

Об утверждении Правил лицензирования банковских операций, осуществляемых организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, Квалификационных требований по проведению банковских операций организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, и перечня документов, подтверждающих соответствие им

Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 июня 2007 года № 168. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 15 августа 2007 года № 4873.

Сноска. Заголовок - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 30.03.2020 № 34 (вводится в действие по истечении двадцати одного календарного дня после дня его первого официального опубликования).

В целях совершенствования нормативных правовых актов, регулирующих деятельность организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, Правление Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - Агентство) **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Утвердить:

1) Правила лицензирования банковских операций, осуществляемых организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, согласно приложению 1 к настоящему постановлению;

2) Квалификационные требования по проведению банковских операций организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, и перечень документов, подтверждающих соответствие им, согласно приложению 2 к настоящему постановлению.

Сноска. Пункт 1 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 30.03.2020 № 34 (вводится в действие по истечении двадцати одного календарного дня после дня его первого официального опубликования).

2. Признать утратившими силу:

1) постановление Правления Агентства от 25 февраля 2006 года N 34 "Об утверждении Правил создания, лицензирования, прекращения деятельности организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под N 4176);

2) постановление Правления Агентства от 27 мая 2006 года N 118 "О внесении изменений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 февраля 2006 года N 34 "Об утверждении Правил создания, лицензирования, регулирования, прекращения деятельности организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под N 4252).

3. Утратил силу постановлением Правления Национального Банка РК от 26.03.2012 № 127 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

4. Настоящее постановление вводится в действие по истечении четырнадцати дней со дня его государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан.

5. Организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций, в течение шести месяцев со дня введения в действие настоящего постановления привести свою деятельность в соответствие с требованиями Правил.

6. Управлению лицензирования (Нажимеденова А.Ж.):

1) совместно с Юридическим департаментом (Байсынов М.Б.) принять меры к государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан настоящего постановления;

2) в десятидневный срок со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан довести настоящее постановление до сведения Национального Банка Республики Казахстан, заинтересованных подразделений Агентства, Объединения юридических лиц "Ассоциация финансистов Казахстана".

7. Службе Председателя Агентства (Заборцева Е.Н.) принять меры к публикации настоящего постановления в средствах массовой информации Республики Казахстан.

8. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Агентства Бахмутову Е.Л.

Председатель

Согласовано
с Национальным Банком
Республики Казахстан
Председатель
6 июля 2007 года

Приложение 1
к постановлению Правления
Агентства Республики
Казахстан по регулированию и
надзору финансового рынка и

Правила лицензирования банковских операций, осуществляемых организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций

Сноска. Правила - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 30.03.2020 № 34 (вводится в действие по истечении двадцати одного календарного дня после дня его первого официального опубликования).

Глава 1. Общие положения

1. Настоящие Правила лицензирования банковских операций, осуществляемых организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций (далее – Правила), разработаны в соответствии с законами Республики Казахстан от 31 августа 1995 года "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" (далее – Закон о банках), от 23 декабря 1995 года "Об ипотеке недвижимого имущества", от 2 июля 2003 года "О рынке ценных бумаг", от 4 июля 2003 года "О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций", от 15 апреля 2013 года "О государственных услугах" (далее – Закон о государственных услугах), от 16 мая 2014 года "О разрешениях и уведомлениях" (далее – Закон о разрешениях и уведомлениях) и определяют порядок лицензирования уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее – услугодатель) банковских операций, осуществляемых организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций (далее – услугополучатель), за исключением организаций, исключительным видом деятельности которых является организация обменных операций с наличной иностранной валютой, а также организаций, осуществляющих деятельность по инкассации банкнот, монет и ценностей.

Глава 2. Порядок выдачи лицензии на проведение банковских операций

2. Документы предоставляются услугополучателем на бумажном носителе либо в электронном виде посредством веб-портала "электронного правительства" www.egov.kz, www.elicense.kz (далее – портал) в соответствии со стандартом государственной услуги "Выдача лицензии организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций, на банковские операции" согласно приложению 1 к Правилам (далее – Стандарт).

При направлении услугополучателем заявления через портал в "личном кабинете" автоматически отображается статус о принятии запроса на оказание государственной услуги с указанием даты и времени получения результата.

Информация о стадии оказания государственной услуги обновляется в автоматическом режиме в информационной системе мониторинга оказания государственных услуг.

3. Документы, предоставляемые на бумажном носителе, состоящие из нескольких листов, представляются пронумерованными и прошитыми с указанием количества прошитых листов на ярлыке, наклеенном на обороте последнего листа на узел прошивки.

Копии документов заверяются подписью руководителя исполнительного органа услугополучателя либо лица, исполняющего его обязанности (с представлением копии подтверждающего документа о возложении исполнения обязанностей), с указанием фамилии, имени, отчества (при его наличии) с указанием на верность копии.

Документы, выданные компетентными органами или должностными лицами иностранных государств, подлежат легализации либо апостилированию в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан или международными договорами, ратифицированными Республикой Казахстан (за исключением документов, удостоверяющих личность физического лица – нерезидента Республики Казахстан). Указанные документы переводятся на казахский и русский языки и подлежат нотариальному засвидетельствованию в соответствии с законодательством Республики Казахстан о нотариате.

Услугодатель получает из соответствующих государственных информационных систем через шлюз "электронного правительства" сведения, указанные в документах:

- удостоверяющих личность физического лица – резидента Республики Казахстан;
- подтверждающих отсутствие у физического лица – резидента Республики Казахстан неснятой или непогашенной судимости;
- о государственной регистрации (перерегистрации) юридического лица – резидента Республики Казахстан.

4. Оплата лицензионного сбора осуществляется услугополучателем в наличной или безналичной форме через банки второго уровня или организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, а также в безналичной форме через платежный шлюз "электронного правительства".

5. Для получения лицензии на проведение банковских операций услугополучатель представляет услугодателю заявление о выдаче лицензии на проведение банковских операций по форме согласно приложению 2 к Правилам (далее – заявление о выдаче лицензии) и документы, предусмотренные пунктом 8 Стандарта.

6. Работник услугодателя, уполномоченный на прием и регистрацию корреспонденции, в день поступления заявления о выдаче лицензии на проведение банковских операций осуществляет его прием, регистрацию и направление на исполнение в подразделение, ответственное за оказание государственной услуги (далее – ответственное подразделение). При поступлении заявления услугополучателя после

окончания рабочего времени, в выходные и праздничные дни согласно трудовому законодательству Республики Казахстан, прием заявлений осуществляется следующим рабочим днем.

Работник ответственного подразделения в течение 2 (двух) рабочих дней, следующих за днем регистрации заявления о выдаче лицензии на проведение банковских операций, проверяет полноту представленных документов.

В случае неполноты представленных документов работник ответственного подразделения в течение 2 (двух) рабочих дней, следующих за днем получения документов услугополучателя, готовит и направляет мотивированный отказ в дальнейшем рассмотрении заявления о выдаче лицензии на проведение банковских операций.

7. В случае полноты представленных документов работник ответственного подразделения в течение срока оказания государственной услуги рассматривает документы на предмет их соответствия требованиям законодательства Республики Казахстан.

При выявлении оснований для отказа в выдаче лицензии на проведение банковских операций уполномоченный орган уведомляет услугополучателя о предварительном решении об отказе в оказании государственной услуги, а также времени и месте (способе) проведения заслушивания для предоставления услугополучателю возможности выразить позицию по предварительному решению.

Уведомление о заслушивании направляется не менее чем за 3 (три) рабочих дня до принятия решения об отказе в оказании государственной услуги. Заслушивание проводится не позднее 2 (двух) рабочих дней со дня получения услугополучателем уведомления о предварительном решении об отказе в оказании государственной услуги

По результатам рассмотрения документов, представленных услугополучателем, заслушивания ответственное подразделение готовит и направляет проект приказа о выдаче лицензии на проведение банковских операций либо мотивированного отказа в выдаче лицензии на проведение банковских операций на рассмотрение лица, уполномоченного услугодателем на подписание указанных документов (далее – уполномоченное лицо). Уполномоченное лицо услугодателя подписывает проект приказа о выдаче лицензии на проведение банковских операций либо мотивированный отказ в выдаче лицензии на проведение банковских операций.

Работник ответственного подразделения в течение 3 (трех) рабочих дней, следующих за днем принятия уполномоченным лицом услугодателя соответствующего решения, через канцелярию услугодателя направляет услугополучателю уведомление о выдаче лицензии на проведение банковских операций с приложением лицензии на проведение банковских операций либо мотивированный отказ в выдаче лицензии на проведение банковских операций.

На портале уведомление о выдаче лицензии на проведение банковских операций с приложением электронной копии лицензии либо мотивированный отказ в выдаче лицензии на проведение банковских операций направляется услугополучателю в "личный кабинет" в форме электронного документа, удостоверенного электронной цифровой подписью (далее – ЭЦП) уполномоченного лица услугодателя.

В случае несоответствия документов, представленных услугополучателем для получения лицензии на проведение банковских операций, требованиям Закона о банках и Правил, за исключением оснований отказа в выдаче лицензии на проведение банковских операций, предусмотренных статьей 27 Закона о банках, услугодатель в течение срока их рассмотрения, указанного в пункте 5 статьи 26 Закона о банках, направляет услугополучателю письмо с замечаниями для их устранения и представления доработанных (исправленных) документов, соответствующих требованиям банковского законодательства Республики Казахстан.

При наличии оснований для отказа в выдаче лицензии на проведение банковских операций, срок рассмотрения заявления может быть продлен мотивированным решением руководителя услугодателя или его заместителя на разумный срок, но не более чем до 2 (двух) месяцев ввиду необходимости установления фактических обстоятельств, имеющих значение для правильного рассмотрения заявления, о чем извещается услугополучатель в течение 3 (трех) рабочих дней со дня продления срока, в соответствии с пунктом 3 статьи 76 Административного процедурно-процессуального кодекса Республики Казахстан.

Сноска. Пункт 7 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 14.02.2022 № 3 (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

8. В случае принятия услугодателем решения о выдаче услугополучателю лицензии на проведение банковских операций, услугополучателю выдается лицензия на проведение банковских операций по форме согласно приложению 3 к Правилам.

Глава 3. Порядок переоформления, выдачи дубликата, приостановления либо прекращения действия лицензии на проведение банковских операций

9. Переоформление лицензии на проведение банковских операций производится по основаниям и в порядке, установленным Законом о разрешениях и уведомлениях, в том числе в случаях:

- 1) реорганизации услугополучателя в соответствии с порядком, определенным статьей 34 Закона о разрешениях и уведомлениях;
- 2) изменения наименования услугополучателя;
- 3) наличия требования о переоформлении в законах Республики Казахстан.

Услугополучатель обращается к услугодателю с заявлением о переоформлении лицензии на проведение банковских операций по форме согласно приложению 4 к Правилам на бумажном носителе через канцелярию услугодателя либо в электронном виде через портал.

10. Работник услугодателя, уполномоченный на прием и регистрацию корреспонденции, в день поступления заявления о переоформлении лицензии на проведение банковских операций осуществляет его прием, регистрацию и направление на исполнение в ответственное подразделение. При поступлении заявления услугополучателя после окончания рабочего времени, в выходные и праздничные дни согласно трудовому законодательству Республики Казахстан, прием заявлений осуществляется следующим рабочим днем.

Работник ответственного подразделения в течение 1 (одного) рабочего дня, следующего за днем регистрации заявления о переоформлении лицензии на проведение банковских операций, проверяет полноту представленных документов.

В случае неполноты представленных документов ответственное подразделение в течение 1 (одного) рабочего дня, следующего за днем получения документов услугополучателя, готовит и направляет мотивированный отказ в дальнейшем рассмотрении заявления о переоформлении лицензии на проведение банковских операций.

11. В случае полноты представленных документов работник ответственного подразделения в течение срока оказания государственной услуги рассматривает документы на предмет их соответствия требованиям законодательства Республики Казахстан.

При выявлении оснований для отказа в переоформлении лицензии на проведение банковских операций уполномоченный орган уведомляет услугополучателя о предварительном решении об отказе в переоформлении лицензии, а также времени и месте (способе) проведения заслушивания для предоставления услугополучателю возможности выразить позицию по предварительному решению.

Уведомление о заслушивании направляется не менее чем за 3 (три) рабочих дня до принятия решения об отказе в оказании государственной услуги. Заслушивание проводится не позднее 2 (двух) рабочих дней со дня получения услугополучателем уведомления о предварительном решении об отказе в оказании государственной услуги.

По результатам рассмотрения документов, представленных услугополучателем, заслушивания ответственного подразделения готовит и направляет на рассмотрение уполномоченного лица услугодателя проект приказа о переоформлении лицензии на проведение банковских операций либо мотивированного отказа в выдаче лицензии на проведение банковских операций. Уполномоченное лицо услугодателя подписывает проект приказа о переоформлении лицензии на проведение банковских операций либо

мотивированный отказ в переоформлении лицензии на проведение банковских операций.

Работник ответственного подразделения в течение 1 (одного) рабочего дня, следующего за днем принятия уполномоченным лицом услугодателя соответствующего решения (в пределах срока оказания государственной услуги), через канцелярию услугодателя направляет услугополучателю уведомление о переоформлении лицензии на проведение банковских операций с приложением переоформленной лицензии на проведение банковских операций либо мотивированный отказ в переоформлении лицензии на проведение банковских операций.

На портале уведомление о переоформлении лицензии на проведение банковских операций с приложением электронной копии переоформленной лицензии либо мотивированный отказ в переоформлении лицензии на проведение банковских операций направляется услугополучателю в "личный кабинет" в форме электронного документа, удостоверенного ЭЦП уполномоченного лица услугодателя.

При наличии оснований для отказа в переоформлении лицензии на проведение банковских операций срок рассмотрения заявления о переоформлении лицензии продлевается мотивированным решением руководителя услугодателя или его заместителя на разумный срок, но не более чем до 2 (двух) месяцев ввиду необходимости установления фактических обстоятельств, имеющих значение для правильного рассмотрения заявления о переоформлении лицензии, о чем извещается услугополучатель в течение 3 (трех) рабочих дней со дня продления срока, в соответствии с пунктом 3 статьи 76 Административного процедурно-процессуального кодекса Республики Казахстан."

Сноска. Пункт 11 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 14.02.2022 № 3 (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

12. При поступлении заявления на выдачу дубликата лицензии на проведение банковских операций (если ранее выданная лицензия была оформлена в бумажной форме) работник услугодателя, уполномоченный на прием и регистрацию корреспонденции, в день поступления заявления на выдачу дубликата лицензии осуществляет его прием, регистрацию и направление на исполнение в ответственное подразделение.

При поступлении заявления услугополучателя после окончания рабочего времени, в выходные и праздничные дни согласно трудовому законодательству Республики Казахстан, прием заявлений осуществляется следующим рабочим днем.

Работник ответственного подразделения в течение 2 (двух) рабочих дней (в пределах срока оказания государственной услуги) рассматривает представленные документы на предмет их соответствия требованиям законодательства Республики

Казахстан, готовит проект дубликата лицензии либо отказа, подписывает дубликат лицензии либо отказ у руководителя услугодателя, направляет уведомление о выдаче дубликата лицензии с приложением дубликата лицензии либо отказ в выдаче дубликата лицензии услугополучателю через канцелярию услугодателя.

На портале уведомление о выдаче дубликата лицензии с приложением электронной копии дубликата лицензии либо отказ в выдаче дубликата лицензии услугополучателю направляется услугополучателю в "личный кабинет" в форме электронного документа, удостоверенного ЭЦП уполномоченного лица услугодателя.

13. Приостановление действия лицензии либо лишение лицензии на проведение банковских операций производится по основаниям, предусмотренным банковским законодательством Республики Казахстан.

Решение услугодателя о приостановлении действия либо лишении лицензии на проведение банковских операций направляется для исполнения услугополучателю в письменном виде в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня принятия указанного решения. Информация о принятом решении размещается на интернет-ресурсе услугодателя.

14. Услугополучатель, действие лицензии которого приостановлено, ежемесячно не позднее 10 (десятого) числа каждого месяца (до даты возобновления действия лицензии либо окончания срока приостановления действия лицензии) уведомляет услугодателя о мероприятиях, проведенных услугополучателем по устранению выявленных нарушений.

15. Услугополучатель обращается к услугодателю с заявлением о прекращении действия лицензии на проведение банковских операций в связи с добровольным обращением к услугодателю по форме согласно приложению 5 к Правилам (далее – заявление о прекращении действия лицензии) на основании решения уполномоченного органа услугополучателя в течение 30 (тридцати) календарных дней после исполнения всех обязательств по всем или отдельным банковским операциям.

16. Информация о добровольном обращении услугополучателя к услугодателю о прекращении действия лицензии на проведение банковских операций публикуется услугополучателем на казахском и русском языках в периодических печатных изданиях, распространяемых на всей территории Республики Казахстан, не позднее 60 (шестидесяти) календарных дней до даты подачи заявления о прекращении действия лицензии услугодателю.

17. При добровольном обращении услугополучателя к услугодателю о прекращении действия лицензии на проведение банковских операций услугополучатель представляет подписанное руководителем исполнительного органа либо лицом, исполняющим его обязанности (с представлением копии подтверждающего документа о возложении исполнения обязанностей) услугополучателя заявление о прекращении действия

лицензии. К заявлению о прекращении действия лицензии прилагаются следующие документы на бумажном носителе через канцелярию услугодателя либо в электронном виде через портал:

1) решение уполномоченного органа услугополучателя о добровольном обращении к услугодателю о прекращении действия лицензии на проведение банковских операций ;

2) письмо – гарантия услугополучателя (за исключением дочерних организаций Национального Банка Республики Казахстан и национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса) об отсутствии обязательств и действующих договоров по банковским операциям.

Дочерние организации Национального Банка Республики Казахстан и национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса предоставляют письмо – гарантию об отсутствии обязательств по банковским операциям;

3) бухгалтерский баланс и пояснительная записка к нему, составленные по состоянию на последний рабочий день, предшествующий дню направления заявления о прекращении действия лицензии. В пояснительной записке к бухгалтерскому балансу раскрывается информация о кредиторах услугополучателя (при их наличии) с указанием сумм кредиторской задолженности и оснований ее возникновения;

4) информация, подтверждающая выполнение условий пункта 16 Правил.

18. Заявление о прекращении действия лицензии на проведение банковских операций в связи с добровольным обращением к услугодателю рассматривается услугодателем в течение 3 (трех) месяцев с даты получения документов, указанных в пункте 17 Правил, соответствующих требованиям банковского законодательства Республики Казахстан.

19. Добровольное обращение к услугодателю о прекращении действия лицензии на проведение банковских операций производится при выполнении услугополучателем следующих условий:

1) представление полного пакета документов, указанных в пункте 17 Правил;

2) соответствие представленных документов банковскому законодательству Республики Казахстан;

3) отсутствие у услугополучателя (за исключением дочерних организаций Национального Банка Республики Казахстан и национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса) обязательств и действующих договоров по банковским операциям, а по дочерним организациям Национального Банка Республики Казахстан и национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса – отсутствие обязательств по банковским операциям.

20. В случае невыполнения услугополучателем условий, предусмотренных пунктом 19 Правил, услугодатель отказывает в прекращении действия лицензии на проведение банковских операций. При повторном представлении услугополучателем заявления о прекращении действия лицензии, исчисление срока его рассмотрения услугодателем начинается с даты его повторного представления.

При наличии замечаний по представленным документам в части оформления и при наличии арифметических ошибок услугодатель в течение сроков их рассмотрения, указанных в пункте 18 Правил, направляет услугополучателю письмо с замечаниями для их устранения и представления доработанных (исправленных) документов, соответствующих требованиям банковского законодательства Республики Казахстан.

21. Не позднее 10 (десяти) рабочих дней с даты получения письма услугодателя о возможности прекращения действия лицензии на проведение банковских операций услугополучатель возвращает оригинал лицензии, выданной на бумажном носителе, услугодателю.

Глава 4. Порядок обжалования решений, действий (бездействия) услугодателя и (или) его должностных лиц по вопросам оказания государственной услуги

22. Обжалование решений, действий (бездействия) услугодателя и (или) его должностных лиц по вопросам оказания государственных услуг производится в письменном виде.

Рассмотрение жалобы по вопросам оказания государственных услуг производится вышестоящим должностным лицом услугодателя, уполномоченным органом по оценке и контролю за качеством оказания государственных услуг.

Подтверждением принятия жалобы является ее регистрация (штамп, входящий номер и дата) в канцелярии услугодателя с указанием фамилии и инициалов лица, принявшего жалобу, срока и места получения ответа на поданную жалобу.

При обращении через портал информация о порядке обжалования предоставляется по телефону Единого контакт-центра: 8-800-080-7777 или 1414.

При отправке жалобы через портал услугополучателю из "личного кабинета" доступна информация об обращении, которая обновляется в ходе обработки обращения услугодателем (отметки о доставке, регистрации, исполнении, ответ о рассмотрении или отказе в рассмотрении).

Жалоба услугополучателя по вопросам оказания государственных услуг, поступившая в адрес услугодателя, рассматривается в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня ее регистрации.

Жалоба услугополучателя, поступившая в адрес уполномоченного органа по оценке и контролю за качеством оказания государственных услуг, рассматривается в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня ее регистрации.

Сноска. Пункт 22 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 14.02.2022 № 3 (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

23. В жалобе указываются:

1) полное наименование, почтовый адрес, бизнес-идентификационный номер услугополучателя;

2) наименование услугодателя и (или) фамилия, имя, отчество (при его наличии) должностного лица решение, действие (бездействие) которого (которых) обжалуется (обжалуются);

3) обстоятельства, на которых лицо, подающее жалобу, основывает свои требования и доказательства;

4) исходящий номер и дата подачи жалобы;

5) перечень прилагаемых к жалобе документов.

Жалоба подписывается услугополучателем либо лицом, являющимся его представителем.

Сноска. Пункт 23 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 14.02.2022 № 3 (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

24. Если иное не предусмотрено законом, обращение в суд допускается после обжалования в досудебном порядке.

Сноска. Пункт 24 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 14.02.2022 № 3 (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Приложение 1
к Правилам лицензирования
банковских операций,
осуществляемых организациями,
осуществляющими отдельные
виды банковских операций

Стандарт государственной услуги "Выдача лицензии организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций, на банковские операции"

Сноска. Приложение 1 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка 22.06.2022 № 45 (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

--	--	--

1.	Наименование услугодателя	Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка.
2.	Способы предоставления государственной услуги	Веб-портал "электронного правительства" www.egov.kz , www.elicense.kz (далее – портал); канцелярия услугодателя.
3.	Срок оказания государственной услуги	Со дня сдачи пакета документов услугодателю, а также со дня обращения на портал: при выдаче лицензии на проведение банковских операций (далее – лицензия) - в течение 30 (тридцати) рабочих дней; при переоформлении лицензии - в течение 3 (трех) рабочих дней; при переоформлении лицензии в случае реорганизации услугополучателя в форме выделения или разделения - не позднее 30 (тридцати) рабочих дней; при выдаче дубликатов лицензии - в течение 2 (двух) рабочих дней.
4.	Форма оказания государственной услуги	Электронная (частично автоматизированная) и бумажная.
5.	Результат оказания государственной услуги	Уведомление о выдаче лицензии, переоформлении лицензии, выдаче дубликата лицензии с приложением лицензии либо мотивированный ответ об отказе в оказании государственной услуги. Форма результата оказания государственной услуги: электронная или бумажная.
6.	Размер оплаты, взимаемой с услугополучателя при оказании государственной услуги, и способы ее взимания в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан	1) лицензионный сбор за выдачу лицензии составляет 400 (четыреста) месячных расчетных показателей; 2) лицензионный сбор за переоформление лицензии составляет 10 (десять) процентов от ставки, установленной в подпункте 1) настоящего пункта; 3) лицензионный сбор за выдачу дубликата лицензии составляет 10 (десять) процентов от ставки, установленной в подпункте 1) настоящего пункта. Оплата лицензионного сбора осуществляется в наличной или безналичной форме через банки

		<p>второго уровня или организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, в безналичной форме через платежный шлюз "электронного правительства".</p>
7.	График работы	<p>1) услугодателя – с понедельника по пятницу с 9.00 до 18.30 часов с перерывом на обед с 13.00 до 14.30 часов, кроме выходных и праздничных дней, в соответствии с трудовым законодательством Республики Казахстан; график приема заявлений и выдачи результатов оказания государственной услуги с 9.00 до 17.30 часов с перерывом на обед с 13.00 до 14.30 часов;</p> <p>2) портала – круглосуточно, за исключением технических перерывов в связи с проведением ремонтных работ (при обращении услугополучателя после окончания рабочего времени, в выходные и праздничные дни согласно трудовому законодательству Республики Казахстан, прием заявлений и направление результатов оказания государственной услуги осуществляется следующим рабочим днем).</p>
		<p>При обращении услугополучателя для получения лицензии в канцелярию услугодателя:</p> <p>1) заявление о выдаче лицензии на проведение банковских операций по форме согласно приложению 2 к Правилам;</p> <p>2) копия документа, подтверждающего оплату лицензионного сбора за право осуществления отдельных видов банковских операций, за исключением случаев оплаты через платежный шлюз "электронного правительства";</p> <p>3) копия устава (нотариально засвидетельствованная в случае непредставления оригинала устава для сверки);</p> <p>4) форма сведений об акционере (участнике) организации,</p>

осуществляющей отдельные виды банковских операций, являющимся юридическим лицом, согласно приложению 1 к Квалификационным требованиям по проведению банковских операций организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, и перечню документов, подтверждающих соответствие им , утвержденным настоящим постановлением (далее – Квалификационные требования), по состоянию на дату, предшествующую дате представления документов, с приложением:

сведений о первом руководителе исполнительного органа (лица, единолично исполняющего функции исполнительного органа) и органа управления (наблюдательного совета, при наличии) акционера (участника) услугополучателя по форме согласно приложению 2 к Квалификационным требованиям; копии документа, удостоверяющего личность первого руководителя исполнительного органа (лица, единолично исполняющего функции исполнительного органа) и органа управления (наблюдательного совета, при наличии) акционера (участника) – юридического лица (для иностранцев, лиц без гражданства);

документа, подтверждающего сведения об отсутствии у первого руководителя исполнительного органа (лица, единолично исполняющего функции исполнительного органа) и органа управления (наблюдательного совета, при наличии) акционера (участника) – юридического лица неснятой или непогашенной судимости за преступления в стране гражданства (для иностранцев) или в стране постоянного проживания (для лиц

без гражданства), выданного государственным органом страны их гражданства (страны их постоянного проживания - для лиц без гражданства) либо страны, где первый руководитель исполнительного органа (лицо, единолично исполняющее функции исполнительного органа) и органа управления (наблюдательного совета, при наличии) акционера (участника) – юридического лица постоянно проживал в течение последних 15 (пятнадцати) лет;

5) форма сведений об акционере (участнике) услугополучателя, являющимся физическим лицом, согласно приложению 2 к Квалификационным требованиям по состоянию на дату, предшествующую дате представления документов, с приложением:

копии документа, удостоверяющего личность акционера (участника) – физического лица (для иностранцев, лиц без гражданства);

документа, подтверждающего сведения об отсутствии у акционера (участника) – физического лица услугополучателя неснятой или непогашенной судимости за преступления в стране гражданства (для иностранцев) или в стране постоянного проживания (для лиц без гражданства), выданного государственным органом страны их гражданства (страны их постоянного проживания - для лиц без гражданства) либо страны, где акционер (участник) услугополучателя – физическое лицо постоянно проживал в течение последних 15 (пятнадцати) лет;

б) список филиалов (при их наличии) и копии положений о них (нотариально засвидетельствованных в случае

8.

Перечень документов,
необходимых для оказания
государственной услуги

непредставления оригиналов положений о филиалах для сверки);

7) копия штатного расписания с указанием фамилий, имен и отчеств (при их наличии) работников услугополучателя;

8) бизнес-план по всем планируемым банковским операциям, раскрывающий цели получения лицензии, определение сегмента рынка, на который ориентирован услугополучатель, виды услуг, план маркетинга (формирования клиентуры), источники финансирования деятельности услугополучателя, прогноз доходов и расходов на первые 3 (три) финансовых (операционных) года и показывающий, что услугополучатель обладает организационной структурой, соответствующей планам его деятельности;

9) положение о службе внутреннего аудита (ревизионной комиссии) (при ее наличии), утвержденное уполномоченным органом услугополучателя;

10) положение о кредитном комитете (органе, осуществляющем внутреннюю кредитную политику) (при его наличии), утвержденное уполномоченным органом услугополучателя;

11) правила об общих условиях проведения банковских операций, соответствующие требованиям банковского законодательства Республики Казахстан;

12) форма сведений о руководителе исполнительного органа услугополучателя согласно приложению 2 к Квалификационным требованиям на электронном и бумажном носителях, с приложением: копии документа, удостоверяющего личность руководителя исполнительного

органа услугополучателя (для иностранцев, лиц без гражданства);

документа, подтверждающего сведения об отсутствии у руководителя исполнительного органа услугополучателя неснятой или непогашенной судимости за преступления в стране гражданства (для иностранцев) или в стране постоянного проживания (для лиц без гражданства), выданного государственным органом страны их гражданства (страны их постоянного проживания - для лиц без гражданства) либо страны, где руководитель исполнительного органа услугополучателя постоянно проживал в течение последних 15 (пятнадцати) лет;

13) копии документов, подтверждающих оплату минимального размера уставного капитала, установленного постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 марта 2012 года № 127 "О минимальных размерах уставного капитала организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций на основании лицензии уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 7642);

14) копии документов, подтверждающих выполнение мероприятий в части подготовки оборудования и программного обеспечения по автоматизации бухгалтерского учета и главной бухгалтерской книги;

15) копии документов, подтверждающих наем соответствующего персонала, необходимого для осуществления деятельности по проведению банковских операций, в

соответствии с банковским законодательством Республики Казахстан.

При обращении услугополучателя для получения лицензии на портал :

1) запрос в форме электронного документа, удостоверенного электронной цифровой подписью (далее – ЭЦП) первого руководителя услугополучателя либо лица, исполняющего его обязанности;

2) документ об оплате лицензионного сбора (в виде электронной копии документа), за исключением случаев оплаты через платежный шлюз " электронного правительства";

3) документы, указанные в подпунктах 3), 4), 5) 6), 7), 8), 9), 10), 11), 12), 13), 14) и 15) части первой настоящего пункта (в виде электронных копий документов).

При обращении услугополучателя для получения дубликата лицензии (если ранее выданная лицензия была оформлена в бумажной форме) в канцелярию услугодателя:

1) заявление в произвольной форме;

2) копия документа, подтверждающего уплату лицензионного сбора за право занятия отдельными видами деятельности при выдаче дубликата лицензии, за исключением случаев оплаты через платежный шлюз " электронного правительства".

При обращении услугополучателя для получения дубликата лицензии (если ранее выданная лицензия была оформлена в бумажной форме) на портал:

1) запрос в форме электронного документа, удостоверенного ЭЦП первого руководителя услугополучателя либо лица, исполняющего его обязанности;

2) документ, подтверждающий уплату лицензионного сбора за

право занятия отдельными видами деятельности при выдаче дубликата лицензии (в виде электронной копии документа), за исключением случаев оплаты через платежный шлюз "электронного правительства".

При обращении услугополучателя для переоформления лицензии в канцелярию услугодателя:

1) заявление о переоформлении лицензии на проведение банковских операций по форме согласно приложению 4 к Правилам;

2) оригинал лицензии (если ранее выданная лицензия была оформлена в бумажной форме);

3) копия документа, подтверждающего уплату лицензионного сбора за право занятия отдельными видами деятельности при переоформлении лицензии, за исключением случаев оплаты через платежный шлюз "электронного правительства";

4) копии документов, содержащих информацию об изменениях, послуживших основанием для переоформления лицензии, за исключением документов, информация из которых содержится в государственных информационных системах.

При обращении услугополучателя для переоформления лицензии на портал:

1) запрос в форме электронного документа, удостоверенного ЭЦП первого руководителя услугополучателя либо лица, исполняющего его обязанности;

2) документ, подтверждающий уплату лицензионного сбора за право занятия отдельными видами деятельности при переоформлении лицензии (в виде электронной копии документа), за исключением случаев оплаты через платежный шлюз "электронного правительства";

3) копии документов, содержащих информацию об изменениях,

		<p>послуживших основанием для переоформления лицензии, за исключением документов, информация из которых содержится в государственных информационных системах (в виде электронных копий документов).</p>
<p>9.</p>	<p>Основания для отказа в оказании государственной услуги, установленные законодательством Республики Казахстан</p>	<p>1) несоответствие услугополучателя Квалификационным требованиям;</p> <p>2) несоблюдение любого из требований, установленных пунктом 2 статьи 26 Закона Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан";</p> <p>3) несоответствие представленных документов требованиям законодательства Республики Казахстан;</p> <p>4) занятие видом деятельности запрещено законами Республики Казахстан для данной категории юридических лиц;</p> <p>5) не внесен лицензионный сбор за право занятия отдельными видами деятельности в случае подачи заявления на выдачу лицензии на вид деятельности;</p> <p>6) в отношении услугополучателя имеется вступившее в законную силу решение (приговор) суда о приостановлении или запрещении деятельности или отдельных видов деятельности, подлежащих лицензированию;</p> <p>7) судом на основании представления судебного исполнителя временно запрещено в ы д а в а т ь услугополучателю-должнику лицензию;</p> <p>8) установлена недостоверность документов, представленных услугополучателем для получения лицензии, и (или) данных (сведений), содержащихся в них. Услугодатель отказывает в переоформлении лицензии в случае ненадлежащего оформления документов, указанных в частях девятой и</p>

		десятой пункта 8 настоящего Стандарта.
10	Иные требования с учетом особенностей оказания государственной услуги, в том числе оказываемой в электронной форме	Адрес места оказания государственной услуги размещен на официальном интернет-ресурсе услугодателя. Услугополучатель имеет возможность получения информации о порядке и статусе оказания государственной услуги в режиме удаленного доступа посредством "личного кабинета" портала, а также Единого контакт-центра по вопросам оказания государственных услуг. Контактные телефоны справочных служб по вопросам оказания государственной услуги размещены на официальном интернет-ресурсе услугодателя. Единый контакт-центр по вопросам оказания государственных услуг: 8-800-080-7777, 1414.

Приложение 2
к Правилам лицензирования
банковских операций,
осуществляемых
организациями,
осуществляющими отдельные
виды банковских операций
Форма

В _____

(полное наименование
услугодателя)

от _____

(наименование услугополучателя)

Заявление о выдаче лицензии на проведение банковских операций

Прошу выдать лицензию на проведение банковских операций
(указать вид валюты – в национальной и (или) иностранной):
виды банковских операций:

Сведения об услугополучателе:

1. Наименование, место нахождения и фактический адрес

(индекс, область, город, район, улица, номер дома, офиса, бизнес-идентификационный номер (при наличии))

(номер телефона, номер факса, адрес электронной почты, интернет-ресурс)

2. Номер и дата свидетельства о государственной регистрации выпуска объявленных

акций (для юридических лиц, созданных в организационно-правовой форме акционерного общества) и размер уставного капитала услугополучателя

3. Данные о лицензии на проведение банковских операций, полученной впервые:

(номер, дата, наименование государственного органа, выдавшего лицензию)

4. Перечень направляемых документов, количество экземпляров и листов по каждому из них:

Услугополучатель подтверждает достоверность прилагаемых к заявлению документов

(информации). Услугополучатель предоставляет согласие на использование сведений,

составляющих охраняемую законом тайну, содержащихся в информационных системах. Фамилия, имя, отчество (при его наличии) руководителя исполнительного

органа услугополучателя либо лица, уполномоченного на подачу заявления (с приложением подтверждающих документов).

(подпись или электронная цифровая подпись)

(дата)

Приложение 3
к Правилам лицензирования
банковских операций,
осуществляемых организациями,
осуществляющими отдельные
виды банковских операций

Форма

Герб Республики Казахстан

Полное наименование уполномоченного органа

Лицензия

на проведение банковских операций

Номер лицензии _____ Дата выдачи " ____ " _____ года

_____ (наименование организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций)

Настоящая лицензия дает право на проведение следующих видов банковских операций (в национальной и (или) иностранной валюте): _____

_____ Данные о лицензии на проведение банковских операций, полученной впервые:

_____ (номер, дата, наименование государственного органа, выдавшего лицензию)

_____ Председатель (заместитель Председателя)

_____ (подпись или электронная цифровая подпись) (фамилия, инициалы)

_____ Место печати (для бумажной формы)

_____ город Алматы

Приложение 4
к Правилам лицензирования
банковских операций,
осуществляемых организациями,
осуществляющими отдельные
виды банковских операций
Форма

В _____

(полное наименование
услугодателя)

от _____

(полное наименование
услугополучателя)

Заявление о переоформлении лицензии

на проведение банковских операций

Прошу переоформить лицензию _____

(указать наименование лицензии и вид валюты – национальная и (или) иностранная) в связи _____

(указать причину переоформления лицензии)

Сведения об услугополучателе _____

1. Наименование, место нахождения _____

(индекс, область, город, район, улица, номер дома, офиса)

(номер телефона, номер факса, адрес электронной почты, интернет-ресурс)

2. Данные о лицензии на проведение банковских операций и (или) деятельности на рынке ценных бумаг, полученной впервые _____

(номер, дата, наименование государственного органа, выдавшего лицензию)

3. Перечень направляемых документов, количество экземпляров и листов по каждому из них

Услугополучатель подтверждает достоверность прилагаемых к заявлению документов (информации). Услугополучатель предоставляет согласие на использование сведений, составляющих охраняемую законом тайну, содержащихся в информационных системах. Фамилия, имя, отчество (при его наличии)

руководителя исполнительного органа услугополучателя либо лица, уполномоченного

на подачу заявления (с приложением подтверждающих документов).

(подпись или электронная цифровая подпись)

(дата)

Заявление

**о прекращении действия лицензии на проведение банковских операций
в связи с добровольным обращением к услугодателю**

_____ (наименование услугополучателя)

просит в соответствии с решением уполномоченного органа услугополучателя
№ _____ от " ____ " _____ года,

_____ (место проведения)

осуществить прекращение действия лицензии на проведение банковских операций

_____ (наименование лицензии и банковской операции)

Услугополучатель подтверждает достоверность прилагаемых к заявлению документов (информации).

Прилагаемые документы (указать поименный перечень направляемых документов, количество экземпляров и листов по каждому из них) _____

—

_____ Услугополучатель предоставляет согласие на использование сведений, составляющих

охраняемую законом тайну, содержащихся в информационных системах.

Фамилия, имя, отчество (при его наличии) руководителя исполнительного органа
услугополучателя либо лица, уполномоченного на подачу заявления (с
приложением подтверждающих документов)

_____ (подпись или электронная цифровая подпись)

_____ (дата)

Приложение 2
к постановлению
Правления Агентства
Республики Казахстан
по регулированию и надзору
финансового рынка
и финансовых организаций
от 25 июня 2007 года № 168

Квалификационные требования по проведению банковских операций организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, и перечень документов, подтверждающих соответствие им

Сноска. Квалификационные требования - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка 22.06.2022 № 45 (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

№ п/п	Квалификационные требования	Документы, подтверждающие соответствие квалификационным требованиям
1	2	3
1	Наличие оборудования и программного обеспечения по автоматизации бухгалтерского учета и главной бухгалтерской книги	Документы, подтверждающие выполнение мероприятий в части подготовки оборудования и программного обеспечения по автоматизации бухгалтерского учета и главной бухгалтерской книги
2	Наличие соответствующего персонала, необходимого для осуществления деятельности по проведению банковских операций, в соответствии с банковским законодательством Республики Казахстан	Документы, подтверждающие наем соответствующего персонала, необходимого для осуществления деятельности по проведению банковских операций, в соответствии с банковским законодательством Республики Казахстан
		Форма сведений об акционере (участнике) организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, являющимся юридическим лицом, согласно приложению 1 к Квалификационным требованиям по проведению банковских операций организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, и перечню документов, подтверждающих соответствие им (далее – Квалификационные требования) предоставляется по состоянию на дату, предшествующую дате представления документов, с приложением: сведений о первом руководителе исполнительного органа (лица, единолично исполняющего функции исполнительного органа)

Наличие акционера (участника) организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций – юридического лица и (или) физического лица.

Не может являться акционером (участником) - физическим лицом организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, или первым руководителем исполнительного органа (лицом, единолично исполняющим функции исполнительного органа) и органа управления (наблюдательного совета, при наличии) акционера (участника) - юридического лица, лицо, которое:

- 1) не соответствует подпункту 3) пункта 3 статьи 20 Закона Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан";
- 2) имеет регистрацию, место жительства или место нахождения

и органа управления (наблюдательного совета, при наличии) акционера (участника) – юридического лица по форме согласно приложению 2 к Квалификационным требованиям; копии документа, удостоверяющего личность первого руководителя исполнительного органа (лица, единолично исполняющего функции исполнительного органа) и органа управления (наблюдательного совета, при наличии) акционера (участника) – юридического лица (для иностранцев, лиц без гражданства);

документа, подтверждающего сведения об отсутствии у первого руководителя исполнительного органа (лица, единолично исполняющего функции исполнительного органа) и органа управления (наблюдательного совета, при наличии) акционера (участника) – юридического лица неснятой или непогашенной судимости за преступления в стране гражданства (для иностранцев) или в стране постоянного проживания (для лиц без гражданства), выданного государственным органом страны их гражданства (страны их постоянного проживания - для лиц без гражданства) либо страны, где акционер (участник) организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций – физическое лицо постоянно проживал в течение последних 15 (пятнадцати) лет. Дата выдачи указанного документа не превышает 3 (трех) месяцев, предшествующих дате подачи заявления (за исключением случаев, когда в предоставляемом документе указан иной срок его действия). Если законодательством страны, государственный орган которой уполномочен подтверждать сведения об отсутствии неснятой

в офшорных зонах, перечень которых установлен постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 24 февраля 2020 года № 8 "Об установлении Перечня офшорных зон для целей банковской и страховой деятельности, деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг и иных лицензируемых видов деятельности на рынке ценных бумаг, деятельности акционерных инвестиционных фондов и деятельности организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов № 20095);

3) являлся руководителем, членом органа управления, руководителем, членом исполнительного органа (лицом, единолично осуществляющим функции исполнительного органа и его заместителем), главным бухгалтером финансовой организации, руководителем или заместителем руководителя, главным бухгалтером филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, филиала страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан, крупным участником - физическим лицом, руководителем крупного участника (банковского, страхового холдинга) - юридического лица финансовой организации в период не более чем за 1 (один) год до принятия уполномоченным органом или органом финансового надзора государства, резидентом которого является финансовая организация-нерезидент Республики Казахстан, решения или непогашенной судимости за преступления, не предусмотрена выдача подтверждающих документов лицам, в отношении которых запрашиваются указанные сведения, то соответствующее подтверждение направляется письмом государственного органа страны гражданства (для иностранцев) или страны постоянного проживания (для лиц без гражданства) в адрес уполномоченного органа.

Организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, обладающая лицензией на проведение банковских операций, в случае изменения сведений об акционере (участнике) услугополучателя (за исключением дочерних организаций Национального Банка Республики Казахстан и национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса) представляет измененные и (или) дополненные документы (сведения) уполномоченному органу по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее – уполномоченный орган) в течение 14 (четырнадцати) календарных дней со дня изменения сведений с приложением копий подтверждающих документов, заверенных подписью руководителя исполнительного органа организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, либо лица, исполняющего его обязанности (с представлением копии подтверждающего документа о возложении исполнения обязанностей), с указанием фамилии, имени, отчества (при его наличии) должностного лица и отметкой на верность копии.

Форма сведений об акционере (участнике) организации,

<p>об отнесении банка к категории неплатежеспособных банков либо принудительном выкупе его акций , о лишении лицензии финансовой организации, в том числе финансовой организации-нерезидента Республики Казахстан, повлекших их ликвидацию и (или) прекращение деятельности на финансовом рынке, либо вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации финансовой организации, в том числе финансовой организации-нерезидента Республики Казахстан или признании ее банкротом в установленном законодательством Республики Казахстан или законодательством государства, резидентом которого является финансовая организация-нерезидент Республики Казахстан, порядке;</p> <p>4) находится в списке лиц, причастных к террористической деятельности, перечне организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма и (или) в перечне организаций и лиц, связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения, составляемых в соответствии со статьями 12 и 12-1 Закона Республики Казахстан "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".</p>	<p>осуществляющей отдельные виды банковских операций, являющимся физическим лицом, согласно приложению 2 к Квалификационным требованиям предоставляется по состоянию на дату, предшествующую дате представления документов, с приложением:</p> <p>копии документа, удостоверяющего личность акционера (участника) – физического лица (для иностранцев, лиц без гражданства);</p> <p>документа, подтверждающего сведения об отсутствии у акционера (участника) – физического лица неснятой или непогашенной судимости за преступления в стране гражданства (для иностранцев) или в стране постоянного проживания (для лиц без гражданства), выданного государственным органом страны их гражданства (страны их постоянного проживания - для лиц без гражданства) либо страны, где акционер (участник) организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций – физическое лицо постоянно проживал в течение последних 15 (пятнадцати) лет. Дата выдачи указанного документа не превышает 3 (трех) месяцев, предшествующих дате подачи заявления (за исключением случаев, когда в предоставляемом документе указан иной срок его действия). Если законодательством страны, государственный орган которой уполномочен подтверждать сведения об отсутствии неснятой или непогашенной судимости за преступления, не предусмотрена выдача подтверждающих документов лицам, в отношении которых запрашиваются указанные сведения, то соответствующее подтверждение направляется письмом</p>
--	--

		<p>государственного органа страны гражданства (для иностранцев) или страны постоянного проживания (для лиц без гражданства) в адрес уполномоченного органа.</p> <p>Организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, обладающая лицензией на проведение банковских операций, в случае изменения сведений об акционере (участнике) организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций (за исключением дочерних организаций Национального Банка Республики Казахстан и национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса), представляет измененные и (или) дополненные документы (сведения) в уполномоченный орган в течение 14 (четырнадцати) календарных дней со дня изменения сведений с приложением копий подтверждающих документов, заверенных подписью руководителя исполнительного органа организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, либо лица, исполняющего его обязанности (с представлением копии подтверждающего документа о возложении исполнения обязанностей), с указанием фамилии, имени, отчества (при его наличии) должностного лица и отметкой на верность копии.</p>
4	Наличие штатного расписания организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций	Копия штатного расписания с указанием фамилий, имен и отчеств (при их наличии) работников организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций
		Бизнес-план по всем банковским операциям, раскрывающий цели и задачи деятельности организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, определение сегмента рынка, на который ориентирована

5	Наличие стратегии развития деятельности организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, по банковским операциям	организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, виды услуг, план маркетинга (формирования клиентуры), источники финансирования деятельности организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, прогноз доходов и расходов на первые 3 (три) финансовых (операционных) года и показывающий, что организация , осуществляющая отдельные виды банковских операций, обладает организационной структурой, соответствующей планам его деятельности
6	Наличие Правил об общих условиях проведения банковских операций, соответствующих требованиям банковского законодательства Республики Казахстан	Правила об общих условиях проведения банковских операций
		<p>Форма сведений о руководителе исполнительного органа организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, согласно приложению 2 к Квалификационным требованиям.</p> <p>Предоставляется по состоянию на дату, предшествующую дате представления документов, с приложением:</p> <p>копии документа, удостоверяющего личность руководителя исполнительного органа организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций (для иностранцев, лиц без гражданства);</p> <p>документа, подтверждающего сведения об отсутствии у руководителя исполнительного органа организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, неснятой или непогашенной судимости за преступления в стране гражданства (для иностранцев) или в стране постоянного проживания (для лиц без</p>

Наличие руководителя исполнительного органа организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, соответствующего требованиям банковского законодательства Республики Казахстан

гражданства), выданного государственным органом страны их гражданства (страны их постоянного проживания - для лиц без гражданства) либо страны, где руководитель исполнительного органа организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, постоянно проживал в течение последних 15 (пятнадцати) лет. Дата выдачи указанного документа не превышает 3 (трех) месяцев, предшествующих дате подачи заявления (за исключением случаев, когда в предоставляемом документе указан иной срок его действия). Если законодательством страны, государственный орган которой уполномочен подтверждать сведения об отсутствии неснятой или непогашенной судимости за преступления, не предусмотрена выдача подтверждающих документов лицам, в отношении которых запрашиваются указанные сведения, то соответствующее подтверждение направляется письмом государственного органа страны гражданства (для иностранцев) или страны постоянного проживания (для лиц без гражданства) в адрес уполномоченного органа. Организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, обладающая лицензией на проведение банковских операций, уведомляет уполномоченный орган об изменениях, произошедших в составе исполнительного органа в части увольнения (прекращения полномочий) и (или) назначения (избрания) руководителя исполнительного органа, в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня их назначения (избрания) и (или) увольнения с представлением измененных документов.

8	<p>Оплата минимального размера уставного капитала, установленного постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 марта 2012 года № 127 "О минимальных размерах уставного капитала организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций на основании лицензии уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 7642)</p>	<p>Копии документов, подтверждающих оплату минимального размера уставного капитала, установленного постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 марта 2012 года № 127 "О минимальных размерах уставного капитала организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций на основании лицензии уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 7642)</p>
9.	<p>Наличие утвержденного уполномоченным органом организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, положения о службе внутреннего аудита (ревизионной комиссии) – в случае наличия службы внутреннего аудита (ревизионной комиссии)</p>	<p>Копия положения о службе внутреннего аудита (ревизионной комиссии) организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций</p>
10.	<p>Наличие утвержденного уполномоченным органом организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, положения о кредитном комитете (органе, осуществляющем внутреннюю кредитную политику) – в случае наличия кредитного комитета (органа, осуществляющего внутреннюю кредитную политику)</p>	<p>Копия положения о кредитном комитете (органе, осуществляющем внутреннюю кредитную политику)</p>
11.	<p>Наличие положения о филиалах организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, которые будут проводить отдельные виды банковских операций, – в случае наличия таких филиалов</p>	<p>Список филиалов, которые будут проводить отдельные виды банковских операций, и копии положений о них (нотариально засвидетельствованных в случае непредставления оригиналов положений о филиалах для сверки).</p>
		<p>Копия устава (нотариально засвидетельствованная в случае непредставления оригинала устава для сверки).</p>

12.	Наличие устава	Организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, обладающая лицензией на проведение банковских операций, в случаях внесения изменений и (или) дополнений в устав представляет изменения и (или) дополнения в устав в уполномоченный орган в течение 14 (четырнадцати) календарных дней со дня внесения таких изменений и (или) дополнений.
-----	----------------	---

Примечание:

Документы предоставляются на бумажном носителе либо в электронном виде через веб-портал "электронного правительства".

Документы, предоставляемые на бумажном носителе, состоящие из нескольких листов, представляются пронумерованными и прошитыми с указанием количества прошитых листов на ярлыке, наклеенном на обороте последнего листа на узел прошивки.

Копии документов заверяются подписью руководителя исполнительного органа организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций либо лица, исполняющего его обязанности (с представлением копии подтверждающего документа о возложении исполнения обязанностей), с указанием фамилии, имени, отчества (при его наличии) с указанием на верность копии.

Документы, выданные компетентными органами или должностными лицами иностранных государств, подлежат легализации либо апостилированию в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан или международными договорами, ратифицированными Республикой Казахстан (за исключением документов, удостоверяющих личность физического лица-нерезидента Республики Казахстан). Документы, представляемые на иностранном языке, переводятся на казахский или русский языки и подлежат нотариальному засвидетельствованию в соответствии с законодательством Республики Казахстан о нотариате.

Приложение 1
к Квалификационным требованиям,
по проведению банковских
операций организациями,
осуществляющими отдельные
виды банковских операций,
и перечню документов,
подтверждающих соответствие им

Форма сведений об акционере (участнике) организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, являющимся юридическим лицом

(полное наименование организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций)

1. Акционер (участник) организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций (далее – заявитель) _____

(полное наименование)

2. Место нахождения и фактический адрес _____

(индекс, область, город, район, улица, номер дома, офиса)

(код города, номер телефона, номер факса, адрес электронной почты, интернет-ресурс)

3. Сведения о государственной регистрации (перерегистрации) _____

(наименование документа, номер и дата выдачи, кем выдан)

4. Бизнес идентификационный номер (при наличии) _____

5. Вид деятельности _____

(указать основные виды деятельности)

6. Резидент или нерезидент Республики Казахстан _____

7. Процентное соотношение количества голосующих акций заявителя, принадлежащих акционеру, к общему количеству голосующих акций заявителя или доля участия в уставном капитале заявителя _____

8. Размер собственного капитала акционера (участника) заявителя перед внесением денег в оплату акций заявителя (в долю участия в уставном капитале заявителя) и сумма, внесенная в оплату акции заявителя (в долю участия в уставном капитале заявителя) _____

9. Сведения об участии акционера (участника) заявителя в создании и деятельности иных юридических лиц в качестве участника, акционера, с указанием наименований и мест нахождения юридических лиц

10. Сведения о промышленных, банковских, финансовых группах, холдингах, концернах, ассоциациях, консорциумах, в которых участвует акционер (участник) заявителя, с указанием наименования, места нахождения организаций

11. Сведения о первом руководителе исполнительного органа (лице, единолично исполняющим функции исполнительного органа) и органа управления (наблюдательного совета, при наличии) акционера (участника) заявителя

(фамилия, имя, отчество (при его наличии))

Предоставляю согласие на сбор и обработку персональных данных и на использование сведений, составляющих охраняемую законом тайну, содержащихся в информационных системах.

"__" _____ 20__ года

Подпись руководителя исполнительного органа (лица, единолично осуществляющего функции исполнительного органа) акционера (участника) заявителя или лица, исполняющего его обязанности _____

Приложение 2
к Квалификационным требованиям,
по проведению банковских
операций организациями,
осуществляющими
отдельные виды банковских
операций, и перечню
документов, подтверждающих
соответствие им

	место для фотографии
--	-------------------------

Форма сведений о руководителе исполнительного органа организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций (акционере (участнике) организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, – физическом лице, первом руководителе исполнительного органа (лица, единолично исполняющего функции исполнительного органа) и органа управления (наблюдательного совета, при наличии) акционера (участника) организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, - юридического лица)

(наименование организации)

(фамилия, имя, отчество (при его наличии), должность)

1. Общие сведения о руководителе исполнительного органа организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций (далее – заявитель) (акционере (участнике) заявителя – физическом лице, первом руководителе исполнительного органа (лица, единолично исполняющего функции исполнительного органа) и органа управления (наблюдательного совета, при наличии) акционера (участника) заявителя – юридического лица):

Дата и место рождения	
Гражданство	
Данные документа, удостоверяющего личность, индивидуальный идентификационный номер (при наличии)	
Номер телефона (код города, рабочий и домашний)	

2. Образование:

№	Наименование учебного заведения	Год поступления - год окончания	Специальность	Реквизиты диплома об образовании (дата и номер при наличии)
1	2	3	4	5

3. Сведения о юридических лицах, по отношению к которым руководитель исполнительного органа заявителя (акционер (участник) заявителя – физическое лицо, первый руководитель исполнительного органа (лицо, единолично исполняющий функции исполнительного органа) и органа управления (наблюдательного совета, при наличии) акционера (участника) заявителя – юридического лица) является крупным акционером либо имеет право на соответствующую долю в имуществе:

№	Наименование и место нахождения юридического лица	Вид деятельности юридического лица	Доля участия в уставном капитале или соотношение количества акций, принадлежащих руководителю исполнительного органа заявителя (акционеру (участнику) заявителя – физическому лицу, первому руководителю исполнительного органа (лицо, единолично исполняющему функции исполнительного органа) и органа управления (наблюдательного совета, при наличии) акционера (участника) заявителя –

			юридического лица), к общему количеству размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных) акций юридического лица (в процентах)
1	2	3	4

Примечание: в графе 4 необходимо указывать долю с учетом доли, находящейся в доверительном управлении руководителя исполнительного органа заявителя (акционера (участника) заявителя – физического лица, первого руководителя исполнительного органа (лица, единолично исполняющего функции исполнительного органа) и органа управления (наблюдательного совета, при наличии) акционера (участника) заявителя – юридического лица), а также количества акций (долей), в результате владения которыми руководитель исполнительного органа заявителя (акционер (участник) заявителя – физическое лицо, первый руководитель исполнительного органа (лицо, единолично исполняющий функции исполнительного органа) и органа управления (наблюдательного совета, при наличии) акционера (участника) заявителя – юридического лица) в совокупности с иными лицами является крупным участником.

4. Сведения о трудовой деятельности.

В данном пункте указываются сведения о трудовой деятельности руководителя исполнительного органа заявителя (акционера (участника) заявителя – физического лица, первого руководителя исполнительного органа (лица, единолично исполняющего функции исполнительного органа) и органа управления (наблюдательного совета, при наличии) акционера (участника) заявителя – юридического лица), а также членстве в органе управления, в том числе с даты окончания высшего учебного заведения, а также период, в течение которого руководителем исполнительного органа заявителя (акционером (участником) заявителя – физическим лицом, первым руководителем исполнительного органа (лицом, единолично исполняющим функции исполнительного органа) и органа управления (наблюдательного совета, при наличии) акционера (участника) заявителя – юридического лица) трудовая деятельность не осуществлялась.

№	Период работы (дата, месяц, год)	Место работы *	Должность	Наличие дисциплинарных взысканий	Причины увольнения, освобождения от должности	Иные сведения**
1	2	3	4	5	6	7

Примечание:

1) в случае если организация является нерезидентом Республики Казахстан, указывается страна регистрации организации-нерезидента Республики Казахстан;

2) в случае занятия должности руководителя (заместителя руководителя) самостоятельного структурного подразделения (департамента, управления, филиала) финансовой организаций, финансового, управляющего и (или) исполнительного директора указываются курируемые подразделения, вопросы, связанные с оказанием финансовых услуг в данной организации;

3) в случае наличия стажа работы в уполномоченном органе, осуществляющем регулирование в области аудиторской деятельности, указываются основные функциональные обязанности, относящиеся к регулированию услуг по проведению аудита финансовых организаций.

5. Сведения об участии руководителя исполнительного органа заявителя (акционера (участника) заявителя – физического лица, первого руководителя исполнительного органа (лица, единолично исполняющего функции исполнительного органа) и органа управления (наблюдательного совета, при наличии) акционера (участника) заявителя – юридического лица) в проведении аудита финансовых организаций, включая аудит по налогам:

(указать наименование финансовой организации, срок проведения аудита, а также дата подписания руководителем исполнительного органа заявителя (акционером (участником) заявителя – физическим лицом, первым руководителем исполнительного органа (лица, единолично исполняющего функции исполнительного органа) и органа управления (наблюдательного совета, при наличии) акционера (участника) заявителя – юридического лица) аудиторского отчета в качестве аудитора – исполнителя (при наличии))

6. Сведения о членстве в инвестиционных комитетах в организациях:

					Причины увольнения,
--	--	--	--	--	---------------------

№	Период (дата, месяц, год)	Наименование организации	Должность	освобождения от должности
1	2	3	4	5

7. Сведения о том, являлся ли руководитель исполнительного органа заявителя (акционер (участник) заявителя – физическое лицо, первый руководитель исполнительного органа (лица, единолично исполняющего функции исполнительного органа) и органа управления (наблюдательного совета, при наличии) акционера (участника) заявителя – юридического лица), ранее руководителем, членом органа управления, руководителем, членом исполнительного органа (лицом, единолично осуществляющим функции исполнительного органа и его заместителем), главным бухгалтером финансовой организации, руководителем или заместителем руководителя, главным бухгалтером филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, филиала страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан, крупным участником - физическим лицом, руководителем крупного участника (банковского, страхового холдинга) - юридического лица финансовой организации в период не более чем за 1 (один) год до принятия уполномоченным органом или органом финансового надзора государства, резидентом которого является финансовая организация-нерезидент Республики Казахстан, решения об отнесении банка к категории неплатежеспособных банков либо принудительном выкупе его акций, о лишении лицензии финансовой организации, в том числе финансовой организации- нерезидента Республики Казахстан, повлекших их ликвидацию и (или) прекращение осуществления деятельности на финансовом рынке, либо вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации финансовой организации, в том числе финансовой организации-нерезидента Республики Казахстан или признании ее банкротом в установленном законодательством Республики Казахстан или законодательством государства, резидентом которого является финансовая организация-нерезидент Республики Казахстан, порядке

(да (нет), указать наименование организации, должность, период работы)

8. Сведения о том, являлся ли руководитель исполнительного органа заявителя (акционер (участник) заявителя – физическое лицо, первый руководитель исполнительного органа (лицо, единолично исполняющий функции исполнительного органа) и органа управления (наблюдательного совета, при наличии) акционера (участника) заявителя – юридического лица) ранее руководителем, членом органа управления, руководителем, членом исполнительного органа, главным бухгалтером

финансовой организации, крупным участником (крупным акционером) - физическим лицом, руководителем, членом органа управления, руководителем, членом исполнительного органа, главным бухгалтером крупного участника (крупного акционера) - юридического лица-эмитента, допустившего дефолт по выплате купонного вознаграждения по выпущенным эмиссионным ценным бумагам в течение четырех и более последовательных периодов либо сумма задолженности которого по выплате купонного вознаграждения по выпущенным эмиссионным ценным бумагам, по которым был допущен дефолт, составляет четырехкратный и (или) более размер купонного вознаграждения, либо размер дефолта по выплате основного долга по выпущенным эмиссионным ценным бумагам составляет сумму, в десять тысяч раз превышающую месячный расчетный показатель, установленный законом о республиканском бюджете на дату выплаты

(да (нет), указать наименование организации, должность, период работы)

9. Привлекался ли руководитель исполнительного органа заявителя (акционер (участник) заявителя – физическое лицо, первый руководитель исполнительного органа (лицо, единолично исполняющий функции исполнительного органа) и органа управления (наблюдательного совета, при наличии) акционера (участника) заявителя – юридического лица) как руководитель финансовой организации, банковского или страхового холдинга, акционерного общества "Фонд гарантирования страховых выплат", в качестве ответчика в судебных разбирательствах по вопросам деятельности финансовой организации, банковского или страхового холдинга, акционерного общества "Фонд гарантирования страховых выплат"

(да (нет), указать дату, наименование организации, ответчика в судебном разбирательстве, рассматриваемый вопрос и решение суда, вступившее в законную силу (в случае его вынесения)

10. Привлекался ли руководитель исполнительного органа заявителя (акционер (участник) заявителя – физическое лицо, первый руководитель исполнительного органа (лицо, единолично исполняющий функции исполнительного органа) и органа управления (наблюдательного совета, при наличии) акционера (участника) заявителя –

юридического лица) к ответственности за совершение коррупционного преступления либо к дисциплинарной ответственности за совершение коррупционного правонарушения в течение 3 (трех) лет до даты назначения (избрания)

(да (нет), краткое описание правонарушения, преступления реквизиты акта о наложении дисциплинарного взыскания или акта суда, с указанием оснований привлечения к ответственности)

Подтверждаю, что настоящая информация была проверена мною и является достоверной и полной, а также подтверждаю наличие безупречной деловой репутации.

Предоставляю согласие на сбор и обработку персональных данных, необходимых для оказания государственной услуги и на использование сведений, составляющих охраняемую законом тайну, содержащихся в информационных системах.

Фамилия, имя, отчество (при его наличии)

(заполняется собственноручно печатными буквами)

Подпись _____

Дата _____