



Об утверждении Правил оказания услуг банку, филиалу банка-нерезидента Республики Казахстан по привлечению клиентов, осуществлению проверки на соответствие требованиям банка, филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, передаче документов клиентов банку, филиалу банка-нерезидента Республики Казахстан

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 30 ноября 2016 года № 288. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 11 января 2017 года № 14659.

Сноска. Заголовок - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 17.02.2021 № 34 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

В соответствии с Законом Республики Казахстан от 31 августа 1995 года "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Утвердить прилагаемые Правила оказания услуг банку, филиалу банка-нерезидента Республики Казахстан по привлечению клиентов, осуществлению проверки на соответствие требованиям банка, филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, передаче документов клиентов банку, филиалу банка-нерезидента Республики Казахстан.

Сноска. Пункт 1 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 17.02.2021 № 34 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

2. Департаменту методологии финансового рынка (Абдрахманов Н.А.) в установленном законодательством Республики Казахстан 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" для включения в Государственный реестр нормативных правовых актов Республики Казахстан, Эталонный контрольный банк нормативных правовых актов Республики Казахстан в течение десяти календарных дней со дня его государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

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

3. Управлению по защите прав потребителей финансовых услуг и внешних коммуникаций (Терентьев А.Л.) обеспечить 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. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Смолякова О.А.

5. Настоящее постановление вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования.

Председатель
Национального Банка

Д. Акишев

Утверждены
постановлением Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 30 ноября 2016 года № 288

Правила оказания услуг банку, филиалу банка-нерезидента Республики Казахстан по привлечению клиентов, осуществлению проверки на соответствие требованиям банка, филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, передаче документов клиентов банку, филиалу банка-нерезидента Республики Казахстан

Сноска. Заголовок - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 17.02.2021 № 34 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Глава 1. Общие положения

1. Настоящие Правила оказания услуг банку, филиалу банка-нерезидента Республики Казахстан по привлечению клиентов, осуществлению проверки на соответствие требованиям банка, филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, передаче документов клиентов банку, филиалу банка-нерезидента Республики Казахстан (далее – Правила) разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан от 31 августа 1995 года "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" (далее – Закон о банках) и устанавливают порядок деятельности лица,

оказывающего услуги банку, филиалу банка-нерезидента Республики Казахстан (далее – банк) на основании договора (соглашения) по привлечению клиентов, осуществлению проверки на соответствие требованиям банка, передаче документов клиентам банку, заключенного между банком и лицом, оказывающим услуги банку.

Сноска. Пункт 1 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 17.02.2021 № 34 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

2. В Правилах используются следующие понятия:

1) банковские услуги – осуществление банками банковских операций, предусмотренных подпунктами 1), 2), 8), 15) и 16) пункта 2 статьи 30 Закона о банках;

2) договор о предоставлении банковской услуги – договор, заключаемый между банком и клиентом, в соответствии с которым банк обязуется по поручению клиента оказать банковские услуги, а клиент обязуется оплатить эти услуги, если иное не предусмотрено договором о предоставлении банковской услуги;

3) клиент – физическое или юридическое лицо, являющееся потребителем банковских услуг либо намеревающееся воспользоваться банковскими услугами;

4) конфликт интересов – ситуация, при которой заинтересованность уполномоченного лица повлияет на решение клиента в отношении получения банковской услуги банка;

5) заявление – письменное заявление клиента в адрес банка на получение банковской услуги, предусмотренной договором (соглашением), форма которого устанавливается внутренними правилами банка;

6) уполномоченный орган – государственный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций;

7) уполномоченное лицо – физическое или юридическое лицо, оказывающее услуги банку на основании заключенного договора (соглашения);

8) договор (соглашение) – договор (соглашение), заключаемый (заключаемое) между банком и уполномоченным лицом в письменной форме, в соответствии с которым уполномоченное лицо обязуется оказывать услуги по привлечению клиентов, по осуществлению проверки документов клиентов на соответствие требованиям банка и передаче документов клиентам банку.

Глава 2. Общие условия деятельности уполномоченного лица

3. Уполномоченное лицо совершает действия, на которые уполномочен банком, без права передоверия третьим лицам.

4. Уполномоченное лицо оказывает услуги банку на основании договора (соглашения).

5. Договор (соглашение) содержит следующие сведения:

- 1) дата, номер, место заключения договора (соглашения);
- 2) наименование банка;
- 3) наименование уполномоченного лица;
- 4) предмет договора (соглашения);
- 5) права и обязанности сторон;

6) порядок оказания уполномоченным лицом услуг по привлечению клиентов, по осуществлению проверки документов клиентов на соответствие требованиям банка и передаче документов клиентов банку;

7) порядок предоставления банком уполномоченному лицу информации о ставках и тарифах за оказание банковских услуг, а также об их изменениях;

8) порядок предоставления банком документов и информации, необходимых для ознакомления клиента с банковскими услугами;

9) порядок ведения учета заявлений и документов клиента;

10) порядок обеспечения сохранности заявлений и документов клиентов;

11) порядок взаимодействия сторон по недопущению уполномоченным лицом конфликта интересов;

12) порядок обеспечения уполномоченным лицом сохранности сведений, относящихся к персональным данным клиента;

13) ответственность сторон (в том числе ответственность банка за неправомерные действия (бездействие) уполномоченного лица);

14) размер комиссионного вознаграждения уполномоченного лица (при условии его выплаты);

15) срок действия договора (соглашения);

16) порядок внесения изменений и (или) дополнений в договор (соглашение);

17) порядок расторжения договора (соглашения);

18) иные условия договора (соглашения) по соглашению сторон;

19) реквизиты сторон.

6. В течение срока действия договора (соглашения) уполномоченное лицо не дает рекомендаций в отношении продуктов определенного банка, приводящих к конфликту интересов.

7. Уполномоченное лицо обеспечивает равный доступ к актуальной информации о банковских услугах банков, заключивших с ним договор (соглашение), путем ее размещения в месте, доступном для обозрения и ознакомления клиентами.

Глава 3. Порядок оказания уполномоченным лицом услуг банку по привлечению клиентов

8. Уполномоченное лицо оказывает услуги банку по привлечению клиентов при наличии:

1) письменного согласия клиента на получение банковских услуг посредством уполномоченного лица, в том числе подтверждающего полномочия уполномоченного лица на получение и передачу клиенту и (или) банку договора о предоставлении банковской услуги и документов клиента;

2) письменного согласия клиента на сбор и обработку персональных данных (для физических лиц).

9. В рамках привлечения клиентов уполномоченное лицо:

1) предоставляет клиенту информацию о банках, с которыми заключены договоры (соглашения), в том числе путем размещения информации на интернет-ресурсе или в помещениях уполномоченного лица;

2) предоставляет клиенту информацию и все необходимые документы по запрашиваемой клиентом банковской услуге или договору о предоставлении банковской услуги;

3) обеспечивает заполнение заявления и его направление в банк в электронном виде с приложением необходимых документов клиента;

4) при получении положительного решения банка на предоставление клиенту запрашиваемой банковской услуги, обеспечивает надлежащее заполнение и подписание клиентом необходимых документов банка;

5) по первому требованию клиента предоставляет ему для ознакомления правила банка об общих условиях проведения операций, предусмотренные статьей 31 Закона о банках и утвержденные советом директоров банка;

6) обеспечивает своевременную передачу банку документов, полученных от клиента, в том числе документов, указанных в пункте 8 Правил, в порядке и сроки, предусмотренные договором (соглашением);

7) обеспечивает конфиденциальность информации, полученной им в рамках оказания услуг по договору (соглашению);

8) осуществляет иные действия, предусмотренные договором (соглашением).

10. При обращении клиента за предоставлением ему банковских услуг уполномоченное лицо:

1) до заключения между банком и клиентом договора о предоставлении банковской услуги предоставляет клиенту:

информацию о ставках и тарифах за оказание банковских услуг, сроках принятия решения по заявлению;

информацию об условиях предоставления банковской услуги и перечень документов, необходимых для заключения договора о предоставлении банковской услуги, устанавливаемый банком в соответствии с внутренними правилами;

информацию об ответственности и возможных рисках клиента в случае невыполнения обязательств по договору о предоставлении банковской услуги;

консультации по возникшим у клиента вопросам;

по желанию клиента - копию типовой формы соответствующего договора о предоставлении банковской услуги;

2) до подписания банком и клиентом договора о предоставлении банковской услуги предоставляет клиенту необходимое время на ознакомление с его условиями;

3) информирует клиента о его праве обращения при возникновении спорных ситуаций по получаемой банковской услуге в банк, к банковскому омбудсману (по ипотечным займам), в уполномоченный орган или в суд. В этих целях клиенту предоставляется информация о месте нахождения, почтовом, электронном адресах и интернет-ресурсах банка, банковского омбудсмана и уполномоченного органа.

Информация, предусмотренная в абзацах втором и третьем подпункта 1) настоящего пункта, предоставляется клиенту по каждому банку, с которым уполномоченным лицом заключен договор (соглашение).

11. Уполномоченное лицо до заключения между банком и клиентом договора банковского займа, помимо сведений и документов, предусмотренных подпунктом 1) пункта 10 Правил, предоставляет клиенту в устной форме следующую информацию по банковским займам:

1) срок предоставления банковского займа;

2) предельная сумма и валюта банковского займа;

3) вид ставки вознаграждения: фиксированная или плавающая, порядок расчета в случае, если ставка вознаграждения является плавающей;

4) размер ставки вознаграждения в годовых процентах и ее размер в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении (реальную стоимость) на дату обращения клиента;

5) перечень и размеры комиссий, тарифов и иных расходов, связанных с получением и обслуживанием (погашением) банковского займа, в пользу банка;

6) случаи возможного одностороннего изменения условий договора банковского займа, заключенного с клиентом, являющимся юридическим лицом, предусмотренные Законом о банках;

7) ответственность и риски клиента в случае невыполнения обязательств по договору банковского займа;

8) ответственность залогодателя, гаранта, поручителя и иного лица, являющегося стороной договора об обеспечении займа.

Информация, предусмотренная настоящим пунктом, предоставляется клиенту по каждому банку, с которым уполномоченным лицом заключен договор (соглашение).

По остальным видам банковских услуг необходимость предоставления дополнительной информации, не предусмотренной подпунктом 1) пункта 10 Правил, определяется договором (соглашением).

12. В случае наличия дополнительных вопросов клиент обращается в банк за их разъяснением.

Глава 4. Порядок проведения проверки уполномоченным лицом на соответствие требованиям банка

13. Банк обеспечивает уполномоченное лицо информацией и документами, необходимыми для проведения проверки соответствия предоставленных клиентом документов требованиям банка (далее - проверка), в соответствии с договором (соглашением).

14. Банк, заключивший договор (соглашение), предоставляет уполномоченному лицу правила об общих условиях проведения операций, а также информацию о вносимых в них изменениях.

15. Уполномоченное лицо в порядке и сроки, установленные договором (соглашением), до заключения клиентом договора о предоставлении банковской услуги проверяет документы клиента.

Для проверки уполномоченное лицо запрашивает у клиента пакет документов по банковской услуге в соответствии внутренними правилами банка.

16. Идентификация клиента (его представителя) осуществляется уполномоченным лицом на основании документа, удостоверяющего его личность и представляемого клиентом, являющимся физическим лицом, либо представителем клиента, являющегося юридическим лицом, посредством установления их идентичности предъявленному документу.

В случае, если от имени клиента действует его представитель, уполномоченное лицо проводит проверку наличия соответствующих полномочий представителя клиента

17. Клиент предоставляет уполномоченному лицу документы для проверки, действительные на дату их предъявления. Документы с истекшим сроком действия к рассмотрению не принимаются и для надлежащей проверки не используются.

18. Если в результате проверки уполномоченное лицо выявляет несоответствие документов требованиям внутренних правил банка, уполномоченное лицо отказывает клиенту в приеме документов с указанием причин отказа.

Глава 5. Порядок передачи уполномоченным лицом документов клиентов банку

19. Прием и передача уполномоченным лицом документов и подтверждение их приема и передачи осуществляются в сроки и порядке, предусмотренные договором (соглашением), с соблюдением следующих требований:

1) уполномоченное лицо информирует клиента средствами электронной связи о передаче банку документов в сроки, предусмотренные договором (соглашением);

2) пакет документов подлежит направлению в банк посредством почтовой связи или нарочным в сроки, установленные договором (соглашением).

20. Уполномоченное лицо ведет учет заявлений клиентов.

21. Уполномоченное лицо не позднее 15 (пятнадцатого) числа месяца, следующего за отчетным месяцем, направляет в банк следующую информацию:

1) количество клиентов, документы которых были переданы банку;

2) количество клиентов, документы которых находятся на рассмотрении у уполномоченного лица.

22. Сверка заявлений клиента с данными банка осуществляется уполномоченным лицом путем составления акта сверки, содержащего следующие сведения:

1) дата составления акта сверки и период, за который осуществляется сверка;

2) количество клиентов физических и юридических лиц, документы которых были переданы за отчетный период уполномоченным лицом банку, в разрезе информации по количеству клиентов, заключивших с банком договоры о предоставлении банковских услуг, по количеству клиентов, документы которых были отклонены банком, и по количеству клиентов, документы которых находятся на рассмотрении у банка.

23. Акт сверки составляется в 2 (двух) экземплярах уполномоченным лицом 1 (один) раз в месяц и направляется на согласование банку не позднее 15 (пятнадцатого) числа месяца, следующего за отчетным месяцем. По итогам согласования акт сверки подписывается сторонами не позднее 20 (двадцатого) числа месяца, следующего за отчетным месяцем.