

Об утверждении типового договора об осуществлении деятельности в рамках особого режима регулирования

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 сентября 2018 года № 226. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 29 октября 2018 года № 17629.

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

1. Утвердить прилагаемый Типовой договор об осуществлении 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

Утвержден
постановлением Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 27 сентября 2018 года № 226

Типовой договор об осуществлении деятельности в рамках особого режима регулирования

№ _____ " __ " _____ 20__ года

— —
— ,
(полное наименование юридического лица и место нахождения)
являющееся резидентом Республики Казахстан, именуемое в дальнейшем "Участник", в лице первого руководителя

— —
(должность, фамилия, имя, отчество (при его наличии)
действующего на основании Устава, с одной стороны и _____

— —
(наименование уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций), именуемое в дальнейшем "уполномоченный орган", в лице Председателя (заместителя Председателя) _____, действующего на основании Закона Республики Казахстан от 4 июля 2003 года "О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций" (далее - Закон), с другой стороны, далее совместно именуемые "Стороны", заключили настоящий Договор об осуществлении деятельности в рамках особого режима регулирования (далее - Договор) в соответствии с пунктом 2 статьи 13-4 Закона, на основании решения Правления уполномоченного органа от " __ " _____ 20__ года о нижеследующем:

Сноска. Преамбула - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 30.03.2020 № 28 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

1. Предмет Договора

1. Предметом Договора является осуществление Участником

(описание видов деятельности, осуществляемой Участником в рамках особого режима регулирования).

Сноска. Пункт 1 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 30.03.2020 № 28 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

2. Для целей Договора под особым режимом регулирования понимается осуществление деятельности в финансовой сфере, деятельности, связанной с концентрацией финансовых ресурсов и (или) с платежными услугами.

3. Участник осуществляет указанную в пункте 1 Договора деятельность в рамках особого режима регулирования в соответствии с бизнес-планом, предоставляемым в уполномоченный орган и являющимся неотъемлемой частью Договора, с соблюдением требований финансового законодательства Республики Казахстан.

Сноска. Пункт 3 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 30.03.2020 № 28 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

4. Количество потребителей не превышает _____.

5. Объем обязательств, принимаемых Участником в рамках особого режима регулирования, не превышает _____ тенге.

6. В период действия Договора на деятельность Участника, осуществляемую в рамках особого режима регулирования, не распространяются следующие нормы:

(указываются нормы 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 26 ноября 2012 года "О микрофинансовой деятельности", от 21 июня 2013 года "О

пенсионном обеспечении в Республике Казахстан", от 26 июля 2016 года "О платежах и платежных системах", от 2 июля 2018 года "О валютном регулировании и валютном контроле" и нормативных правовых актов Национального Банка Республики Казахстан и уполномоченного органа, принимаемых в соответствии с указанными законами).

Сноска. Пункт 6 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 30.03.2020 № 28 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

2. Права и обязанности Сторон

7. Уполномоченный орган вправе:

1) требовать от Участника надлежащего и своевременного исполнения обязательств по Договору;

2) получать от Участника информацию и документы, необходимые для осуществления мониторинга исполнения Участником обязательств, принятых по Договору;

3) в одностороннем порядке расторгнуть Договор в случаях, предусмотренных частью первой пункта 6 статьи 13-4 Закона;

4) продлить срок действия Договора на основании ходатайства Участника о продлении срока действия Договора;

5) осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Республики Казахстан.

Сноска. Пункт 7 с изменениями, внесенными постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 30.03.2020 № 28 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

8. Участник вправе:

1) осуществлять деятельность в рамках особого режима регулирования на условиях, установленных законодательством Республики Казахстан и Договором;

2) обратиться в уполномоченный орган с заявлением об изменении условий Договора и (или) с ходатайством о продлении срока действия Договора в срок, указанный в пункте 22 Договора.

Сноска. Пункт 8 с изменением, внесенным постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 30.03.2020 № 28 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

9. Уполномоченный орган обязан:

1) осуществлять мониторинг исполнения Участником обязательств, принятых по Договору, и соблюдения требований финансового законодательства Республики Казахстан;

2) в случае установления неисполнения Участником предусмотренных Договором обязательств направить Участнику письменное уведомление о необходимости устранения выявленных нарушений в срок, предусмотренный частью второй пункта 6 статьи 13-4 Закона;

3) рассмотреть заявление Участника об изменении условий Договора и (или) ходатайство о продлении срока его действия и направить результаты рассмотрения в срок, указанный в пункте 22 Договора;

4) добросовестно и надлежащим образом выполнять обязанности, предусмотренные законами Республики Казахстан и Договором.

Сноска. Пункт 9 с изменениями, внесенными постановлениями Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 30.03.2020 № 28 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 28.12.2020 № 128 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

10. Участник обязан:

1) до осуществления деятельности доводить до сведения потребителя следующую информацию о (об):

деятельности, осуществляемой Участником в рамках особого режима регулирования;

возможных рисках, связанных с деятельностью Участника в рамках особого режима регулирования;

условиях осуществления деятельности в рамках особого режима регулирования, порядке осуществления деятельности, стоимости (ставка, тарифах), перечне необходимых документов, определенных внутренними правилами Участника для заключения с потребителем договора об осуществлении деятельности в рамках особого режима регулирования (далее – договор с потребителем);

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

2) осуществлять деятельность в соответствии с целями введения особого режима регулирования согласно пункту 2 статьи 13-3 Закона, условиями Договора и бизнес-планом, предоставляемым в уполномоченный орган;

3) исполнять обязательства перед своими потребителями в порядке, установленном договорами с потребителями;

4) представлять необходимую информацию о деятельности, осуществляемой в рамках особого режима регулирования, по запросу уполномоченного органа;

5) представлять в уполномоченный орган в течение срока действия Договора ежемесячно, не позднее 5 (пятого) рабочего дня месяца, информацию о промежуточных результатах осуществляемой деятельности, включающую сведения о (об):

количестве заключенных договоров с потребителями (в разрезе физических и юридических лиц);

объеме обязательств, принятых по договорам с потребителями;

недостатках, выявленных при осуществлении деятельности в рамках особого режима регулирования (при наличии);

характере жалоб со стороны потребителей (при наличии);

рисках, выявленных при осуществлении деятельности в рамках особого режима регулирования;

6) в случае получения письменного уведомления уполномоченного органа о неисполнении обязательств, определенных Договором, устранить нарушения и (или) причины, а также условия, способствовавшие их совершению, в порядке, установленном пунктом 6 статьи 13-4 Закона;

7) обеспечивать конфиденциальность сведений и информации, полученных в ходе осуществления деятельности в рамках особого режима регулирования;

8) в случае уступки (отчуждения) доли уставного капитала Участника новому собственнику, известить о планируемой сделке уполномоченный орган не менее чем за 2 (два) месяца до ее совершения;

9) не позднее 10 (десятого) рабочего дня со дня окончания срока действия Договора представить в уполномоченный орган информацию об итогах осуществления деятельности в рамках особого режима регулирования, содержащую следующие сведения:

описание деятельности Участника;

количество привлеченных потребителей, объемы операций, принятые обязательства ;

риски, выявленные в процессе осуществления деятельности в рамках особого режима регулирования, их влияние на потребителей и основную деятельность Участника;

предложения по изменению и (или) дополнению законодательства Республики Казахстан, необходимые для осуществления деятельности;

10) письменно уведомить своих потребителей в течение 5 (пяти) рабочих дней о прекращении действия Договора в случаях, указанных в пункте 14 Договора;

11) добросовестно и надлежащим образом выполнять обязанности, предусмотренные законами Республики Казахстан и Договором.

Сноска. Пункт 10 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 30.03.2020 № 28 (вводится в

действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

3. Ответственность Сторон

11. За неисполнение или ненадлежащее исполнение условий Договора Стороны несут ответственность, предусмотренную законодательством Республики Казахстан и Договором.

12. Участник несет ответственность за весь риск, возникающий в течение и вследствие осуществления деятельности по Договору.

Сноска. Пункт 12 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 30.03.2020 № 28 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

4. Условия изменения, дополнения, прекращения и расторжения Договора

13. Изменения и (или) дополнения в Договор вносятся по взаимному письменному согласию Сторон и оформляются в виде дополнительного соглашения, который является неотъемлемой частью Договора.

14. Действие Договора прекращается:

1) при прекращении действия особого режима регулирования в связи с истечением срока, на который он был введен, либо его отмене;

2) при истечении срока или досрочном расторжении Договора;

3) в иных случаях, предусмотренных гражданским законодательством Республики Казахстан или Договором.

15. Досрочное прекращение действия Договора допускается по соглашению Сторон

5. Порядок разрешения споров

16. При возникновении споров и разногласий в процессе исполнения обязательств по Договору Стороны обязаны предпринимать все необходимые меры для их урегулирования во внесудебном порядке.

17. Неурегулированные споры и разногласия Сторон по Договору рассматриваются судами Республики Казахстан в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

18. Стороны не освобождаются от выполнения обязательств, установленных Договором, до полного разрешения возникших споров и разногласий.

6. Срок действия Договора

19. Договор заключается на срок с " " _____ 20__ года до " " _____ 20__ года.

20. Срок действия Договора не превышает срока особого режима регулирования, введенного решением Правления уполномоченного органа.

Сноска. Пункт 20 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 30.03.2020 № 28 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

21. Срок действия Договора продлевается по взаимному согласию Сторон и не превышает срока, установленного пунктом 4 статьи 13-3 Закона.

Сноска. Пункт 21 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 28.12.2020 № 128 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

22. Ходатайство о продлении срока действия Договора подается в уполномоченный орган не позднее 60 (шестидесяти) календарных дней до окончания срока действия Договора и рассматривается в течение 30 (тридцати) календарных дней со дня его поступления в уполномоченный орган.

Сноска. Пункт 22 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 30.03.2020 № 28 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

23. Договор вступает в силу со дня его подписания Сторонами.

7. Заключительные положения

24. Правоотношения Сторон, не оговоренные Договором, регулируются законами Республики Казахстан.

25. При изменении места нахождения и (или) фактического адреса Участник обязан представить письменное уведомление уполномоченному органу в течение 7 (семи) рабочих дней с даты изменения.

Сноска. Пункт 25 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 30.03.2020 № 28 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

26. Договор составлен на казахском и русском языках в 2 (двух) экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, из которых 1 (один) экземпляр находится у уполномоченного органа, 1 (один) экземпляр - у Участника.

Сноска. Пункт 26 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 30.03.2020 № 28 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

27. Договор подписан "___" _____ 20__ года уполномоченными представителями Сторон.

8. Реквизиты и подписи Сторон

Сноска. Раздел 8 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 30.03.2020 № 28 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

" _____ " (наименование уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций)	У ч а с т н и к _____
_____	_____
(место нахождения, бизнес-идентификационный номер, банковский идентификационный код, индивидуальный идентификационный код, код бенефициара)	(наименование Участника, место нахождения и фактический адрес, телефоны, факс, E-mail, бизнес-идентификационный номер, банковский идентификационный код, индивидуальный идентификационный код, код бенефициара)
_____	_____
(п о д п и с ь)	(подпись)
Место печати	