

Об утверждении Правил введения и отмены особого режима регулирования, осуществления деятельности в рамках особого режима регулирования

Утративший силу

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 сентября 2018 года № 224. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 26 октября 2018 года № 17612. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 13 декабря 2019 года № 234

Сноска. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка РК от 13.12.2019 № 234 (вводится в действие с 01.01.2020).

В соответствии с Законом Республики Казахстан от 30 марта 1995 года "О Национальном Банке Республики Казахстан" Правление Национального Банка Республики Казахстан ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Утвердить прилагаемые Правила введения и отмены особого режима регулирования, осуществления деятельности в рамках особого режима регулирования.

2. Департаменту методологии финансового рынка (Салимбаев Д.Н.) 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) в течение десяти календарных дней со дня государственной регистрации настоящего постановления его направление на казахском и русском языках в Республиканское государственное предприятие на праве хозяйственного ведения "Республиканский центр правовой информации" для официального опубликования и включения в Эталонный контрольный банк нормативных правовых актов Республики Казахстан;

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

4) в течение десяти рабочих дней после государственной регистрации настоящего постановления представление в Юридический департамент сведений об исполнении мероприятий, предусмотренных подпунктами 2), 3) настоящего пункта и пунктом 3 настоящего постановления.

3. Управлению по защите прав потребителей финансовых услуг и внешних коммуникаций (Терентьев А.Л.) обеспечить в течение десяти календарных дней после государственной регистрации настоящего постановления направление его копии на официальное опубликование в периодические печатные издания.

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 27 сентября 2018 года № 224

Правила введения и отмены особого режима регулирования, осуществления деятельности в рамках особого режима регулирования

Глава 1. Общие положения

1. Настоящие Правила введения и отмены особого режима регулирования, осуществления деятельности в рамках особого режима регулирования (далее – Правила) разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан от 30 марта 1995 года "О Национальном Банке Республики Казахстан" (далее – Закон) и устанавливают порядок введения и отмены Национальным Банком Республики Казахстан (далее – Национальный Банк) особого режима регулирования, осуществления деятельности в рамках особого режима регулирования финансовыми организациями и (или) иными юридическими лицами, осуществляющими деятельность в финансовой сфере, деятельность, связанную с концентрацией финансовых ресурсов и (или) с платежными услугами (далее – участники).

2. Особый режим регулирования вводится для достижения целей, определенных пунктом 2 статьи 51-4 Закона.

Глава 2. Порядок введения и отмены особого режима регулирования

3. Особый режим регулирования вводится и отменяется решением Правления Национального Банка.

Решение Правления Национального Банка о введении особого режима регулирования или его отмене вступает в силу с даты его принятия.

Информация о введении особого режима регулирования или его отмене размещается на официальном интернет-ресурсе Национального Банка.

4. Деятельность в рамках особого режима регулирования осуществляется на основании договора об осуществлении деятельности в рамках особого режима регулирования (далее – договор), заключаемого между Национальным Банком и участником.

5. Срок действия договора определяется по соглашению сторон, но не превышает срока, установленного пунктом 4 статьи 51-4 Закона.

6. Специальные условия осуществления деятельности в рамках особого режима регулирования, виды деятельности (услуги, продукты) в финансовой сфере, деятельности, связанной с концентрацией финансовых ресурсов и (или) с платежными услугами, срок действия договора, количество потребителей, объем обязательств, пределы действия норм законов Республики Казахстан от 31 августа 1995 года "О банках и банковской деятельности в Республики Казахстан", от 23 декабря 1995 года "Об ипотеке недвижимого имущества", от 18 декабря 2000 года "О страховой деятельности", от 2 июля 2003 года "О рынке ценных бумаг", от 6 июля 2004 года "О кредитных бюро и формировании кредитных историй в Республике Казахстан", от 13 июня 2005 года "О валютном регулировании и валютном контроле", от 26 ноября 2012 года "О микрофинансовых организациях", от 21 июня 2013 года "О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан", от 26 июля 2016 года "О платежах и платежных системах" и нормативных правовых актов Национального Банка, принимаемых в соответствии с указанными законами, на участников особого режима регулирования, определяются Национальным Банком в отношении каждого участника индивидуально.

7. Особый режим регулирования отменяется:

1) при прекращении всеми участниками осуществления (предоставления) деятельности (услуг, продуктов) в рамках особого режима регулирования;

2) при расторжении Национальным Банком в одностороннем порядке договоров со всеми участниками особого режима регулирования;

3) в иных случаях по решению Правления Национального Банка.

8. При отмене особого режима регулирования, либо прекращении его действия в связи с истечением срока, на который он был введен, действие договора прекращается, и участник незамедлительно прекращает деятельность, осуществляемую в рамках особого режима регулирования.

При прекращении действия договора участник в течение 5 (пяти) рабочих дней письменно уведомляет своих потребителей о прекращении деятельности в рамках особого режима регулирования, и исполняет обязательства перед своими потребителями в порядке и сроки, определенные условиями договоров об

осуществлении (предоставлении) деятельности (услуги, продукта), заключенных с потребителями в рамках особого режима регулирования (далее – договор с потребителем) и требованиями гражданского законодательства Республики Казахстан.

При прекращении действия договора не допускается заключение участником новых договоров с потребителями, а также продление действующих договоров с потребителями или их изменение.

Глава 3. Порядок осуществления деятельности в рамках особого режима регулирования

9. Национальный Банк ежемесячно осуществляет мониторинг соблюдения участником, осуществляющим (предоставляющим) деятельность (услугу, продукт) в рамках особого режима регулирования, обязательств, принятых в соответствии с договором.

10. При осуществлении (предоставлении) деятельности (услуги, продукта) в рамках особого режима регулирования участник:

1) до осуществления (предоставления) деятельности (услуги, продукта) доводит до сведения потребителя информацию о (об):

деятельности (услуге, продукте), осуществляемой (предоставляемых) участником в рамках особого режима регулирования;

возможных рисков, связанных с осуществлением (предоставлением) деятельности (услуги, продукта) участника в рамках особого режима регулирования;

условиях осуществления (предоставления) деятельности (услуги, продукта) в рамках особого режима регулирования, порядке осуществления (предоставления) деятельности (услуги, продукта), стоимости (ставках, тарифах), перечне документов, необходимых для заключения договора с потребителем, определенном внутренними правилами участника;

месте нахождения, почтовом и электронном адресах, интернет-ресурсе и контактных телефонах участника;

2) информирует потребителей об изменении сроков и условий введенного особого режима регулирования в течение 3 (трех) рабочих дней с даты получения соответствующей информации от Национального Банка;

3) ежемесячно, не позднее 5 (пятого) рабочего дня месяца, представляет в Национальный Банк информацию о промежуточных результатах осуществляемой (предоставляемых) деятельности (услугах, продуктах) в соответствии с условиями договора.

11. Участник обращается в Национальный Банк с ходатайством о продлении срока действия договора с указанием оснований необходимости его продления.

Ходатайство о продлении срока действия договора предоставляется в Национальный Банк не позднее 60 (шестидесяти) календарных дней до окончания срока действия договора.

12. Национальный Банк рассматривает ходатайство о продлении срока действия договора в течение 30 (тридцати) календарных дней со дня его поступления и направляет участнику уведомление о принятом решении.

13. Срок действия договора с учетом продления не превышает срока, установленного пунктом 4 статьи 51-4 Закона.

14. Национальный Банк расторгает договор в одностороннем порядке в случаях, предусмотренных пунктом 6 статьи 51-5 Закона.