

**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 соответствие 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