



Об утверждении Правил выдачи согласия Национального Банка Республики Казахстан для предложения финансовых продуктов финансовыми организациями потребителям финансовых услуг, а также микрокредитов микрофинансовыми организациями их потребителям

Утративший силу

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 22 октября 2014 года № 203. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 25 ноября 2014 года № 9899. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 30 мая 2016 года № 137.

Сноска. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка РК от 30.05.2016 № 137 (вводится в действие по истечении двадцати одного календарного дня после дня его первого официального опубликования).

Примечание РЦПИ!

Порядок введения в действие приказа см. п.2

В соответствии с Законом Республики Казахстан от 16 мая 2014 года "О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам разрешительной системы" Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Утвердить прилагаемые Правила выдачи согласия Национального Банка Республики Казахстан для предложения финансовых продуктов финансовыми организациями потребителям финансовых услуг, а также микрокредитов микрофинансовыми организациями их потребителям.

2. Настоящее постановление вводится в действие по истечении двадцати одного календарного дня после дня его первого официального опубликования, но не ранее 21 ноября 2014 года.

Председатель
Национального Банка

К. Келимбетов

Утверждены
постановлением Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
22 октября 2014 года № 203

Правила выдачи согласия Национального Банка Республики Казахстан для предложения финансовых продуктов финансовыми

организациями потребителям финансовых услуг, а также микрокредитов микрофинансовыми организациями их потребителям

1. Настоящие Правила выдачи согласия Национального Банка Республики Казахстан для предложения финансовых продуктов финансовыми организациями потребителям финансовых услуг, а также микрокредитов микрофинансовыми организациями их потребителям (далее - Правила) разработаны в соответствии с законами Республики Казахстан от 30 марта 1995 года "О Национальном Банке Республики Казахстан", от 31 августа 1995 года "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" (далее – Закон о банках), от 18 декабря 2000 года "О страховой деятельности" (далее – Закон о страховой деятельности), от 2 июля 2003 года "О рынке ценных бумаг" (далее – Закон о рынке ценных бумаг), от 4 июля 2003 года "О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций", от 26 ноября 2012 года "О микрофинансовых организациях" (далее – Закон о микрофинансовых организациях) и устанавливают порядок выдачи Национальным Банком Республики Казахстан (далее – уполномоченный орган) согласия для предложения финансовых продуктов финансовыми организациями потребителям финансовых услуг, а также микрокредитов микрофинансовыми организациями их потребителям (далее – Согласие).

2. Финансовые продукты предлагаются потребителям финансовых услуг при наличии Согласия, полученного финансовой организацией в соответствии с требованиями, установленными пунктом 1 статьи 31-1 Закона о банках, пунктом 1 статьи 31-1 Закона о страховой деятельности, пунктом 1 статьи 31-1 Закона о рынке ценных бумаг, а также Правилами.

3. Микрокредиты предлагаются потребителям услуг микрофинансовых организаций при наличии Согласия, полученного микрофинансовой организацией в соответствии с требованиями, установленными пунктом 1 статьи 31-1 Закона о микрофинансовых организациях, а также Правилами.

4. Для получения Согласия финансовая организация представляет в уполномоченный орган следующие документы:

1) заявление о выдаче Согласия, составленное в произвольной форме и подписанное первым руководителем исполнительного органа финансовой организации или уполномоченным им лицом, с указанием бизнес-идентификационного номера финансовой организации, контактных данных ответственного исполнителя (фамилии, имени, при наличии - отчества, телефонов и адреса электронной почты) и количества листов в приложении;

2) выписку из решения уполномоченного органа финансовой организации об утверждении типовой формы договора о предоставлении финансового продукта;

3) типовую форму договора о предоставлении финансового продукта, утвержденную уполномоченным органом финансовой организации;

4) документ, подтверждающий полномочия лица, уполномоченного первым руководителем исполнительного органа финансовой организации на подписание заявления, указанного в подпункте 1) настоящего пункта.

5. Для получения Согласия микрофинансовая организация представляет в уполномоченный орган следующие документы:

1) заявление о выдаче Согласия, составленное в произвольной форме и подписанное первым руководителем исполнительного органа микрофинансовой организации или уполномоченным им лицом, с указанием бизнес-идентификационного номера микрофинансовой организации, контактных данных ответственного исполнителя (фамилии, имени, при наличии – отчества, телефонов и адреса электронной почты) и количества листов в приложении;

2) выписку из решения уполномоченного органа микрофинансовой организации об утверждении типовой формы договора о предоставлении микрокредита;

3) типовую форму договора о предоставлении микрокредита, утвержденную уполномоченным органом микрофинансовой организации;

4) документ, подтверждающий полномочия лица, уполномоченного первым руководителем исполнительного органа микрофинансовой организации на подписание заявления, указанного в подпункте 1) настоящего пункта.

6. Документы, перечисленные в пунктах 4, 5 Правил, состоящие из нескольких листов, представляются пронумерованными, прошитыми и заверенными печатью финансовой (микрофинансовой) организацией на обороте последнего листа, частично поверх ярлыка с указанием количества прошитых листов, наклеенного на узел прошивки.

7. Документы, представленные финансовой (микрофинансовой) организацией для получения Согласия, рассматриваются уполномоченным органом в течение десяти рабочих дней с даты поступления в уполномоченный орган пакета документов, указанных в пунктах 4, 5 Правил.

8. Уполномоченный орган по результатам рассмотрения документов, представленных финансовой (микрофинансовой) организацией для получения Согласия, выдает Согласие по форме согласно приложениям 1, 2 к Правилам.

9. В случае внесения изменений и (или) дополнений в типовую форму договора о предоставлении финансового продукта (микрокредита) после получения Согласия требуется повторное получение финансовой (микрофинансовой) организацией Согласия в порядке, предусмотренном Правилами, за исключением случаев:

1) приведения типовой формы договора о предоставлении финансового продукта (микрокредита) в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан;

2) изменения реквизитов финансовой (микрофинансовой) организации (места нахождения, почтового адреса, банковских реквизитов).

10. Получение Согласия не требуется, если уполномоченным органом финансовой (микрофинансовой) организации утвержден новый финансовый продукт (микрокредит) с использованием типовой формы договора о предоставлении финансового продукта (микрокредита), по которому ранее было получено Согласие в порядке, предусмотренном настоящими Правилами.

11. Мотивированный отказ в выдаче Согласия производится уполномоченным органом по основаниям, установленным в пункте 3 статьи 31-1 Закона о банках, пункте 3 статьи 31-1 Закона о страховой деятельности, пункте 3 статьи 31-1 Закона о рынке ценных бумаг, пункте 3 статьи 31-1 Закона о микрофинансовых организациях, в следующие сроки:

1) в случае представления неполного пакета документов, предусмотренных пунктами 4, 5 Правил, в течение пяти рабочих дней с даты поступления пакета документов в уполномоченный орган;

2) в случае несоответствия представленных документов требованиям, предусмотренным нормативными правовыми актами уполномоченного органа, в течение десяти рабочих дней с даты поступления в уполномоченный орган пакета документов, указанных в пунктах 4, 5 Правил.

Приложение 1
к Правилам выдачи согласия
Национального Банка Республики
Казахстан для предложения
финансовых продуктов
финансовыми организациями
потребителям финансовых услуг,
а также микрокредитов
микрофинансовыми организациями
их потребителям

Форма

Согласие

**Национального Банка Республики Казахстан для предложения
финансовых продуктов финансовыми организациями потребителям
финансовых услуг**

" ____ " _____ 20__ года № _____

Национальный Банк Республики Казахстан выдает

(полное наименование и место нахождения финансовой организации)
согласие для предложения финансового продукта

(наименование финансового продукта)
потребителям финансовых услуг.
Руководитель
(заместитель руководителя)
уполномоченного органа (подпись)
(место печати)

Приложение 2
к Правилам выдачи согласия
Национального Банка Республики
Казахстан для предложения
финансовых продуктов
финансовыми организациями
потребителям финансовых услуг,
а также микрокредитов
микрофинансовыми организациями
их потребителям

Форма

Согласие

**Национального Банка Республики Казахстан для предложения
микрокредитов микрофинансовыми организациями их потребителям**

" ____ " _____ 20__ года № _____

Национальный Банк Республики Казахстан выдает

(полное наименование и место нахождения микрофинансовой организации)
согласие для предложения микрокредита

(наименование микрокредита)
потребителям.

Руководитель
(заместитель руководителя)
уполномоченного органа (подпись)
(место печати)

© 2012. РГП на ПХВ «Институт законодательства и правовой информации Республики Казахстан»
Министерства юстиции Республики Казахстан