



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

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 13 декабря 2019 года № 234. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 26 декабря 2019 года № 19769.

**Настоящее постановление вводится в действие с 1 января 2020 года.**

В соответствии с Законом Республики Казахстан от 4 июля 2003 года "О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций" Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

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

2. Признать утратившим силу постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 сентября 2018 года № 224 "Об утверждении Правил введения и отмены особого режима регулирования, осуществления деятельности в рамках особого режима регулирования" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 17612, опубликовано 7 ноября 2018 года в Эталонном контрольном банке нормативных правовых актов Республики Казахстан).

3. Департаменту методологии и регулирования финансовых организаций в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:

1) совместно с Юридическим департаментом государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

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

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

4. Департаменту внешних коммуникаций – пресс-службе Национального Банка Республики Казахстан 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 с 1 января 2020 года и подлежит официальному опубликованию.

*Председатель  
Национального Банка*

*Е. Досаев*

Утверждены  
постановлением Правления  
Национального Банка  
Республики Казахстан  
от 13 декабря 2019 года № 234

## **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 4 июля 2003 года "О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций" (далее - Закон) и устанавливают порядок введения и отмены уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее – уполномоченный орган) 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 13-3 Закона.

### **Глава 2. Порядок введения и отмены особого режима регулирования**

3. Особый режим регулирования вводится и отменяется решением Правления уполномоченного органа.

Введение особого режима регулирования в отношении деятельности, связанной с платежными услугами, осуществляется решением Правления уполномоченного органа по согласованию с Национальным Банком Республики Казахстан.

Решение Правления уполномоченного органа 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 уполномоченного органа.

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

5. Срок действия договора определяется по соглашению сторон, но не превышает срока, установленного пунктом 4 статьи 13-3 Закона.

6. Специальные условия осуществления деятельности в рамках особого режима регулирования, виды деятельности 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 Республике 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 уполномоченного органа, принимаемых в соответствии с указанными законами, на участников особого режима регулирования, определяются уполномоченным органом в отношении каждого участника индивидуально.

7. Особый режим регулирования отменяется:

1) при прекращении всеми участниками осуществления деятельности в рамках особого режима регулирования;

2) при расторжении уполномоченным органом в одностороннем порядке договоров со всеми участниками особого режима регулирования. Уполномоченный орган расторгает договор в одностороннем порядке в случаях, предусмотренных пунктом 6 статьи 13-4 Закона.

Расторжение уполномоченным органом договора в одностороннем порядке в случаях, предусмотренных пунктом 6 статьи 13-4 Закона, в отношении деятельности, связанной с платежными услугами, осуществляется по согласованию с Национальным Банком Республики Казахстан.

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 деятельности, 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. Уполномоченный орган ежемесячно осуществляет мониторинг соблюдения участником, осуществляющим деятельность в рамках особого режима регулирования, обязательств, принятых в соответствии с договором.

10. При осуществлении деятельности в рамках особого режима регулирования участник:

1) до осуществления деятельности информирует потребителей о (об):

деятельности, осуществляемой участником в рамках особого режима регулирования ;

рисках, сопутствующих осуществлению деятельности участника в рамках особого режима регулирования;

условиях и порядке осуществления деятельности в рамках особого режима регулирования, стоимости (ставка, 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 уполномоченного органа;

3) ежемесячно, не позднее 5 (пятого) рабочего дня месяца, представляет в уполномоченный орган информацию о промежуточных результатах осуществляемой деятельности в соответствии с условиями договора.

11. Срок действия договора не превышает срока, установленного пунктом 4 статьи 13-3 Закона.