

Об утверждении Правил уведомления уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций об утверждении финансовых продуктов финансовыми организациями, а также перечня документов, прилагаемых к уведомлению

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 30 мая 2016 года № 137. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 9 сентября 2016 года № 14221.

В редакции от: 25.03.2021

Опубликовано: Информационно-правовая система "Эділет" от 03.10.2016; Эталонный контрольный банк НПА РК в электронном виде от 07.10.2016; "Казахстанская правда" от 08.10.2016 г., № 193 (28319); "Егемен Қазақстан" 08.10.2016 ж., № 193 (28921)

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 30 мая 2016 года № 137. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 9 сентября 2016 года № 14221.

Об утверждении Правил уведомления уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций об утверждении финансовых продуктов финансовыми организациями, а также перечня документов, прилагаемых к уведомлению

Сноска. Заголовок в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 23.12.2019 № 249 (вводится в действие с 01.01.2020).

В соответствии со статьей 31-1 Закона Республики Казахстан от 31 августа 1995 года "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

Сноска. Преамбула в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 23.12.2019 № 249 (вводится в действие с 01.01.2020).

1. Утвердить прилагаемые Правила уведомления уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций об утверждении финансовых продуктов финансовыми организациями, а также перечень документов, прилагаемых к уведомлению.

Сноска. Пункт 1 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 23.12.2019 № 249 (вводится в действие с 01.01.2020).

2. Признать утратившим силу постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 22 октября 2014 года № 203 "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" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 9899, опубликованное 24 декабря 2014 года в информационно-правовой системе нормативных правовых актов Республики Казахстан "Әділет").

3. Управлению по защите прав потребителей финансовых услуг и внешних коммуникаций (Терентьев А.Л.) в установленном законодательством порядке обеспечить:

1) совместно с Юридическим департаментом (Сарсенова Н.В.) государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

2) направление настоящего постановления в республиканское государственное предприятие на праве хозяйственного ведения "Республиканский центр правовой информации Министерства юстиции Республики Казахстан":

на официальное опубликование в информационно-правовой системе "Әділет" в течение десяти календарных дней после его государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

для включения в Государственный реестр нормативных правовых актов Республики Казахстан, Эталонный контрольный банк нормативных правовых актов Республики Казахстан в течение пяти рабочих дней со дня его получения Национальным Банком Республики Казахстан после государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

3) направление настоящего постановления на официальное опубликование в периодических печатных изданиях в течение десяти календарных дней после его государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

4) размещение настоящего постановления на официальном интернет-ресурсе Национального Банка Республики Казахстан после его официального опубликования.

4. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Пирматова Г.О.

5. Настоящее постановление вводится в действие по истечении двадцати одного календарного дня после дня его первого официального опубликования и распространяется на финансовые продукты, утвержденные со дня введения в действие настоящего постановления.

Председатель
Национального Банка

Д. Акишев

"СОГЛАСОВАНО"

Министр информации и коммуникаций

Республики Казахстан

_____ Д. Абаев

"25" июля 2016 года

И.о. Министра национальной экономики

Республики Казахстан

_____ М. Кусаинов

05 августа 2016 года

"СОГЛАСОВАНО"

Министр национальной экономики

Республики Казахстан

_____ К. Бишимбаев

Утверждены

постановлением Правления

Национального Банка

Республики Казахстан

от 30 мая 2016 года № 137

Правила уведомления уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций об утверждении финансовых продуктов финансовыми организациями, а также перечень документов, прилагаемых к уведомлению

Сноска. Заголовок в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 23.12.2019 № 249 (вводится в действие с 01.01.2020).

1. Настоящие Правила уведомления уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций об утверждении финансовых продуктов финансовыми организациями, а также перечень документов, прилагаемых к уведомлению (далее – Правила) разработаны в соответствии со статьей 31-1 Закона Республики Казахстан от 31 августа 1995 года "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан", статьей 31-1 Закона Республики Казахстан от 18 декабря 2000 года "О страховой деятельности", статьей 31-1 Закона Республики Казахстан от 2 июля 2003 года "О рынке ценных бумаг", статьей 31-1 Закона Республики Казахстан, от 26 ноября 2012 года "О микрофинансовой деятельности", пунктом 2 статьи 12 Закона Республики Казахстан от 16 мая 2014 года "О разрешениях и уведомлениях" и определяет порядок уведомления финансовыми организациями уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее – уполномоченный орган) об утверждении финансовых продуктов и перечень документов, прилагаемых к уведомлению.

Требования Правил распространяются также на филиалы банков - нерезидентов Республики Казахстан, филиалы страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан.

Сноска. Пункт 1 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 22.02.2021 № 35 (вводится в действие по истечении двадцати одного календарного дня после дня его первого официального опубликования).

2. Финансовая организация уведомляет уполномоченный орган об утверждении финансовых продуктов, предусмотренных постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 30 мая 2016 года № 136 "Об утверждении Перечня финансовых продуктов, об утверждении которых финансовая организация уведомляет уполномоченный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций", зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 13852.

Сноска. Пункт 2 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 23.12.2019 № 249 (вводится в действие с 01.01.2020).

3. Финансовая организация в течение десяти рабочих дней со дня утверждения финансового продукта органом финансовой организации, уполномоченным на его утверждение, направляет в уполномоченный орган уведомление об утверждении финансовых продуктов финансовой организацией (далее – Уведомление) по форме согласно приложению к Правилам.

Перечень документов, прилагаемых к Уведомлению:

1) форма договора о предоставлении финансового продукта на казахском и русском языках, утвержденная органом финансовой организации, уполномоченным на ее утверждение (при наличии требования об утверждении форм договоров во внутренних документах финансовой организации) (далее – договор);

2) выписка из решения органов финансовой организации об утверждении договора с указанием итогов голосования.

4. Уведомление с приложением документов, предусмотренных пунктом 3 Правил, предоставляется финансовыми организациями по каждому финансовому продукту отдельно.

5. Направление Уведомления с приложением документов, предусмотренных пунктом 3 Правил, требуется также в случае внесения изменений и (или) дополнений в условия финансового продукта, в том числе в договор, за исключением случаев:

1) приведения договора в соответствие с требованиями законодательства Республики Казахстан;

2) внесения изменений и (или) дополнений, не затрагивающих условия финансового продукта, указанные в пункте 6 Уведомления.

Финансовая организация при внесении изменений и (или) дополнений в условия финансового продукта, предусмотренные в пункте 6 Уведомления, не влекущих внесение изменений и (или) дополнений в договор, направляет уведомление с указанием внесенных изменений и (или) дополнений в условия финансового продукта без приложения документов, указанных в пункте 3 Правил.

6. Уведомление с приложением документов, предусмотренных пунктом 3 Правил, представляется посредством государственной информационной системы разрешений и уведомлений.

7. При обращении финансовой организации уполномоченный орган в течение трех рабочих дней со дня его получения выдает финансовой организации выписку из государственного электронного реестра разрешений и уведомлений о направленном ею уведомлении.

Приложение к Правилам
уведомления уполномоченного
органа по регулированию,
контролю и надзору
финансового рынка и
финансовых организаций об
утверждении финансовых
продуктов финансовыми
организациями, а также перечню
документов, прилагаемых
к уведомлению

Сноска. Текст в правом верхнем углу приложения в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 23.12.2019 № 249 (вводится в действие с 01.01.2020).

Форма

Уведомление

об утверждении финансовых продуктов финансовой организацией

1. Наименование финансовой организации

2. Место нахождения финансовой организации, телефоны

3. Номер и дата лицензии уполномоченного органа на проведение операций и деятельности на финансовом рынке

4. Бизнес – идентификационный номер финансовой организации

5. _____

(наименование финансового продукта)

6. Условия финансового продукта:

1) по займам физическим лицам:

цель займа _____

_____;

предельные сроки займа: _____

_____;

предельные суммы займа: _____

_____;

вид ставки вознаграждения и ее предельные величины: _____

_____;

методы погашения займа: _____

_____;

перечень комиссий и иных платежей, связанных с выдачей и обслуживанием займа, учитываемых при

расчете годовой эффективной ставки вознаграждения,

и их предельные размеры: _____

_____;

требования к наличию обеспечения займа: _____

_____;

реквизиты внутреннего документа (внутренних документов) финансовой организации, регламентирующего

(регламентирующих) предоставление финансового продукта, утвержденного органом финансовой организации,

уполномоченным на его утверждение: _____

_____;

2) по срочным вкладам физических лиц:

валюта вклада: _____

_____;

предельные величины суммы вклада: _____

_____;

предельные величины срока вклада: _____

_____;

порядок начисления и выплаты вознаграждения: _____

_____;

порядок пополнения и изъятия вклада: _____

_____;

реквизиты внутреннего документа (внутренних документов) финансовой организации, регламентирующего

(регламентирующих) предоставление финансового продукта, утвержденного органом финансовой организации, уполномоченным на его утверждение: _____

—;

3) по добровольному страхованию:

объект страхования: _____

—;

предельные размеры страховых премий: _____

—;

предельные размеры франшизы: _____

—;

реквизиты внутреннего документа (внутренних документов) финансовой организации, регламентирующего

(регламентирующих) предоставление финансового продукта, утвержденного органом финансовой организации, уполномоченным на его утверждение: _____

—;

4) по брокерским услугам, оказываемым на основании договора, предполагающего совершение брокером

в соответствии с поручениями клиента сделок купли-продажи ценных бумаг, расчет по которым производится

брокером с использованием денег или ценных бумаг, предоставленных брокером клиенту на условиях возвратности

и платности (маржинальные сделки):

предельные размеры комиссии и тарифы брокера и (или) дилера: _____

_____;

реквизиты внутреннего документа (внутренних документов) финансовой организации, регламентирующего

(регламентирующих) предоставление финансового продукта, утвержденного органом финансовой организации, уполномоченным на его утверждение: _____

7. К уведомлению прилагаются: _____

(указываются наименование документов и количество листов)

8. _____ настоящим уведомлением подтверждает, (наименование финансовой организации)

что утвержденный _____,
уполномоченным
(наименование органа финансовой организации)
на утверждение финансовых продуктов, _____

_____ (наименование финансового продукта)
соответствует требованиям законодательства Республики Казахстан.
Первый руководитель финансовой организации (на период его отсутствия
– лицо, его замещающее):

— (должность) (фамилия, имя, отчество (при его наличии) (подпись)
" _____ " _____ 20____ года