

Об утверждении критериев отбора и Правил рассмотрения документов для заключения договора об осуществлении деятельности в рамках особого режима регулирования

Утративший силу

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 сентября 2018 года № 225. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 26 октября 2018 года № 17614. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 13 декабря 2019 года № 235

Сноска. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка РК от 13.12.2019 № 235 (вводится в действие с 01.01.2020).

Примечание РЦПИ!

Порядок введения в действие см. п. 6.

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

1. Утвердить следующие критерии отбора для участия в особом режиме регулирования:

1) заявитель является финансовой организацией-резидентом Республики Казахстан и (или) иным юридическим лицом-резидентом Республики Казахстан, осуществляющим деятельность в финансовой сфере, деятельность, связанную с концентрацией финансовых ресурсов и (или) с платежными услугами, не менее 2 (двух) лет;

2) обязательства заявителя на дату подачи заявления для участия в рамках особого режима регулирования не превышают его активы;

3) у заявителя отсутствуют убытки по результатам 2 (двух) завершенных финансовых лет;

4) у учредителя – физического лица либо первого руководителя исполнительного органа или органа управления учредителя – юридического лица заявителя отсутствует неснятая или непогашенная судимость и (или) в отношении них не осуществлялось уголовное преследование за уголовные правонарушения в сфере экономической деятельности;

5) у заявителя отсутствуют на дату подачи заявления для участия в рамках особого режима регулирования действующие ограниченные меры воздействия и санкции, примененные Национальным Банком Республики Казахстан;

б) деятельность (услуга, продукт) заявителя, планируемая к осуществлению (предоставлению) в рамках особого режима регулирования, соответствует одному или нескольким из нижеперечисленных условий:

способствует повышению конкуренции на рынке финансовых услуг;
способствует развитию финансового рынка и соответствует интересам потребителей;

способствует повышению географической и финансовой доступности;
предусматривает внедрение новых технологий и инноваций на финансовом рынке;

направлена на снижение издержек и рисков для потребителей финансовых услуг и участников финансового рынка;

7) представленный заявителем для участия в особом режиме регулирования бизнес-план соответствует целям особого режима регулирования.

2. Утвердить прилагаемые Правила рассмотрения документов для заключения договора об осуществлении деятельности в рамках особого режима регулирования.

3. 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 4 настоящего постановления.

4. 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.

5. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Смолякова О.А.

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

Приостановить до 1 января 2019 года действие подпункта 5) пункта 1 настоящего постановления, установив, что в период приостановления данный подпункт действует в следующей редакции:

"5) у заявителя отсутствуют на дату подачи заявления для участия в рамках особого режима регулирования действующие ограниченные меры воздействия и санкции, примененные Национальным Банком Республики Казахстан;"

Председатель Национального Банка

Д. Акишев

Утверждены
постановлением Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 27 сентября 2018 года № 225

Правила рассмотрения документов для заключения договора об осуществлении деятельности в рамках особого режима регулирования

Глава 1. Общие положения

1. Настоящие Правила рассмотрения документов для заключения договора об осуществлении 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 определяют порядок рассмотрения Национальным Банком Республики Казахстан (далее – Национальный Банк) документов для заключения договора об осуществлении деятельности в рамках особого режима регулирования (далее – договор) с финансовыми организациями и (или) иными юридическими лицами, осуществляющими деятельность в финансовой сфере, деятельность, связанную с концентрацией финансовых ресурсов и (или) с платежными услугами (далее – заявитель).

2. Рассмотрение документов для заключения договора осуществляется Национальным Банком с учетом соответствия заявителя критериям отбора, определенным в пункте 1 настоящего постановления.

Глава 2. Порядок рассмотрения документов для заключения договора

3. Для осуществления (предоставления) деятельности (услуги, продукта) в рамках особого режима регулирования и заключения договора заявитель представляет в Национальный Банк заявление для участия в рамках особого режима регулирования (далее – заявление) по форме согласно приложению к Правилам, с приложением следующих документов и информации:

1) копии учредительных документов (нотариально засвидетельствованные в случае непредставления оригиналов для сверки);

2) сведения об учредителях (участниках), акционерах, о первом руководителе (членах) исполнительного органа, с указанием полного наименования и места нахождения юридического лица;

3) бизнес-план, содержащий:

обоснование необходимости осуществления (предоставления) деятельности (услуги, продукта) в рамках особого режима регулирования;

описание деятельности (услуги, продукта), планируемой (планируемого) к осуществлению (предоставлению) в рамках особого режима регулирования;

описание целевых потребителей (при наличии) осуществляемой (предоставляемых) деятельности (услуги, продукта) в рамках особого режима регулирования и сведения о наличии потребителей, заинтересованных в услуге (продукте) заявителя, предоставляемой (предоставляемом) в рамках особого режима регулирования;

указание территории осуществления (предоставления) деятельности (услуги, продукта) в рамках особого режима регулирования;

описание потенциальных преимуществ деятельности (услуги, продукта), а также возможных рисков для потребителей;

план управления рисками (описание рисков, связанных с осуществлением (предоставлением) деятельности (услуги, продукта) в рамках особого режима регулирования, и способы управления рисками на период осуществления такой деятельности);

планируемые масштабы деятельности в рамках особого режима регулирования: количество потребителей, описание и объем операций;

4) срок, в течение которого заявитель планирует осуществление (предоставление) деятельности (услуги, продукта) в рамках особого режима регулирования;

5) этапы развития деятельности в рамках особого режима регулирования, ожидаемые результаты, критерии и показатели оценки эффективности деятельности (услуги, продукта) заявителя в рамках особого режима регулирования;

б) план мероприятий с описанием порядка прекращения деятельности (услуги, продукта) и исполнения договорных отношений с потребителями на случай планового или досрочного прекращения действия договора;

7) 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 заявителя в рамках особого режима регулирования.

Если заявителем является финансовая организация-резидент Республики Казахстан, сведения, предусмотренные подпунктами 1) и 2) части первой настоящего пункта не предоставляются.

4. Национальный Банк рассматривает заявление в течение 30 (тридцати) рабочих дней с даты его получения.

5. При наличии замечаний к представленным заявителем документам Национальный Банк направляет заявителю письмо с указанием замечаний посредством почтовой, факсимильной связи и (или) электронной почты. Заявитель устраняет замечания и представляет доработанные (исправленные) документы в течение 3 (трех) рабочих дней с даты получения письма.

6. Национальный Банк отказывает в заключении договора заявителю по основаниям, определенным пунктом 4 статьи 51-5 Закона.

В случае отказа в заключении договора заявителю дается мотивированный ответ в письменном виде.

7. Решение по заявлению направляется заявителю в течение 7 (семи) рабочих дней после даты принятия решения.

Приложение
к Правилам рассмотрения
документов для заключения
договора об осуществлении
деятельности в рамках особого
режима регулирования

форма

Заявление для участия в рамках особого режима регулирования

1. Наименование заявителя _____

—

— —

—

—

2. Место нахождения и фактический адрес заявителя _____

—

—

(индекс, область, город, район, улица, номер дома, офиса, номер телефона)

3. Справка о государственной регистрации (перерегистрации) заявителя

—

—

—

(номер, дата, кем выдана)

4. Бизнес-идентификационный номер _____

—

—

5. Вид деятельности _____

—

—

(указать основные виды деятельности)

6. Сведения о первом руководителе исполнительного органа заявителя

—

—

(фамилия, имя, отчество (при его наличии), дата рождения)

Заявитель подтверждает достоверность прилагаемых к заявлению документов (информации), а также своевременное представление Национальному Банку

дополнительной информации и документов, запрашиваемых в связи с рассмотрением заявления.

Заявитель предоставляет согласие на использование сведений, составляющих охраняемую законом тайну, содержащихся в информационных системах.

Фамилия, имя, отчество (при его наличии) первого руководителя исполнительного органа заявителя либо лица, уполномоченного на подачу заявления (с приложением одтверждающих документов).

Приложение (указать перечень направляемых документов, количество листов по каждому из них): _____

"__" _____ 20__ года _____ (подпись)