

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

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 13 декабря 2019 года № 235. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 26 декабря 2019 года № 19773.

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 следующие критерии отбора для участия в особом режиме регулирования:

1) заявитель является финансовой организацией-резидентом Республики Казахстан и (или) 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 меры надзорного реагирования и санкции, примененные уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций и (или) Национальным Банком Республики Казахстан в пределах их компетенции;

6) деятельность заявителя, планируемая к осуществлению 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.

Требования подпунктов 3) и 5) настоящего пункта не распространяются на заявителя, планирующего свою деятельность в рамках особого режима регулирования на рынке ценных бумаг.

Сноска. Пункт 1 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 13.12.2021 № 104 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

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

3. Признать утратившим силу постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 сентября 2018 года № 225 "Об утверждении критериев отбора и Правил рассмотрения документов для заключения договора об осуществлении деятельности в рамках особого режима регулирования" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 17614, опубликовано 7 ноября 2018 года в Эталонном контрольном банке нормативных правовых актов Республики Казахстан).

4. Департаменту методологии и регулирования финансовых организаций (Салимбаев Д.Н.) 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 5 настоящего постановления.

5. 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.

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

7. 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 № 235

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 4 июля 2003 года "О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций" (далее - Закон) и определяют порядок рассмотрения уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - уполномоченный орган) 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 уполномоченным органом с учетом соответствия заявителя критериям отбора, определенным в пункте 1 настоящего постановления.

Глава 2. Порядок рассмотрения документов для заключения договора

3. Для осуществления деятельности в рамках особого режима регулирования и заключения договора заявитель представляет в уполномоченный орган 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;
- 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 деятельности в рамках особого режима регулирования;

описание деятельности, планируемой к осуществлению в рамках особого режима регулирования;

описание целевых потребителей (при наличии) осуществляемой деятельности в рамках особого режима регулирования и сведения о наличии потребителей, заинтересованных в деятельности заявителя, осуществляемой в рамках особого режима регулирования;

указание территории осуществления деятельности в рамках особого режима регулирования;

описание потенциальных преимуществ деятельности, а также возможных рисков для потребителей;

план управления рисками (описание рисков, связанных с осуществлением деятельности 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 деятельности в рамках особого режима регулирования;

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

6) план мероприятий с описанием порядка прекращения деятельности и исполнения договорных отношений с потребителями на случай планового или досрочного прекращения действия договора;

7) пределы действия норм законов Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан", "Об ипотеке недвижимого имущества", "О страховой деятельности", "О рынке ценных бумаг", "О кредитных бюро и формировании кредитных историй в Республике Казахстан", "О микрофинансовой деятельности", "О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан", "О платежах и платежных системах", "О валютном регулировании и валютном контроле" и нормативных правовых актов уполномоченного органа, 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.

Сноска. Пункт 3 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 12.12.2022 № 114 (вводится в

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

4. Уполномоченный орган рассматривает заявление в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней с даты его получения.

Сноска. Пункт 4 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 12.12.2022 № 114 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

5. При наличии замечаний к представленным документам уполномоченный орган направляет заявителю письмо с указанием замечаний и срока для их устранения посредством почтовой, факсимильной связи и (или) электронной почты.

Заявитель устраняет замечания и представляет доработанные (исправленные) документы в установленный уполномоченным органом срок.

6. Уполномоченный орган отказывает в заключении договора заявителю по основаниям, определенным пунктом 4 статьи 13-4 Закона.

Отказ в заключении договора заявителю в отношении деятельности, связанной с платежными услугами, осуществляются уполномоченным органом по согласованию с Национальным Банком Республики Казахстан.

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

7. При выявлении оснований для отказа в заключении договора уполномоченный орган уведомляет заявителя о предварительном решении об отказе в заключении договора, а также времени и месте (способе) проведения заслушивания для предоставления заявителю возможности выразить позицию по предварительному решению.

Уведомление о заслушивании направляется не менее чем за 3 (три) рабочих дня до принятия решения об отказе в заключении договора. Заслушивание проводится не позднее 2 (двух) рабочих дней со дня получения заявителем уведомления о предварительном решении об отказе в заключении договора.

По итогам заслушивания уполномоченный орган принимает решение об отказе в заключении договора или о заключении договора.

Решение по заявлению направляется заявителю в течение 3 (трех) рабочих дней после даты принятия решения.

Сноска. Пункт 7 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 12.12.2022 № 114 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

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).

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 подтверждающих документов).

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

" " _____ 20__ года _____
(подпись)

© 2012. РГП на ПХВ «Институт законодательства и правовой информации Республики Казахстан»
Министерства юстиции Республики Казахстан