

**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 "Әділет" 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 нахождение 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

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