**«Қазақстан Республикасының кейбір заңнамалық актілеріне қаржы нарығын реттеу мен дамыту және микроқаржылық қызмет мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» Қазақстан Республикасы Заңының жобасы бойынша салыстырмалы кесте**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Р/с**  **№** | | **Құрылымдық элемент** | | | | | | | | | **Қолданыстағы редакция** | | | | | | | | | **Ұсынылып отырған редакция** | | | | | | | | | | | | **Негіздеме** | | | | | | |
| **1** | | **2** | | | | | | | | | **3** | | | | | | | | | **4** | | | | | | | | | | | | **5** | | | | | | |
| **1994 жылғы 27 желтоқсандағы Қазақстан Республикасының Азаматтық кодексі (Жалпы бөлім)** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | 59-бап  1-тармақ  бірінші бөлік | | | | | | | | | **59-бап.** Шаруашылық серiктестiктiң жарғылық капиталына салым салу. Шаруашылық серiктестiктiң жарғылық капиталындағы және мүлкіндегі қатысушының үлесi  1. Ақша, бағалы қағаздар, заттар, зияткерлiк қызмет нәтижесi құқығын қоса алғанда, мүлiктiк құқықтар және өзге де мүлiк (жарғылық капиталы тек қана ақшамен қалыптастырылатын, Қазақстан Республикасының жобалық қаржыландыру және секьюритилендiру туралы заңнамасына сәйкес құрылатын арнайы қаржы компанияларын, Қазақстан Республикасының **микроқаржы ұйымдары** туралы заңнамасына сәйкес құрылатын **микроқаржы ұйымдарын** және Қазақстан Республикасының бағалы қағаздар нарығы туралы заңнамасына сәйкес құрылатын исламдық арнайы қаржы компанияларын қоспағанда) шаруашылық серiктестiктiң жарғылық капиталына салынатын салым бола алады.  … | | | | | | | | | **59-бап.** Шаруашылық серiктестiктiң жарғылық капиталына салым салу. Шаруашылық серiктестiктiң жарғылық капиталындағы және мүлкіндегі қатысушының үлесi  1. Ақша, бағалы қағаздар, заттар, зияткерлiк қызмет нәтижесi құқығын қоса алғанда, мүлiктiк құқықтар және өзге де мүлiк (жарғылық капиталы тек қана ақшамен қалыптастырылатын, Қазақстан Республикасының жобалық қаржыландыру және секьюритилендiру туралы заңнамасына сәйкес құрылатын арнайы қаржы компанияларын, Қазақстан Республикасының **микроқаржылық қызмет** туралы заңнамасына сәйкес құрылатын **микроқаржылық қызметті жүзеге асыратын ұйымдарды** және Қазақстан Республикасының бағалы қағаздар нарығы туралы заңнамасына сәйкес құрылатын исламдық арнайы қаржы компанияларын қоспағанда) шаруашылық серiктестiктiң жарғылық капиталына салынатын салым бола алады.  … | | | | | | | | | | | | Уәкілетті органның Қазақстан Республикасында микрокредиттеу жөніндегі кез келген кәсіби қызметті, оның ішінде кредиттік серіктестіктердің, онлайн-кредиторлардың және ломбардтардың қызметін реттеуі мақсатында  Кредиттік серіктестіктердің, онлайн-кредиторлардың және ломбардтардың қызметін реттеудің енгізілуіне байланысты редакциялық түзетулер  «Микроқаржы ұйымдары туралы» Заң бойынша бірінші түзетуге негіздемені қараңыз. | | | | | | |
|  | | 64-бап  екінші бөлік | | | | | | | | | **64-бап.** Толық серiктестiктiң жарғылық капиталы  …  **Толық серiктестiк нысанында құрылған микроқаржы ұйымдарының жарғылық капиталының ең төменгі мөлшерi Қазақстан Республикасының микроқаржы ұйымдары туралы заңнамасында айқындалады.** | | | | | | | | | **64-бап.** Толық серiктестiктiң жарғылық капиталы  …  **Алып тасталсын** | | | | | | | | | | | | Талап «Микроқаржы ұйымдары туралы» Заң шеңберінде белгіленетіндіктен, қажеттілік жоқ. | | | | | | |
|  | | 74-бап  2-тармақ  екінші бөлік | | | | | | | | | **74-бап.** Сенім серiктестiгiнiң жарғылық капиталы  …  2….  **Коммандиттік серiктестiк нысанында құрылған микроқаржы ұйымдарының жарғылық капиталының ең төменгі мөлшерi Қазақстан Республикасының микроқаржы ұйымдары туралы заңнамасында айқындалады.** | | | | | | | | | **74-бап.** Сенім серiктестiгiнiң жарғылық капиталы  …  2. …  **Алып тасталсын** | | | | | | | | | | | | Талап «Микроқаржы ұйымдары туралы» Заң шеңберінде белгіленетіндіктен, қажеттілік жоқ. | | | | | | |
|  | | 78-бап  екінші бөлік | | | | | | | | | **78-бап.** Жауапкершiлiгi шектеулi серiктестiктiң жарғылық капиталы  …  **Жауапкершілігі шектеулі серiктестiк нысанында құрылған микроқаржы ұйымдарының жарғылық капиталының ең төменгі мөлшерi Қазақстан Республикасының микроқаржы ұйымдары туралы заңнамасында айқындалады.** | | | | | | | | | **78-бап.** Жауапкершiлiгi шектеулi серiктестiктiң жарғылық капиталы  …  **Алып тасталсын** | | | | | | | | | | | | Талап «Микроқаржы ұйымдары туралы» Заң шеңберінде белгіленетіндіктен, қажеттілік жоқ. | | | | | | |
|  | | 282-бап  2-тармақ  екінші бөлік | | | | | | | | | **282-бап.** Ақшалай мiндеттеме  …  2. …  Банктік қарыз шарттары немесе микрокредит беру туралы шарттар бойынша төлемдерді өтеу ерекшеліктері Қазақстан Республикасының банк заңнамасында не Қазақстан Республикасының **микроқаржы ұйымдары** туралы заңнамасында белгіленеді. | | | | | | | | | **282-бап.** Ақшалай мiндеттеме  …  2. …  Банктік қарыз шарттары немесе микрокредит беру туралы шарттар бойынша төлемдерді өтеу ерекшеліктері Қазақстан Республикасының банк заңнамасында не Қазақстан Республикасының **микроқаржылық қызмет** туралы заңнамасында белгіленеді. | | | | | | | | | | | | Уәкілетті органның Қазақстан Республикасында микрокредиттеу жөніндегі кез келген кәсіби қызметті, оның ішінде кредиттік серіктестіктердің, онлайн-кредиторлардың және ломбардтардың қызметін реттеуі мақсатында.  Кредиттік серіктестіктердің, онлайн-кредиторлардың және ломбардтардың қызметін реттеудің енгізілуіне байланысты редакциялық түзетулер | | | | | | |
|  | | 328-бап  1-тармақ   1. тармақша 2. тармақша   екінші бөлік  2-тармақ  бірінші сөйлем  2-1-тармақ  2-1-тармақтың жаңа екінші және үшінші бөліктері  5-тармақ  7-тармақ | | | | | | | | | **328-бап.** Ломбардта заттарды кепілге салу  1. Қысқа мерзімді **қарыздарды** қамтамасыз ету үшін азаматтардан жеке пайдалануға арналған жылжымалы мүлікті кепілге қабылдауды ломбардтар ретінде тіркелген заңды тұлғалар кәсіпкерлік қызмет ретінде жүзеге асыра алады, **олардың қызметінің айрықша түрі:**  **1) жылжымалы мүлікті кепілге алу арқылы бір жылдан аспайтын мерзімге қысқа мерзімді қарыздар беру;**  **2) құрамында қымбат бағалы металдар мен қымбат бағалы тастар бар зергерлік бұйымдарды есепке алу, сақтау және сату болып табылады.**  **Ломбардтар инвестициялық қызметті жүзеге асыруға құқылы.**  2. Ломбардта заттарды кепілге салу туралы шарт ломбардтың кепілге салу билетін беруімен **ресімделеді** **және** онда кепілге қойылған мүлікті сақтандыру туралы **талап** болуы мүмкін. Кепілге қойылған мүлікті сақтандыру ломбардтың есебінен жүзеге асырылады.  2-1. Ломбардта заттарды кепілге салу туралы шарт кепіл затының өткізілуіне байланысты тоқтатылады.  **…**  **5. Ломбардтар өз қызметін ломбардтың жоғары органы бекітетін Ломбард операцияларын жүргізу ережелері болғанда ғана жүзеге асырады және онда мынадай ақпарат:**  **1) берілетін кредиттердің шекті сомалары мен мерзімдері;**  **2) берілетін кредиттер бойынша сыйақы ставкаларының шекті шамалары;**  **3) операциялар жүргізгені үшін ставкалар мен тарифтер;**  **4) ломбардтың және оның клиенттерінің құқықтары мен міндеттері, олардың жауапкершілігі;**  **5) кепілге салу билетін жоғалтқан жағдайда кепіл берушіге дубликаттар беру тәртібі;**  **6) өзге де талаптар қамтылуға тиіс.**  **Ломбард операцияларын жүргізу ережелері ломбардтың клиенттері көре алатындай жерге орналастырылуға тиіс.**  **Ломбардтар «Рұқсаттар және хабарламалар туралы» Қазақстан Республикасының** **Заңында белгіленген тәртіппен қаржы мониторингі жөніндегі уәкілетті органды өз қызметінің басталғаны немесе тоқтатылғаны туралы хабардар етуге міндетті.**  **…**  **7. Ломбардтар Қазақстан Республикасының қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы** **заңнамасында көзделген талаптарды сақтауға міндетті.** | | | | | | | | | **328-бап.** Ломбардта заттарды кепілге салу  1. **Қысқа мерзімді микрокредиттерді қамтамасыз ету үшін азаматтардан жеке пайдалануға арналған жылжымалы мүлікті кепілге қабылдауды ломбардтар ретінде тіркелген, қызметі Қазақстан Республикасының микроқаржылық қызмет туралы заңнамасымен реттелетін заңды тұлғалар кәсіпкерлік қызмет ретінде жүзеге асыра алады.**   1. **алып тасталсын;** 2. **алып тасталсын;**   **Алып тасталсын**.  2. Ломбардта заттарды кепілге салу туралы шарт ломбардтың кепілге салу билетін беруімен **ресімделеді,** онда кепілге қойылған мүлікті сақтандыру туралы талап **және кепіл затының соттан тыс өткізілуіне кепіл берушінің келісімі** болуы мүмкін. Кепілге қойылған мүлікті сақтандыру ломбардтың есебінен жүзеге асырылады.  2-1. Ломбардта заттарды кепілге салу туралы шарт кепіл затының өткізілуіне **немесе осындай мүліктің кепіл ұстаушының меншігіне өтуіне** байланысты тоқтатылады.  **Кепілге салынған мүлікті өткізу кезінде, сондай-ақ мұндай мүлік кепіл ұстаушының меншігіне өткен кезде ломбардта заттарды кепілге салу туралы шарттың тоқтатылуымен бірге бір мезгілде кепіл беруші болып табылатын қарыз алушы міндеттемесі тоқтатылады.**  **Микрокредит беру туралы шарттың орындалуын қамтамасыз ету үшін жасалған ломбардта заттарды кепілге салу туралы шарт бойынша кепіл мәнін өткізу ломбардта заттарды кепілге салу туралы шартта осындай талап болған жағдайда микрокредитті өтеу мерзімі аяқталғаннан кейін сауда-саттық жүргізілместен бір айдан ерте емес жүзеге асырылуы мүмкін.**  **…**  **5. Алып тасталсын**  **…**  **7. Алып тасталсын** | | | | | | | | | | | | Уәкілетті органның Қазақстан Республикасында микрокредиттеу жөніндегі кез келген кәсіби қызметті, оның ішінде кредиттік серіктестіктердің, онлайн-кредиторлардың және ломбардтардың қызметін реттеуі мақсатында.  Кредиттік серіктестіктердің, онлайн-кредиторлардың және ломбардтардың қызметін реттеудің енгізілуіне байланысты редакциялық түзетулер  «Микроқаржы ұйымдары туралы» Заң бойынша бірінші түзетуге негіздемені қараңыз. | | | | | | |
| **1999 жылғы 1 шілдедегі Қазақстан Республикасының Азаматтық кодексі (Ерекше бөлім)** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | 715-бап  жаңа 2-1-тармақ | | | | | | | | | **715-бап.** Заем шарты  …  **2-1. Жоқ** | | | | | | | | | **715-бап.** Заем шарты  …  **2-1. Заңды тұлғаларға, сондай-ақ дара кәсіпкерлерге азаматтарға қарыз түрінде ақша беруге тыйым салынады және мұндай шарттар маңызсыз болып табылады.**  **Бұл тыйым салу Қазақстан Республикасының заңнамалық актілеріне сәйкес банктік қарыздар мен микрокредиттер түрінде ақша беру жағдайларына, осы баптың 2-тармағында көзделген жағдайларға, сондай-ақ жұмыс берушінің өз қызметкеріне, заңды тұлғаның өз құрылтайшыларына (акционерлеріне, қатысушыларына) қарыз түрінде ақша беру жағдайларына қолданылмайды.** | | | | | | | | | | | | Уәкілетті органның Қазақстан Республикасында микрокредиттеу жөніндегі кез келген кәсіби қызметті, оның ішінде кредиттік серіктестіктердің, онлайн-кредиторлардың және ломбардтардың қызметін реттеуі мақсатында.  «Микроқаржы ұйымдары туралы» Заң бойынша бірінші түзетуге негіздемені қараңыз. | | | | | | |
|  | | 718-бап  2-тармақ бірінші бөлік  жаңа екінші бөлік  екінші бөлік | | | | | | | | | **718-бап**. Қарыз шарты бойынша сыйақы  …  2. Банктердің, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың, **микроқаржы ұйымдарының және кредиттік серіктестіктердің** қарыз алушыларының құқықтарын қорғау қарыз беруге және оған қызмет көрсетуге байланысты **қарыз беруші** **алатын** сыйақыны, комиссиялардың барлық түрлерін және өзге де төлемдерді қамтитын және Қазақстан Республикасының заңнамасында айқындалған тәртіппен есептелетін жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесінің шекті мөлшерін белгілеу арқылы қамтамасыз етіледі.  **Жоқ**  Жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесінің шекті мөлшері **Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің** нормативтік құқықтық актісімен айқындалады. | | | | | | | | | **718-бап**. Қарыз шарты бойынша сыйақы  …  2. Банктердің, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың қарыз алушыларының құқықтарын қорғау қарыз беруге және оған қызмет көрсетуге байланысты **алынатын** сыйақыны, комиссиялардың барлық түрлерін және өзге де төлемдерді қамтитын және Қазақстан Республикасының заңнамасында айқындалған тәртіппен есептелетін жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесінің шекті мөлшерін белгілеу арқылы қамтамасыз етіледі.  **Микроқаржылық қызметті жүзеге асыратын ұйымдардың қарыз алушылардың құқықтарын қорғауы Қазақстан Республикасының микроқаржылық қызмет туралы заңнамада көзделген шаралармен қамтамасыз етіледі.**  Жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесінің шекті мөлшері **уәкілетті мемлекеттік органның** нормативтік құқықтық актісімен айқындалады. | | | | | | | | | | | | Уәкілетті органның Қазақстан Республикасында микрокредиттеу жөніндегі кез келген кәсіби қызметті, оның ішінде кредиттік серіктестіктердің, онлайн-кредиторлардың және ломбардтардың қызметін реттеуі мақсатында.  Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен жеке мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында.  «Микроқаржы ұйымдары туралы» Заң бойынша бірінші түзетуге негіздемені қараңыз. | | | | | | |
|  | | 725-1-бап  1-тармақ  бірінші бөлік  5) тармақша  3-тармақ | | | | | | | | | **725-1-бап**. Қарыз алушымен - жеке тұлғамен жасалатын қарыз шартының ерекшеліктері  1. Қарыз алушымен - жеке тұлғамен жасалатын қарыз шартының мынадай ерекшеліктері бар:  …  5) қарыз шарты бойынша жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесі **берілген қарыз сомасының** **жүз пайызынан**, оның ішінде қарызды қайтару мерзімі өзгертілген жағдайда аса алмайды;  ...  3. Қарыз шарты бойынша жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесін есептеу қағидалары **Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің** нормативтік құқықтық актісінде айқындалады**.**  … | | | | | | | | | **725-1-бап**. Қарыз алушымен - жеке тұлғамен жасалатын қарыз шартының ерекшеліктері  1. Қарыз алушымен - жеке тұлғамен жасалатын қарыз шартының мынадай ерекшеліктері бар:  …  5) қарыз шарты бойынша жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесі **бір жүз пайыздан**, оның ішінде қарызды қайтару мерзімі өзгертілген жағдайда аса алмайды;  ...  3. Қарыз шарты бойынша жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесін есептеу қағидалары **уәкілетті мемлекеттік органның** нормативтік құқықтық актісінде айқындалады**.**  … | | | | | | | | | | | | Заттар (тауарлар) түрінде кредиттеудің реттелмейтін нарығындағы өсімқорлықты шектеу мақсатында.  Уәкілетті органның Қазақстан Республикасында микрокредиттеу жөніндегі кез келген кәсіби қызметті, оның ішінде кредиттік серіктестіктердің, онлайн-кредиторлардың және ломбардтардың қызметін реттеуі мақсатында.  Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен жеке мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында. | | | | | | |
|  | | 728-бап  бірінші бөлік  2) тармақша  5) тармақша  6) тармақша  8) тармақша | | | | | | | | | **728-бап.** Банктік қарыз шартының және микрокредит беру туралы шарттың ерекшелiктерi  Банктік қарыз шартының және микрокредит беру туралы шарттың мынадай ерекшелiктерi бар:  …  2) микрокредит беру туралы шарт бойынша **микроқаржы ұйымы** қарыз беруші ретінде әрекет етеді;  …  5) егер Қазақстан Республикасының заңнамалық актілерінде өзгеше көзделмесе, банктік қарыз шартында, микрокредит беру туралы шартта банктің немесе уәкілетті мемлекеттік органның банктік қарыз операцияларына лицензиясы бар өзге де заңды тұлғаның, **микроқаржы ұйымының** шарт талаптарын біржақты өзгерту құқығын көздейтін талап қамтылмайды;  6) Қазақстан Республикасының банк заңнамасында не Қазақстан Республикасының **микроқаржы ұйымдары** туралы заңнамасында көзделген жағдайларды қоспағанда, банктік қарыз шартына, микрокредит беру туралы шартқа осы Кодекстің 722-бабы 2-тармағының ережелері қолданылмайды;  …  **8) жоқ**  … | | | | | | | | | **728-бап.** Банктік қарыз шартының және микрокредит беру туралы шарттың ерекшелiктерi  Банктік қарыз шартының және микрокредит беру туралы шарттың мынадай ерекшелiктерi бар:  …  2) микрокредит беру туралы шарт бойынша **микроқаржылық қызметті жүзеге асыратын ұйым** қарыз беруші ретінде әрекет етеді;  …  5) егер Қазақстан Республикасының заңнамалық актілерінде өзгеше көзделмесе, банктік қарыз шартында, микрокредит беру туралы шартта банктің немесе уәкілетті мемлекеттік органның банктік қарыз операцияларына лицензиясы бар өзге де заңды тұлғаның, **микроқаржылық қызметті жүзеге асыратын ұйымның** шарт талаптарын біржақты өзгерту құқығын көздейтін талап қамтылмайды;  6) Қазақстан Республикасының банк заңнамасында не Қазақстан Республикасының **микроқаржылық қызмет** туралы заңнамасында көзделген жағдайларды қоспағанда, банктік қарыз шартына, микрокредит беру туралы шартқа осы Кодекстің 722-бабы 2-тармағының ережелері қолданылмайды;  …  **8) микрокредит беру туралы шарт жасасуға ломбардтың кепілге салу билетін беруі беру теңестіріледі.**  ... | | | | | | | | | | | | Кредиттік серіктестіктердің, онлайн-кредиторлардың және ломбардтардың қызметін реттеудің енгізілуіне байланысты редакциялық түзетулер  «Микроқаржы ұйымдары туралы» Заң бойынша бірінші түзетуге негіздемені қараңыз. | | | | | | |
|  | | 760-бап  1-2-тармақ  төртінші бөлік | | | | | | | | | **760-бап.** Банк салымы шарты бойынша сыйақы  1-2…  Банктік салым шарты бойынша құбылмалы сыйақы мөлшерлемесін есептеу тәртібі, оның қолданылу шарттары **Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің** нормативтік құқықтық актісінде айқындалады. | | | | | | | | | **760-бап.** Банк салымы шарты бойынша сыйақы  1-2...  Банктік салым шарты бойынша құбылмалы сыйақы мөлшерлемесін есептеу тәртібі, оның қолданылу шарттары **уәкілетті мемлекеттік органның** нормативтік құқықтық актісінде айқындалады. | | | | | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен жеке мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында. | | | | | | |
|  | | 765-бап  2-1-тармақ  бірінші бөлік  3-тармақ  6-тармақ | | | | | | | | | **765-бап.** Банк салымдарын қайтару  …  2-1. Банк **мерзімді** салымды немесе оның бір бөлігін салымшының талабы келіп түскен кезден бастап күнтізбелік жеті күннен кешіктірмей беруге міндетті.  Банк жинақ салымын салымшының талабы келіп түскен кезден бастап күнтізбелік отыз күннен ерте емес беруге міндетті.  ...  3. Шартты салымдар бойынша салымшының банк салымы шарты салымның қайтарылуын байланыстыратын мән-жайлар басталғанға дейiн салымды қайтарып алуға құқығы бар. Бұл ретте банк салымды немесе оның бiр бөлiгiн осы баптың **2-тармағында** көзделген мерзiмде беруге мiндеттi.  …  6. Банк салымшының салымды немесе оның бiр бөлiгiн қайтару туралы талабын осы баптың **2-3-**тармақтарында көзделген мерзiмде орындамаған жағдайда сыйақыны төлеу банк салымы шартында көзделген талаптарда жалғастырылады. | | | | | | | | | **765-бап.** Банк салымдарын қайтару  …  2-1. Банк мерзімді **немесе шартты** салымды немесе оның бір бөлігін салымшының талабы келіп түскен кезден бастап күнтізбелік жеті күннен кешіктірмей беруге міндетті.  Банк жинақ салымын салымшының талабы келіп түскен кезден бастап күнтізбелік отыз күннен ерте емес беруге міндетті.  ...  3. Шартты салымдар бойынша салымшының банк салымы шарты салымның қайтарылуын байланыстыратын мән-жайлар басталғанға дейiн салымды қайтарып алуға құқығы бар. Бұл ретте банк салымды немесе оның бiр бөлiгiн осы баптың **2-1-тармағының бірінші бөлігінде** көзделген мерзiмде беруге мiндеттi.  …  6. Банк салымшының салымды немесе оның бiр бөлiгiн қайтару туралы талабын осы баптың **2-1, 3-**тармақтарында көзделген мерзiмде орындамаған жағдайда сыйақыны төлеу банк салымы шартында көзделген талаптарда жалғастырылады. | | | | | | | | | | | | Редакциялық түзету.  3 және 6-тармақтарда салымшының талап етуі бойынша мерзімді және жинақ салымын банктің қайтару мерзімі бөлігінде Қазақстан Республикасы Азаматтық кодексі 765-бабының 2-тармағына сілтеме жасалған норма бар. Сонымен қатар бұл мерзімдер ҚР АК 765-бабының 2-1-тармағында көзделген. | | | | | | |
|  | | 766-бап | | | | | | | | | **766-бап.** Банк салымын қайтаруды қамтамасыз ету  Банк өзі алған салымдарды қайтаруды қамтамасыз ету үшін пайдалануға мiндеттi амалдар мен әдiстер заң актілерімен, **Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің нормативтiк құқықтық актілерімен** және банк салымы шартымен белгiленедi. | | | | | | | | | **766-бап.** Банк салымын қайтаруды қамтамасыз ету  Банк өзі алған салымдарды қайтаруды қамтамасыз ету үшін пайдалануға мiндеттi амалдар мен әдiстер заң **актілерімен және** банк салымы шартымен белгiленедi. | | | | | | | | | | | | Салымдарды қайтару тәртібін реттейтін нормативтік құқықтық акті жоқ құқықтық базаға сәйкес келтіру мақсатында. | | | | | | |
|  | | 830-бап  3-тармақ  екінші бөлік  үшінші бөлік  5-тармақ  бірінші бөлік  5) тармақша  екінші бөлік | | | | | | | | | **830-бап.** Сақтандыру құпиясы  **…**  3. Өздерiнiң қызметтік мiндеттерiн жүзеге асыруына байланысты сақтандыру құпиясын құрайтын мәліметтерге қолжетімділік алған лауазымды адамдар, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, Қазақстан Республикасының резиденттері-сақтандыру холдингтерінің, сақтандыру брокерлерінің, сақтандыру агенттерінің қызметкерлері, сақтандыру агенттері және өзге де адамдар оларды жария еткені үшiн Қазақстан Республикасының заңдарында көзделген жауаптылықта болады.  **Жоқ**  **Жоқ**  ...  5. Сақтандыру құпиясы бар мәлiметтер:  ...  5) уәкiлеттi мемлекеттік **органға** - сақтандыру қызметiн қадағалауды жүзеге асыруға байланысты мәселелер бойынша;  **...**  **Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі** сақтандыру құпиясын құрайтын мәліметтерді аудиторлық ұйымға «Сақтандыру қызметі туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 20-бабы 13-тармағының бесінші бөлігіне сәйкес ұсынуы мүмкін. | | | | | | | | | **830-бап.** Сақтандыру құпиясы  **…**  3. Өздерiнiң қызметтік мiндеттерiн жүзеге асыруына байланысты сақтандыру құпиясын құрайтын мәліметтерге қолжетімділік алған лауазымды адамдар, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, Қазақстан Республикасының резиденттері-сақтандыру холдингтерінің, сақтандыру брокерлерінің, сақтандыру агенттерінің қызметкерлері, сақтандыру агенттері және өзге де адамдар оларды жария еткені үшiн Қазақстан Республикасының заңдарында көзделген жауаптылықта болады.  **«Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі мен қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган арасында ақпарат, оның ішінде сақтандыру құпиясын құрайтын мәліметтер алмасуды жүзеге асыру сақтандыру құпиясын жария ету болып табылмайды.**  **Мемлекеттік органның лауазымды тұлғасының немесе ұйымда басқарушылық функцияларды орындайтын тұлғаның қылмыстық қудалау органына қылмыстық құқық бұзушылық туралы хабарды жіберген кезде**  **растайтын құжаттар мен материалдар ретінде сақтандыру құпиясын құрайтын құжаттар мен мәліметтерді ұсынуы сақтандыру құпиясын жария ету болып табылмайды.**  …  5. Сақтандыру құпиясы бар мәлiметтер:  ...  5) уәкiлеттi мемлекеттік органға **және Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне** - сақтандыру қызметiн қадағалауды жүзеге асыруға байланысты мәселелер бойынша;  ...  **Уәкілетті мемлекеттік орган** сақтандыру құпиясын құрайтын мәліметтерді аудиторлық ұйымға «Сақтандыру қызметі туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 20-бабы 13-тармағының бесінші бөлігіне сәйкес ұсынуы мүмкін. | | | | | | | | | | | | Ұлттық Банк пен жаңа құрылған мемлекеттік органның өз құзыреті шегінде реттеу, қадағалау және бақылау функцияларын тиісінше жүзеге асыруы үшін қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органмен ақпарат алмасу мүмкіндігін белгілеу мақсатында.  Қылмыстық құқық бұзушылық фактілерінің болуы туралы хабарлама кезіндегі шектеулерді алып тастау мақсатында.  Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен жеке мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында. | | | | | | |
| **2008 жылғы 4 желтоқсандағы Қазақстан Республикасының Бюджет кодексі** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | 49-бап  1-тармақ  40) тармақша | | | | | | | | | **49-бап.** Республикалық бюджетке түсетін түсімдер  …  1. Мыналар:  …  40) **микроқаржы ұйымдарын** есептік тіркеуден өткізгені және оларды **микроқаржы ұйымдарының** тізіліміне енгізгені үшін алым;  … | | | | | | | | | **49-бап.** Республикалық бюджетке түсетін түсімдер  …  1. Мыналар:  …  40) **микроқаржылық қызметті жүзеге асыратын ұйымдарды** есептік тіркеуден өткізгені және оларды **микроқаржылық қызметті жүзеге асыратын ұйымдардың** тізіліміне енгізгені үшін алым;  … | | | | | | | | | | | | Кредиттік серіктестіктердің, онлайн-кредиторлардың және ломбардтардың қызметін реттеудің енгізілуіне байланысты редакциялық түзетулер  «Микроқаржы ұйымдары туралы» Заң бойынша бірінші түзетуге негіздемені қараңыз. | | | | | | |
|  | | 67-бап  12-2-тармақ | | | | | | | | | **67-бап.** Бюджеттік өтінім  …  12-2. Екінші деңгейдегі банктердің кредиттік портфельдерінің сапасын жақсартуға маманданатын ұйымға нысаналы аударымға бағытталған бюджеттік бағдарлама бойынша бюджеттік өтінімге есептеулер мен негіздемелерді Қазақстан Республикасының Үкіметіне және республикалық бюджеттік бағдарламалар әкімшісіне **Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі** ұсынады. | | | | | | | | | **67-бап.** Бюджеттік өтінім  **…**  12-2. Екінші деңгейдегі банктердің кредиттік портфельдерінің сапасын жақсартуға маманданатын ұйымға нысаналы аударымға бағытталған бюджеттік бағдарлама бойынша бюджеттік өтінімге есептеулер мен негіздемелерді Қазақстан Республикасының Үкіметіне және республикалық бюджеттік бағдарламалар әкімшісіне **қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган** ұсынады. | | | | | | | | | | | | Екінші деңгейдегі банктердің кредиттік портфельдерінің сапасын, жұмыс істемейтін қарыздардың және «Проблемалық кредиттер қоры» АҚ қатысуымен жекелеген банктерді қалыпқа келтіру бағдарламаларын бақылауды қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган жүзеге асырады.  Тиісінше, екінші деңгейдегі банктердің кредиттік портфельдерінің сапасын жақсартуға маманданатын ұйымға бағытталған нысаналы бюджеттік бағдарламалар бойынша қажеттілікке негіздемелерді қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган ұсынуға тиіс. | | | | | | |
|  | | 216-бап  3) тармақша  бірінші бөлік | | | | | | | | | **216-бап.** Мемлекеттік кепілдік алуға үміткер тұлғаларға қойылатын талаптар  Қарыздар бойынша мемлекеттік кепілдік алуға үміткер заңды тұлғаларға осы заңды тұлғалар қарыз алушы ретінде әрекет еткенде, мынадай талаптар қойылады:  …  3) Автомобиль жолдарын басқару жөніндегі ұлттық басқарушы операторды және тізбесі осы Кодекстің 215-бабының 3-тармағына сәйкес айқындалатын инвестициялық жобаларды іске асыру үшін астананың көліктік инфрақұрылымы объектілерін басқару функцияларын жүзеге асыратын компанияны, сондай-ақ жобаларды іске асыруға екінші деңгейдегі банктерден қаржыландыруды көздейтін ұлттық басқарушы холдингтер мен олардың еншілес ұйымдарын қоспағанда, **Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің** келісімі бойынша бюджеттің атқарылуы жөніндегі орталық уәкілетті орган белгілейтін қарыздардың қайтарылуын қамтамасыз ету талаптарын қанағаттандыратын екінші деңгейдегі банк кепілдігінің не сақтандыру шартының болуы.  … | | | | | | | | | **216-бап.** Мемлекеттік кепілдік алуға үміткер тұлғаларға қойылатын талаптар  Қарыздар бойынша мемлекеттік кепілдік алуға үміткер заңды тұлғаларға осы заңды тұлғалар қарыз алушы ретінде әрекет еткенде, мынадай талаптар қойылады:  …  3) Автомобиль жолдарын басқару жөніндегі ұлттық басқарушы операторды және тізбесі осы Кодекстің 215-бабының 3-тармағына сәйкес айқындалатын инвестициялық жобаларды іске асыру үшін астананың көліктік инфрақұрылымы объектілерін басқару функцияларын жүзеге асыратын компанияны, сондай-ақ жобаларды іске асыруға екінші деңгейдегі банктерден қаржыландыруды көздейтін ұлттық басқарушы холдингтер мен олардың еншілес ұйымдарын қоспағанда, **қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органның** келісімі бойынша бюджеттің атқарылуы жөніндегі орталық уәкілетті орган белгілейтін қарыздардың қайтарылуын қамтамасыз ету талаптарын қанағаттандыратын екінші деңгейдегі банк кепілдігінің не сақтандыру шартының болуы.  … | | | | | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен жеке мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында. | | | | | | |
|  | | 229-бап  2) тармақша | | | | | | | | | **229-бап.** Мемлекет кепілгерлігін алуға үміткер тұлғаларға қойылатын талаптар  Тұлғалар өздері қарыз алушы ретінде әрекет ететін қарыздар бойынша мемлекет кепілгерлігін алуға үміткер болғанда осы тұлғаларға мынадай талаптар қойылады:  …  2) Қазақстан Республикасының Үкіметі белгілеген жағдайларды қоспағанда, бюджеттi атқару жөнiндегi орталық уәкiлеттi орган **Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкімен** келiсу бойынша белгiлейтiн, мемлекет кепiлгерлiгiмен тартылатын қарыздың қайтарымдылығын қамтамасыз ету талаптарын қанағаттандыратын сақтандыру шартының болуы;  … | | | | | | | | | **229-бап.** Мемлекет кепілгерлігін алуға үміткер тұлғаларға қойылатын талаптар  Тұлғалар өздері қарыз алушы ретінде әрекет ететін қарыздар бойынша мемлекет кепілгерлігін алуға үміткер болғанда осы тұлғаларға мынадай талаптар қойылады:  …  2) Қазақстан Республикасының Үкіметі белгілеген жағдайларды қоспағанда, бюджеттi атқару жөнiндегi орталық уәкiлеттi орган **қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органмен** келiсу бойынша белгiлейтiн, мемлекет кепiлгерлiгiмен тартылатын қарыздың қайтарымдылығын қамтамасыз ету талаптарын қанағаттандыратын сақтандыру шартының болуы;  … | | | | | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен жеке мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында. | | | | | | |
| **2014 жылғы 3 шілдедегі Қазақстан Республикасының Қылмыстық кодексі** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | Мазмұны  214-бап тақырыбы | | | | | | | | | 214-бап. Заңсыз кәсiпкерлiк, заңсыз **банктік** немесе коллекторлық қызмет  … | | | | | | | | | 214-бап. Заңсыз кәсiпкерлiк, заңсыз банктік, **микроқаржылық** немесе коллекторлық қызмет  … | | | | | | | | | | | | Қазақстан Республикасының микроқаржылық қызмет туралы заңнамасын бұзғаны үшін қылмыстық жауапкершілікті белгілеу мақсатында енгізіледі. | | | | | | |
|  | | 3-бап  28)  тармақша | | | | | | | | | **3-бап.** Осы Кодексте қамтылған кейбір ұғымдарды түсіндіру  Осы Кодексте қамтылған ұғымдардың, егер заңда ерекше нұсқаулар болмаса, мынадай мағыналары бар:  **…**  28) мемлекеттік функцияларды орындауға уәкілеттік берілген адамдарға теңестірілген адам - жергілікті өзін-өзі басқару органдарына сайланған адам; Қазақстан Республикасының заңында белгіленген тәртіппен Қазақстан Республикасының Президенттігіне, Қазақстан Республикасы Парламентінің немесе мәслихаттардың депутаттығына, сондай-ақ жергілікті өзін-өзі басқарудың сайланбалы органының мүшелігіне кандидат ретінде тіркелген азамат; жергілікті өзін-өзі басқару органында тұрақты немесе уақытша жұмыс істейтін, еңбекақысы Қазақстан Республикасының мемлекеттік бюджетінің қаражатынан төленетін қызметші; мемлекеттік ұйымда немесе жарғылық капиталындағы мемлекеттің үлесі елу пайыздан асатын ұйымда, оның ішінде акционері мемлекет болып табылатын ұлттық басқарушы холдингте, ұлттық холдингте, ұлттық компанияда, ұлттық даму институтында, дауыс беретін акцияларының (қатысу үлестерінің) елу пайызынан астамы өздеріне тиесілі олардың еншілес ұйымында, сондай-ақ дауыс беретін акцияларының (қатысу үлестерінің) елу пайызынан астамы көрсетілген еншілес ұйымға тиесілі заңды тұлғада басқару функцияларын орындайтын адам; Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің және оның ведомстволарының **қызметшілері**; | | | | | | | | | **3-бап.** Осы Кодексте қамтылған кейбір ұғымдарды түсіндіру  Осы Кодексте қамтылған ұғымдардың, егер заңда ерекше нұсқаулар болмаса, мынадай мағыналары бар:  **…**  28) мемлекеттік функцияларды орындауға уәкілеттік берілген адамдарға теңестірілген адам - жергілікті өзін-өзі басқару органдарына сайланған адам; Қазақстан Республикасының заңында белгіленген тәртіппен Қазақстан Республикасының Президенттігіне, Қазақстан Республикасы Парламентінің немесе мәслихаттардың депутаттығына, сондай-ақ жергілікті өзін-өзі басқарудың сайланбалы органының мүшелігіне кандидат ретінде тіркелген азамат; жергілікті өзін-өзі басқару органында тұрақты немесе уақытша жұмыс істейтін, еңбекақысы Қазақстан Республикасының мемлекеттік бюджетінің қаражатынан төленетін қызметші; мемлекеттік ұйымда немесе жарғылық капиталындағы мемлекеттің үлесі елу пайыздан асатын ұйымда, оның ішінде акционері мемлекет болып табылатын ұлттық басқарушы холдингте, ұлттық холдингте, ұлттық компанияда, ұлттық даму институтында, дауыс беретін акцияларының (қатысу үлестерінің) елу пайызынан астамы өздеріне тиесілі олардың еншілес ұйымында, сондай-ақ дауыс беретін акцияларының (қатысу үлестерінің) елу пайызынан астамы көрсетілген еншілес ұйымға тиесілі заңды тұлғада басқару функцияларын орындайтын адам; Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің және оның ведомстволарының қызметшілері, **қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органның** **қызметшілері**; | | | | | | | | | | | | Көрсетілген заң жобасында қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган қызметкерлері үшін ерекше мәртебенің белгіленуіне қарамастан, олар мемлекеттік функцияларды жүзеге асыратын мемлекеттік орган қызметкерлері болып табылатындығына байланысты. | | | | | | |
|  | | 50-бап  екінші бөлік  төртінші абзац | | | | | | | | | **50-бап.** Белгiлi бiр лауазымды атқару немесе белгiлi бiр қызметпен айналысу құқығынан айыру  2. …  Сыбайлас жемқорлық қылмыстарды жасағаны үшін белгілі бір лауазымды атқару немесе белгілі бір қызметпен айналысу құқығынан айыру міндетті түрде тағайындалады және мемлекеттік қызметте, судья қызметін, жергілікті өзін-өзі басқару органдарында, Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінде және оның **ведомстволарында**, мемлекеттік ұйымдарда және жарғылық капиталында мемлекет үлесі елу пайыздан асатын ұйымдарда, оның ішінде акционері мемлекет болып табылатын ұлттық басқарушы холдингтерде, ұлттық холдингтерде, ұлттық компанияларда, ұлттық даму институттарында, дауыс беретін акцияларының (қатысу үлестерінің) елу пайыздан астамы өздеріне тиесілі олардың еншілес ұйымдарында, сондай-ақ дауыс беретін акцияларының (қатысу үлестерінің) елу пайыздан астамы аталған еншілес ұйымдарға тиесілі заңды тұлғаларда лауазымдарды атқаруға өмір бойына тыйым салудан тұрады. | | | | | | | | | **50-бап.** Белгiлi бiр лауазымды атқару немесе белгiлi бiр қызметпен айналысу құқығынан айыру  2. ...  Сыбайлас жемқорлық қылмыстарды жасағаны үшін белгілі бір лауазымды атқару немесе белгілі бір қызметпен айналысу құқығынан айыру міндетті түрде тағайындалады және мемлекеттік қызметте, судья қызметін, жергілікті өзін-өзі басқару органдарында, Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінде және оның ведомстволарында, **қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органда,**  мемлекеттік ұйымдарда және жарғылық капиталында мемлекет үлесі елу пайыздан асатын ұйымдарда, оның ішінде акционері мемлекет болып табылатын ұлттық басқарушы холдингтерде, ұлттық холдингтерде, ұлттық компанияларда, ұлттық даму институттарында, дауыс беретін акцияларының (қатысу үлестерінің) елу пайыздан астамы өздеріне тиесілі олардың еншілес ұйымдарында, сондай-ақ дауыс беретін акцияларының (қатысу үлестерінің) елу пайыздан астамы аталған еншілес ұйымдарға тиесілі заңды тұлғаларда лауазымдарды атқаруға өмір бойына тыйым салудан тұрады. | | | | | | | | | | | | Заң жобасында қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органның қызметкерлерін мемлекеттік функцияларды орындауға уәкілетті тұлғаларға теңестірілген тұлғаларға жатқызудың көздеуіне байланысты. | | | | | | |
|  | | 214-бап  бірінші бөлік | | | | | | | | | **214-бап.** Заңсыз кәсiпкерлiк, заңсыз **банктік** немесе коллекторлық қызмет  1. Кәсiпкерлiк қызметті, банктік қызметтi **(банк операцияларын)** немесе коллекторлық қызметті тiркеусіз, сол сияқты осындай қызмет үшін міндетті лицензиясыз не Қазақстан Республикасының рұқсаттар және хабарламалар туралы заңнамасын бұза отырып жүзеге асыру, сол сияқты кәсіпкерлік қызметтің тыйым салынған түрлерімен айналысу, егер бұл іс-әрекеттер азаматқа, ұйымға немесе мемлекетке ірі залал келтірсе не ірі мөлшерде кіріс алумен немесе акцизделетін тауарларды айтарлықтай мөлшерде өндірумен, сақтаумен, тасымалдаумен не өткізумен ұштасса, -  мүлкі тәркіленіп немесе онсыз, екі мың айлық есептiк көрсеткiшке дейiнгi мөлшерде айыппұл салуға не сол мөлшерде түзеу жұмыстарына не алты жүз сағатқа дейінгі мерзімге қоғамдық жұмыстарға тартуға не екi жылға дейiнгi мерзiмге бас бостандығын шектеуге не сол мерзімге бас бостандығынан айыруға жазаланады.  … | | | | | | | | | **214-бап.** Заңсыз кәсiпкерлiк, заңсыз банктік, **микроқаржылық** немесе коллекторлық қызмет  1. Кәсiпкерлiк қызметті, банктік қызметтi (банк операцияларын)**,** **микроқаржылық** немесе коллекторлық қызметті тiркеусіз, сол сияқты осындай қызмет үшін міндетті лицензиясыз не Қазақстан Республикасының рұқсаттар және хабарламалар туралы заңнамасын бұза отырып жүзеге асыру, сол сияқты кәсіпкерлік қызметтің тыйым салынған түрлерімен айналысу, егер бұл іс-әрекеттер азаматқа, ұйымға немесе мемлекетке ірі залал келтірсе не ірі мөлшерде кіріс алумен немесе акцизделетін тауарларды айтарлықтай мөлшерде өндірумен, сақтаумен, тасымалдаумен не өткізумен ұштасса, -  мүлкі тәркіленіп немесе онсыз, екі мың айлық есептiк көрсеткiшке дейiнгi мөлшерде айыппұл салуға не сол мөлшерде түзеу жұмыстарына не алты жүз сағатқа дейінгі мерзімге қоғамдық жұмыстарға тартуға не екi жылға дейiнгi мерзiмге бас бостандығын шектеуге не сол мерзімге бас бостандығынан айыруға жазаланады.  … | | | | | | | | | | | | Қазақстан Республикасының микроқаржылық қызмет туралы заңнамасын бұзғаны үшін қылмыстық жауапкершілікті белгілеу мақсатында енгізіледі. | | | | | | |
| **2014 жылғы 5 шілдедегі Қазақстан Республикасының Әкімшілік құқық бұзушылық туралы кодексі** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | Мазмұны  жаңа  210-1-бап тақырыбы | | | | | | | | | **210-1-бап. Жоқ** | | | | | | | | | | **210-1-бап. Уәкілетті банктердің Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің тапсырмаларын, анықталған Қазақстан Республикасының валюталық заңнамасын бұзушылықтарды жою туралы талаптарды орындамауы** | | | | | | | | «Валюталық реттеу және валюталық бақылау туралы» ҚР Заңының (2019 жылғы 1 шілдеден бастап қолданысқа енгізіледі) 19 және 20-баптарына сәйкес ҚР Ұлттық Банкі валюталық бақылау агенттеріне анықталған бұзушылықтарды жою туралы талаптарды ұсынуға, сондай-ақ валюталық бақылау агенттері орындауға міндетті бақылаудың өзге нысанында талап жіберуге құқылы.  ҚР Ұлттық Банкі мен қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органның арасында өкілеттіктерді бөлуге байланысты ҚР Ұлттық Банкіне уәкілетті банктерге қатысты шаралар мен санкцияларды қолдану бойынша, оның ішінде ҚР Ұлттық Банкінің тапсырмаларын орындамағаны үшін өкілеттіктер берілмеген.  Тапсырмалар мен міндеттерді тиімді орындау мақсатында ҚР Ұлттық Банкі ӘҚтК 210-1-бабына сәйкес (Заң жобасының редакциясында) ҚР Ұлттық Банкінің тапсырмалары мен талаптарын орындамағаны үшін өз құзыреті шегінде уәкілетті банктерге қатысты ұтымды ықпал ету тетігі есебінде әкімшілік жауапкершілікті көздеу қажет. | | | | | | | | | |
|  | | мазмұны 211-бап тақырыбы | | | | | | | | | **211-бап.** Қазақстан Республикасының **микроқаржы ұйымдары** туралы заңнамасының талаптарын бұзу | | | | | | | | | | **211-бап.** Қазақстан Республикасының **микроқаржылық қызмет** туралы заңнамасының талаптарын бұзу | | | | | | | | «Микроқаржы ұйымдары туралы» Қазақстан Республикасының Заңы атауының өзгеруіне байланысты, сондай-ақ ломбардтарды, кредиттік серіктестіктерді және басқа да кредит нарығының субъектілерін уәкілетті органның реттеуіне жатқызуға байланысты. | | | | | | | | | |
|  | | Мазмұны 212-бап тақырыбы | | | | | | | | | **212-бап.** Қаржы ұйымдарының және өзге де тұлғалардың **қаржылық** **және** өзге де есептілікті ұсыну мерзімдерін бұзуы | | | | | | | | | | **212-бап**. Қаржы ұйымдарының және өзге де тұлғалардың **қаржылық** **немесе** өзге де есептілікті ұсыну мерзімдерін бұзуы | | | | | | | | Редакциялық түзету | | | | | | | | | |
|  | | Мазмұны 215-бап тақырыбы | | | | | | | | | **215-бап. Тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесін қалыптастыру тәртібін бұзу** | | | | | | | | | | Алып тасталсын | | | | | | | | Қазақстан Республикасының Әкімшілік құқық бұзушылық туралы кодексінен 215-бап Заң жобасымен алынып тасталуына байланысты. | | | | | | | | | |
|  | | Мазмұны 223-бап тақырыбы | | | | | | | | | **223-бап.** **Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің** жазбаша келісімін алмастан қаржы ұйымы акцияларының он немесе одан көп пайызын тікелей немесе жанама түрде құқыққа сыйымсыз иемденуге байланысты бұзушылықтар | | | | | | | | | | **223-бап.** **Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органның** жазбаша келісімін алмастан қаржы ұйымы акцияларының он немесе одан көп пайызын тікелей немесе жанама түрде құқыққа сыйымсыз иемденуге байланысты бұзушылықтар | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен жеке мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында. | | | | | | | | | |
|  | | Мазмұны 232-бап тақырыбы | | | | | | | | | **232-бап.** **Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкін** қаржы ұйымдары филиалдарының және (немесе) өкiлдiктерiнiң ашылғаны немесе олардың қызметiнiң тоқтатылғаны туралы хабардар ету жөніндегі міндеттерді орындамау, сол сияқты уақтылы хабардар етпеу | | | | | | | | | | **232-бап.** **Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органды** қаржы ұйымдары филиалдарының және (немесе) өкiлдiктерiнiң ашылғаны немесе олардың қызметiнiң тоқтатылғаны туралы хабардар ету жөніндегі міндеттерді орындамау, сол сияқты уақтылы хабардар етпеу | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен жеке мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында. | | | | | | | | | |
|  | | Мазмұны  239-бап  тақырыбы | | | | | | | | | **239-бап. Заңды тұлғаның Қазақстан Республикасының бухгалтерлiк есеп пен қаржылық есептiлiк туралы заңнамасын** **бұзуы** | | | | | | | | | | **239-бап. Қазақстан Республикасының бухгалтерлiк есеп пен қаржылық есептiлiк туралы заңнамасын бұзу** | | | | | | | | ҚР Ұлттық Банкінің бухгалтерлік есепті жүргізу жөніндегі нормативтік құқықтық актілерін ДСҰ шеңберінде Қазақстанның қаржы нарығына жіберілетін шетелдік қаржы ұйымдарының филиалдарына қолдану мақсатында редакцияны нақтылау. | | | | | | | | | |
|  | | Мазмұны жаңа 724-1-бап тақырыбы | | | | | | | | | **Жоқ** | | | | | | | | | | **724-1-бап. Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган** | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен жеке мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында. | | | | | | | | | |
|  | | 47-бап  үшінші бөлік  бесінші бөлік  алтыншы бөлік  жаңа 6-1-бөлік | | | | | | | | | **47-бап.** Рұқсаттан айыру не оның қолданылуын тоқтата тұру, сондай-ақ тiзiлiмнен алып тастау  …  3. Кредиттiк бюроның рұқсатынан айыруды қоспағанда, қаржы саласындағы қызметтi және қаржы ресурстарын шоғырландырумен байланысты қызметтi жүзеге асыруға рұқсатты тоқтата тұруды не одан айыруды Қазақстан Республикасының заңдарында белгiленген негiздер бойынша және тәртiппен **Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі** жүзеге асырады.  …  **5. Микроқаржы ұйымдарының тiзiлiмiнен алып тастауды Қазақстан Республикасының микроқаржы ұйымдары туралы** **заңнамасында белгiленген негiздер бойынша және тәртiппен Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкi жүзеге асырады.**  6. Коллекторлық агенттіктердің тізілімінен шығаруды **Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі** «Коллекторлық қызмет туралы» Қазақстан Республикасының Заңында белгіленген негіздер бойынша және тәртіппен жүзеге асырады.  **жоқ** | | | | | | | | | | **47-бап.** Рұқсаттан айыру не оның қолданылуын тоқтата тұру, сондай-ақ тiзiлiмнен алып тастау  …  3. Кредиттiк бюроның рұқсатынан айыруды қоспағанда, қаржы саласындағы қызметтi және қаржы ресурстарын шоғырландырумен байланысты қызметтi жүзеге асыруға рұқсатты тоқтата тұруды не одан айыруды Қазақстан Республикасының заңдарында белгiленген негiздер бойынша және тәртiппен **өз құзыреттері шегінде** **қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган және** **Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі** жүзеге асырады.  …  **5. Микроқаржылық қызметті жүзеге асыратын ұйымдардың тiзiлiмiнен алып шығаруды Қазақстан Республикасының микроқаржылық қызмет туралы заңнамасында белгiленген негiздер бойынша және тәртiппен қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган жүзеге асырады.**  6. Коллекторлық агенттіктердің тізілімінен шығаруды **қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган** «Коллекторлық қызмет туралы» Қазақстан Республикасының Заңында белгіленген негіздер бойынша және тәртіппен жүзеге асырады.  **6-1. Төлем ұйымдарының тізілімінен шығаруды Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі «Төлемдер және төлем жүйелері туралы» Қазақстан Республикасының Заңында белгіленген негіздер бойынша және тәртіппен жүзеге асырады.** | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен жеке мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында.  Уәкілетті органның Қазақстан Республикасында микрокредиттеу жөніндегі кез келген кәсіби қызметті, оның ішінде кредиттік серіктестіктердің, онлайн-кредиторлардың және ломбардтардың қызметін реттеуі мақсатында.  «Микроқаржы ұйымдары туралы» Заң бойынша бірінші түзетуге негіздемені қараңыз.  ӘҚтК-нің 47-бабының 6-1-бөлігі бойынша  ӘҚтК-нің 47-бабында рұқсаттан айыру не оның қолданылуын тоқтата тұру тәртібі, сондай-ақ тізілімнен алу көзделеді.  «Төлемдер және төлем жүйелері туралы» ҚР Заңының 18-бабына сәйкес төлем ұйымы осы бапта көзделген жағдайларда төлем ұйымдарының тізілімінен алып тасталады.  Осылайша, төлем ұйымдарының тізілімінен алып тастау «Төлемдер және төлем жүйелері туралы» ҚР Заңында көзделген тәртіппен жүзеге асырылады.  Осыған байланысты рұқсаттан айыру не оның қолданылуын тоқтата тұру, сондай-ақ тізілімнен алу ӘҚтК-нің нормаларына сәйкес емес, ҚР заңнамалық актілерінде көзделген тәртіппен жүзеге асырылатын жағдайлармен толықтыру мақсатында ӘҚтК-нің 47-бабын 6-1-бөлікпен (ұсынылып отырған редакцияда) толықтыруды ұсынамыз. | | | | | | | | | |
|  | | Жаңа 210-1-бап | | | | | | | | | **210-1-бап. Жоқ** | | | | | | | | | | **210-1-бап. Уәкілетті банктердің Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің тапсырмаларын, анықталған Қазақстан Республикасының валюталық заңнамасын бұзушылықтарды жою туралы талаптарды орындамауы**  **1. Уәкілетті банктердің Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің тапсырмаларын, анықталған Қазақстан Республикасының валюталық заңнамасын бұзушылықтарды жою туралы талаптарды орындамауы –**  **ескерту жасауға әкеп соғады.**  **2. Осы баптың бірiншi бөлiгiнде көзделген, әкiмшiлiк жаза қолданылғаннан кейiн бiр жыл iшiнде қайталап жасалған әрекет –**  **он бес айлық есептік көрсеткіш мөлшерінде айыппұл салуға әкеп соғады.** | | | | | | | | «Валюталық реттеу және валюталық бақылау туралы» ҚР Заңының (2019 жылғы 1 шілдеден бастап қолданысқа енгізіледі) 19 және 20-баптарына сәйкес ҚР Ұлттық Банкі валюталық бақылау агенттеріне анықталған бұзушылықтарды жою туралы талаптарды ұсынуға, сондай-ақ валюталық бақылау агенттері орындауға міндетті бақылаудың өзге нысанында талап жіберуге құқылы.  ҚР Ұлттық Банкі мен қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органның арасында өкілеттіктерді бөлуге байланысты ҚР Ұлттық Банкіне уәкілетті банктерге қатысты шаралар мен санкцияларды қолдану бойынша, оның ішінде ҚР Ұлттық Банкінің тапсырмаларын орындамағаны үшін өкілеттіктер берілмеген.  Тапсырмалар мен міндеттерді тиімді орындау мақсатында ҚР Ұлттық Банкі ӘҚтК 210-1-бабына сәйкес (Заң жобасының редакциясында) ҚР Ұлттық Банкінің тапсырмалары мен талаптарын орындамағаны үшін өз құзыреті шегінде уәкілетті банктерге қатысты ұтымды ықпал ету тетігі есебінде әкімшілік жауапкершілікті көздеу қажет. | | | | | | | | | |
|  | | 211-бап  бірінші бөлік  бірінші абзац  екінші бөлік  бірінші абзац  үшінші бөлік  жаңа 3-1- бөлік  төртінші бөлік  бірінші абзац  бесінші бөлік  Ескертпе | | | | | | | | | **211-бап.** Қазақстан Республикасының **микроқаржы ұйымдары** туралы заңнамасының талаптарын бұзу  **1. Микроқаржы ұйымдарының «Микроқаржы ұйымдары туралы» Қазақстан Республикасының Заңында көзделмеген қызмет түрлерiн жүзеге асыруы -**  бір жүз айлық есептiк көрсеткiш мөлшерiнде айыппұл салуға әкеп соғады.    **2. Микроқаржы ұйымының шындыққа сәйкес келмейтiн жарнаманы бұқаралық ақпарат құралдарында ол жарияланған күнi таратуы немесе орналастыруы, егер бұл әрекеттерде қылмыстық жазаланатын іс-әрекет белгiлерi болмаса, -**  бір жүз елу айлық есептiк көрсеткiш мөлшерiнде айыппұл салуға әкеп соғады.  **...**  **3. Микроқаржы ұйымдарының Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкiне Қазақстан Республикасының микроқаржы ұйымдары туралы заңнамасында талап етiлетiн ақпаратты бермеуi, сол сияқты бiрнеше рет (қатарынан күнтiзбелiк он екi ай iшiнде екi және одан да көп рет) уақтылы бермеуi не микроқаржы ұйымдарының Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкiне Қазақстан Республикасының микроқаржы ұйымдары туралы заңнамасына сәйкес берiлуi талап етiлетiн мәлiметтердi қамтымайтын ақпаратты беруi не анық емес ақпаратты беруi -**  **екi жүз айлық есептiк көрсеткiш мөлшерiнде айыппұл салуға әкеп соғады.**  **3-1. жоқ**  **4. Микроқаржы ұйымдарының Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкi белгiлеген пруденциялық нормативтердi және (немесе) сақталуы мiндеттi басқа да нормалар мен лимиттердi** бiрнеше рет (қатарынан күнтiзбелiк он екi ай iшiнде екi және одан да көп рет) бұзуы -  үш жүз айлық есептiк көрсеткiш мөлшерiнде айыппұл салуға әкеп соғады.  **5. Микроқаржы ұйымдарының, микрокредит беру туралы шарт бойынша құқық (талап ету) берілген тұлғалардың клиенттермен жасасқан микрокредит беру туралы шарттарында Қазақстан Республикасының** **заңнамасында белгіленген тәртіппен есептелген сыйақының жылдық тиімді мөлшерлемесінің мөлшерін көрсетпеуі, сол сияқты микроқаржы ұйымының микрокредит беру туралы шарт бойынша құқық (талап ету) берілген тұлғаның Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкiнің нормативтік құқықтық актісінде айқындалған сыйақының жылдық тиімді мөлшерлемесінің шекті мөлшерінен асыруы -**  заңды тұлғаларға елу айлық есептiк көрсеткiш мөлшерiнде айыппұл салуға әкеп соғады.  **…**  **Ескертпе. Осы баптың бесінші және жетінші бөліктерінің мақсаттары үшін микрокредит беру туралы шарт бойынша құқық (талап ету) берілген тұлға деп коллекторлық агенттік, микроқаржы ұйымы, секьюритилендiру мәмілесі кезінде Қазақстан Республикасының жобалық қаржыландыру және секьюритилендiру туралы заңнамасына сәйкес құрылған арнайы қаржы компаниясы түсініледі.** | | | | | | | | | | **211-бап.** Қазақстан Республикасының **микроқаржылық қызмет** туралы заңнамасының талаптарын бұзу  **1. Микроқаржылық қызметті жүзеге асыратын ұйымдардың «Микроқаржылық қызмет туралы» Қазақстан Республикасының Заңында көзделмеген қызмет түрлерiн жүзеге асыруы -**  бір жүз айлық есептiк көрсеткiш мөлшерiнде айыппұл салуға әкеп соғады.  **2. Микроқаржылық қызметті жүзеге асыратын ұйымның шындыққа сәйкес келмейтiн жарнаманы, сондай-ақ Қазақстан Республикасының микроқаржылық қызмет туралы заңнамасына сәйкес келмейтін талаптармен микрокредит ұсынуға байланысты жарнаманы бұқаралық ақпарат құралдарында ол жарияланған күнi таратуы немесе орналастыруы, егер бұл әрекеттерде қылмыстық жазаланатын іс-әрекет белгiлерi болмаса, -**  бір жүз елу айлық есептiк көрсеткiш мөлшерiнде айыппұл салуға әкеп соғады.  ...  **3. Микроқаржылық қызметті жүзеге асыратын ұйымдардың дәйексіз қаржылық немесе өзге есептілік ұсынуы, -**  **ескерту жасауға әкеп соғады.**  **3-1. Осы баптың үшiншi бөлiгiнде көзделген, әкiмшiлiк жаза қолданылғаннан кейiн бiр жыл iшiнде қайталап жасалған әрекет -**  **елу айлық есептiк көрсеткiш мөлшерiнде айыппұл салуға әкеп соғады.**  **4. Микроқаржылық қызметті жүзеге асыратын ұйымдардың қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган белгiлеген сол бір пруденциялық нормативтердi және (немесе) сақталуы мiндеттi басқа да нормалар мен лимиттердi** бiрнеше рет (қатарынан күнтiзбелiк он екi ай iшiнде екi және одан да көп рет) бұзуы -  үш жүз айлық есептiк көрсеткiш мөлшерiнде айыппұл салуға әкеп соғады.  **5. Микроқаржылық қызметті жүзеге асыратын ұйымдардың, микрокредит беру туралы шарт бойынша құқық (талап ету) берілген тұлғалардың клиенттермен жасасқан микрокредит беру туралы шарттарында Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен есептелген сыйақының жылдық тиімді мөлшерлемесінің мөлшерін көрсетпеуі, анық емес көрсетуі, сол сияқты қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде айқындалған сыйақының жылдық тиімді мөлшерлемесінің шекті мөлшерінен асыруы -**  заңды тұлғаларға елу айлық есептiк көрсеткiш мөлшерiнде айыппұл салуға әкеп соғады.  **…**  **Ескертпе.**  **1. Осы баптың 3-1-бөлігінде көзделген құқық бұзушылықты жасағаны үшін жауаптылық ұсынылуы Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің нормативтік құқықтық актісінде талап етілетін мерзімді есептіліктің сол бір нысаны ұсынылған жағдайларда басталады.**  **2. Осы баптың бесінші және жетінші бөліктерінің мақсаттары үшін микрокредит беру туралы шарт бойынша құқық (талап ету) берілген тұлға деп екінші деңгейдегі банк, коллекторлық агенттік, микроқаржылық қызметті жүзеге асыратын ұйым, секьюритилендiру мәмілесі кезінде Қазақстан Республикасының жобалық қаржыландыру және секьюритилендiру туралы заңнамасына сәйкес құрылған арнайы қаржы компаниясы**, **микроқаржы ұйымы қамтамасыз етілген облигацияларды шығаруы немесе қарыз алуы кезінде микрокредит беру туралы шарт бойынша талап ету құқығын ұстаушы заңды тұлға түсініледі.** | | | | | | | | Уәкілетті органның Қазақстан Республикасында микрокредиттеу жөніндегі кез келген кәсіби қызметті, оның ішінде кредиттік серіктестіктердің, онлайн-кредиторлардың және ломбардтардың қызметін реттеуі мақсатында.  Кредиттік серіктестіктердің, онлайн-кредиторлардың және ломбардтардың қызметін реттеудің енгізілуіне байланысты редакциялық түзетулер.  «Микроқаржы ұйымдары туралы» Заң бойынша бірінші түзетуге негіздемені қараңыз  екінші бөлік бойынша  «Микроқаржылық қызмет туралы» Қазақстан Республикасы Заңының (Заң жобасының редакциясындағы) (бұдан әрі ­- Микроқаржылық қызмет туралы заң) 10-1-бабы 1-тармағының 1) және 2) тармақшаларына сәйкес микроқаржы ұйымдарына олардың жариялау күні шындыққа сәйкес келмейтін қызметін жарнамалауға; Қазақстан Республикасының микроқаржылық қызмет туралы заңнамасына сәйкес келмейтін талаптармен микрокредит ұсынуға байланысты жарнамалауға тыйым салынады.  «Микроқаржы ұйымдары туралы» ҚР Заңы 1-бабының 8) тармақшасына сәйкес өтініш беруші - микроқаржы ұйымына микрокредит алуға өтініш берген жеке немесе заңды тұлға.  Қаржылық қызмет туралы заңнамасының талаптарына сәйкес келмейтін жарнама өтініш берушілердің дұрыс түсінбеуіне әкеледі, бұл өз кезегінде, оның қаржылық және басқа жай-күйіне теріс әсер етеді.  Өтініш берушілерді қорғау мақсатында Қаржылық қызмет туралы заңнамасының талаптарын бұзғаны үшін әкімшілік жауапкершілікті көздеу қажет деп санаймыз.  ӘҚтК 211-бабының үшінші бөлігі бойынша  ҚР Ұлттық Банкінде әкімшілік өндірісті жүргізу практикасында, жауапкершілік ӘҚтК 211-бабының 3-бөлігінде көзделген құқық бұзушылықтарды жіктеу кезінде бірнеше рет жасалған құқық бұзушылықтарды жіктеу бөлігінде олар жасалған және анықталған кезең ескеріле отырып қиындықтар туындайды, осыған байланысты «бірнеше рет жасалу» құқық бұзушылықтардың құрамы үшін жіктеу белгісі ретінде алып тасталды, сондай-ақ құқық бұзушылықтарың құрамы жеке бөліктерге бөлінді.  ӘҚтК 211-бабының төртінші бөлігі бойынша  Микроқаржылық қызмет туралы заңға сәйкес микроқаржы ұйымы уәкілетті органның микроқаржылық қызметтің тиісті түріне қатысты нормативтік құқықтық актілерімен белгіленген пруденциялық нормативтерді, сақталуы мiндеттi басқа да нормалар мен лимиттердi, оларды есептеу әдістемесін сақтауға міндетті.  Микроқаржы ұйымдары үшін пруденциялық нормативтердің және (немесе) сақталуы міндетті басқа да нормалар мен лимиттердің құрамына оның ішінде жарғылық капиталдың ең төменгі мөлшері; меншікті капиталдың ең төменгі мөлшері; меншікті капиталдың жеткіліктілігі; бір қарыз алушыға тәуекелдің ең жоғарғы мөлшері; левередж коэфициенті және т.б. кіреді.  Осыған байланысты ӘҚтК 211-бабының төртінші бөлігінде көзделген құқық бұзушылықты жасағаны үшін әкімшілік жауапкершілікті енгізу мақсатқа лайықты деп санаймыз, микроқаржылық қызметті жүзеге асыратын ұйымдардың қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган белгілеген сол бір пруденциялық нормативтерді және (немесе) сақталуы міндетті басқа да нормалар мен лимиттерді бұзған жағдайда, өз кезегінде ӘҚтК 211-бабының төртінші бөлігі бойынша жіктелетін іс-әрекеттердің азаюына әкеледі, сондай-ақ микроқаржы ұйымдарына салынатын жүктемені алып тастайды  бесінші бөлігі бойынша.  Жылдық тиімді мөлшерлеменің мөлшерлерін белгілеу бойынша тұлғалардың (оның ішінде, микроқаржы ұйымдарының) қаржы қызметтерін тұтынушылардың құқықтары мен мүдделерін құқықтық бұзуларын шектеу мақсатында.  Ескертенің 1-тармағына  ҚР Ұлттық Банкінің нормативтік құқықтық актілерінде микроқаржы ұйымдарының әртүрдлі есептілік нысандарын ұсынуы жөніндегі талаптар көзделеді. Осыған байланысты, ұсынылуы Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінің нормативтік құқықтық актісімен талап етілетін сол бір нысандағы анық емес қаржылық немесе өзге есептілік ұсынылған жағдайда, ӘҚтК 211-бабының 3-1-бөлігінде көзделген құқық бұзушылықты жасағаны үшін әкімшілік жауапкершілікті енгізу орынды деп санаймыз, бұл өз кезегінде, ӘКтК 211-бабының 3-1-бөлігін бойынша жіктелетін іс-әрекеттерді азайтуға алып келеді. | | | | | | | | | |
|  | | 211-1-бап  үшінші бөлік  жаңа 3-1-бөлік  жаңа 3-2-бөлік  жаңа 3-3-бөлік  төртінші бөлік | | | | | | | | | **211-1-бап.** Қазақстан Республикасының коллекторлық қызмет туралы заңнамасының талаптарын бұзу  …  **3. Коллекторлық агенттіктің Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне Қазақстан Республикасының коллекторлық қызмет туралы заңнамасына сәйкес талап етілетін ақпаратты бермеуі, сол сияқты бірнеше рет (қатарынан күнтізбелік он екі ай ішінде екі және одан да көп рет) уақтылы бермеуі не коллекторлық агенттіктің Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне Қазақстан Республикасының коллекторлық қызмет туралы заңнамасына сәйкес ұсынылуы талап етілетін мәліметтерді қамтымайтын ақпарат беруі не сұратылатын өзге ақпаратты бермеуі, сол сияқты бірнеше рет (қатарынан күнтізбелік он екі ай ішінде екі және одан да көп рет) уақтылы бермеуі не анық емес ақпарат не көрінеу анық емес мәліметтер беруі –**  **шағын кәсiпкерлiк субъектiлерiне - бір жүз, орта кәсіпкерлік субъектілеріне - бір жүз елу, iрi кәсiпкерлiк субъектiлерiне екі жүз айлық есептiк көрсеткiш мөлшерiнде айыппұл салуға алып келеді.**  **3-1. жоқ**  **3-2. жоқ**  **3-3. жоқ**  4. Коллекторлық агенттіктердің **Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне** анық емес, сол сияқты толық емес есептілік ұсынуы -  ескерту жасауға алып келеді.  … | | | | | | | | | | **211-1-бап.** Қазақстан Республикасының коллекторлық қызмет туралы заңнамасының талаптарын бұзу  …  **3. Коллекторлық агенттіктің қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органға Қазақстан Республикасының коллекторлық қызмет туралы заңнамасына сәйкес талап етілетін етілетін ақпаратты уақтылы бермеуі –**  **ескерту жасауға әкеп соғады.**  **3-1. Осы баптың үшінші бөлігінде көзделген, әкiмшiлiк жаза қолданылғаннан кейiн бiр жыл iшiнде қайталап жасалған әрекет -**  **шағын кәсіпкерлік субъектілеріне - елу, орта кәсіпкерлік субъектілеріне - жетпіс бес, ірі кәсіпкерлік субъектілеріне - бір жүз айлық есептік көрсеткіш мөлшерінде айыппұл салуға әкеп соғады.**  **3-2. Коллекторлық агенттіктің қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органға Қазақстан Республикасының коллекторлық қызмет туралы заңнамасына сәйкес талап етілетін ақпаратты бермеуі -**  **шағын кәсiпкерлiк субъектiлерiне - бір жүз, орта кәсіпкерлік субъектілеріне - бір жүз елу, iрi кәсiпкерлiк субъектiлерiне екі жүз айлық есептiк көрсеткiш мөлшерiнде айыппұл салуға алып келеді.**  **3-3. Коллекторлық агенттіктің қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органға Қазақстан Республикасының коллекторлық қызмет туралы заңнамасына сәйкес ұсынылуы талап етілетін мәліметтерді қамтымайтын ақпарат беруі не дәйексіз ақпарат не көрінеу дәйексіз мәліметтер беруі -**  **шағын кәсiпкерлiк субъектiлерiне - бір жүз, орта кәсіпкерлік субъектілеріне - бір жүз елу, iрi кәсiпкерлiк субъектiлерiне екі жүз айлық есептiк көрсеткiш мөлшерiнде айыппұл салуға алып келеді.**  4. Коллекторлық агенттіктердің анық емес, сол сияқты толық емес есептілік ұсынуы -  ескерту жасауға әкеп соғады.  … | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен жеке мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында.  ҚР Ұлттық Банкінде әкімшілік өндірісті жүргізу практикасында, жауапкершілік ӘҚтК 211-1-бабының 3-бөлігінде көзделген құқық бұзушылықтарды жіктеу кезінде бірнеше рет жасалған құқық бұзушылықтарды жіктеу бөлігінде олар жасалған және анықталған кезең ескеріле отырып қиындықтар туындайды, осыған байланысты «бірнеше рет жасалу» құқық бұзушылықтардың құрамы үшін жіктеу белгісі ретінде алып тасталды, сондай-ақ құқық бұзушылықтарың құрамы құқық қорғау практикасын жеңілдету мақсатында жеке бөліктерге бөлінді.  Сонымен бірге коллекторлық агенттіктің қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органға Қазақстан Республикасының коллекторлық қызмет туралы заңнамасына сәйкес талап етілетін мәліметтерді қамтымайтын ақпаратты уақтылы ұсынбауы түріндегі құқық бұзушылық үшін әкімшілік заңнаманы ізгілендіру мақсатында ескерту түрінде әкімшілік жаза көзделген.  Қайта жасалған құқық бұзушылық үшін қолданыстағы редакцияға қарағанда (ӘҚтК-тің 211-1-бабының үшінші бөлігіне сәйкес) әкімшілік айыппұлдың ең аз мөлшері көзделген. | | | | | | | | | |
|  | | 211-2-бап  1-тармақ бірінші абзац  2-тармақ  бірінші абзац | | | | | | | | | **211-2-бап**. Қазақстан Республикасының заңнамасында кредитордың қарыз алушымен өзара қатынастарына қойылатын талаптар мен шектеулерді банктік қарыз шарты немесе микрокредит беру туралы шарт бойынша құқық (талап ету) берілген тұлғаның бұзуы  1. Банктік қарыз шартының немесе микрокредит беру туралы шарттың талаптарын Қазақстан Республикасының банктік заңнамасында не Қазақстан Республикасының **микроқаржы ұйымдары** туралы заңнамасында көзделген талаптарды сақтамай өзгерту -  бір жүз елу айлық есептік көрсеткіш мөлшерінде айыппұл салуға алып келеді.  2. Жеке тұлғамен жасасылған банктік қарыз шарты немесе микрокредит беру туралы шарт бойынша құқық (талап ету) берілген тұлғаның оны «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» және «**Микроқаржы ұйымдары туралы**» Қазақстан Республикасының заңдарында көзделмеген өзге де тұлғаларға қайта беруі -  бір жүз елу айлық есептiк көрсеткiш мөлшерiнде айыппұл салуға алып келеді.  … | | | | | | | | | | **211-2-бап.** Қазақстан Республикасының заңнамасында кредитордың қарыз алушымен өзара қатынастарына қойылатын талаптар мен шектеулерді банктік қарыз шарты немесе микрокредит беру туралы шарт бойынша құқық (талап ету) берілген тұлғаның бұзуы  1. Банктік қарыз шартының немесе микрокредит беру туралы шарттың талаптарын Қазақстан Республикасының банктік заңнамасында не Қазақстан Республикасының **микроқаржылық қызмет** туралы заңнамасында көзделген талаптарды сақтамай өзгерту -  бір жүз елу айлық есептік көрсеткіш мөлшерінде айыппұл салуға алып келеді.  2. Жеке тұлғамен жасасылған банктік қарыз шарты немесе микрокредит беру туралы шарт бойынша құқық (талап ету) берілген тұлғаның оны «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» және «**Микроқаржылық қызмет туралы**» Қазақстан Республикасының заңдарында көзделмеген өзге де тұлғаларға қайта беруі -  бір жүз елу айлық есептiк көрсеткiш мөлшерiнде айыппұл салуға алып келеді.  … | | | | | | | | Кредиттік серіктестіктердің, онлайн-кредиторлардың және ломбардтардың қызметін реттеудің енгізілуіне байланысты редакциялық түзетулер.  «Микроқаржы ұйымдары туралы» Заң бойынша бірінші түзетуге негіздемені қараңыз. | | | | | | | | | |
|  | | 212-бап  бірінші бөлік  бірінші абзац  екінші бөлік  бірінші абзац  үшінші бөлік | | | | | | | | | **212-бап.** Қаржы ұйымдарының және өзге де тұлғалардың **қаржылық** **және** өзге де есептілікті ұсыну мерзімдерін бұзуы  **1. Қаржы ұйымдарының, сақтандыру төлемдерін жүзеге асыруға кепілдік беретін ұйымның, микроқаржы ұйымдарының, коллекторлық агенттіктердің Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне қаржылық және өзге де есептілікті уақтылы ұсынбауы -**  ескерту жасауға алып келеді.  **2.** Осы баптың бірінші бөлігінде көзделген, әкімшілік жаза қолданылғаннан кейін бір жыл ішінде қайталап жасалған **әрекет** -  шағын кәсіпкерлік субъектілеріне, коммерциялық емес ұйымдарға - жиырма, орта кәсіпкерлік субъектілеріне - елу, ірі кәсіпкерлік субъектілеріне бір жүз айлық есептік көрсеткіш мөлшерінде айыппұл салуға алып келеді.  **3. Қаржы ұйымдарының, сақтандыру төлемдерін жүзеге асыруға кепілдік беретін ұйымның, микроқаржы ұйымдарының, коллекторлық агенттіктердің Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне қаржылық және өзге де есептілікті ұсынбауы -**  **шағын кәсіпкерлік субъектілеріне, коммерциялық емес ұйымдарға - қырық, орта кәсіпкерлік субъектілеріне - бір жүз, ірі кәсіпкерлік субъектілеріне екі жүз айлық есептік көрсеткіш мөлшерінде айыппұл салуға алып келеді.**  Ескертпе. Осы баптың екінші бөлігінде көзделген құқық бұзушылықты жасағаны үшін жауаптылық Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің нормативтік құқықтық актісінде ұсынылуы талап етілетін мерзімді есептіліктің сол бір нысаны **уақтылы** ұсынылмаған жағдайларда басталады. | | | | | | | | | | **212-бап**. Қаржы ұйымдарының және өзге де тұлғалардың **қаржылық** **немесе** өзге де есептілікті ұсыну мерзімдерін бұзуы  **1. Қаржы ұйымдарының, сақтандыру төлемдерін жүзеге асыруға кепілдік беретін ұйымның, микроқаржылық қызметті жүзеге асыратын ұйымдардың, коллекторлық агенттіктердің, кредиттік бюролардың және төлем ұйымдарының Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің нормативтік құқықтық актілерінде көзделген қаржылық немесе өзге де есептілікті ұсыну мерзімін бұзуы -**  ескерту жасауға әкеп соғады.  2. Осы баптың бірінші бөлігінде көзделген, әкімшілік жаза қолданылғаннан кейін бір жыл ішінде қайталап жасалған **іс-әрекет** -  шағын кәсіпкерлік субъектілеріне, коммерциялық емес ұйымдарға - жиырма, орта кәсіпкерлік субъектілеріне - елу, ірі кәсіпкерлік субъектілеріне бір жүз айлық есептік көрсеткіш мөлшерінде айыппұл салуға әкеп соғады.  **3. Алып тасталсын**  Ескертпе. Осы баптың екінші бөлігінде көзделген құқық бұзушылықты жасағаны үшін жауаптылық Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің нормативтік құқықтық актісінде ұсынылуы талап етілетін мерзімді есептіліктің сол бір нысанын ұсынудың **Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің нормативтік құқықтық актілерінде көзделген мерзімі** бұзылған жағдайларда басталады. | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен жеке мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында.  бірінші бөлігі бойынша  Редакциялық түзету («Қазақстан Республикасының кейбір заңнамалық актілеріне валюталық реттеу және валюталық бақылау, қаржы ұйымдарының қызметін тәуекелге бағдарланған қадағалау, қаржылық қызметтерді тұтынушылардың құқықтарын қорғау және Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің қызметін жетілдіру мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» 2018 жылғы 2 шілдедегі ҚР Заңының (2019 жылғы 1 шілдеден бастап қолданысқа енгізіледі) шеңберінде ӘҚтК-нің 217, 218-баптарының редакциясына ұқсастығы бойынша баяндалған, сондай-ақ Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің нормативтік құқықтық актісенде көзделген қаржылық және өзге де есептілікті беру мерзімі бұзылған жағдайда қолданылатын ӘКтК-тің 212-бабының бірінші және екінші бөліктері бойынша әкімшілік жауапкершілікті нақты белгілеу мақсатында.  екінші бөлігі бойынша  редакциялық түзету  үшінші бөлігі бойынша  ӘКтК 212-бабының бірінші бөлігінде (ұсынылып отырған редакциядағы) қаржылық және өзге есептілікті уақтылы ұсынбаумен және ұсынбаумен көрсетілген құқық бұзушылық үшін әкімшілік жауапкершілік көзделеді, осыған байланысты ӘҚтК 212-бабының үшінші бөлігін алып тастау қажет. | | | | | | | | | |
|  | | 213-бап  төртінші бөлік  бірінші абзац  бесінші бөлік  бірінші абзац  он екінші бөлік  бірінші абзац  Ескертпе  бірінші абзац | | | | | | | | | **213-бап.** Қазақстан Республикасының банк заңнамасының талаптарын бұзу  **…**  4. Банктердiң, банк операцияларының жекелеген түрлерiн жүзеге асыратын ұйымдардың **Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі** белгiлеген сол бір пруденциялық нормативтердi және (немесе) сақталуы мiндеттi өзге де нормалар мен лимиттердi бірнеше рет (қатарынан күнтізбелік он екі ай ішінде екі және одан да көп) бұзуы, -  заңды тұлғаларға үш жүз айлық есептiк көрсеткiш мөлшерiнде айыппұл салуға әкеп соғады.  5. Банктердiң Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкi белгiлеген ең төменгi резервтiк талаптардың нормативтерiн бірнеше рет (қатарынан күнтізбелік үш ай ішінде екі және одан да көп) бұзуы, -  заңды тұлғаларға үш жүз айлық есептiк көрсеткiш мөлшерiнде айыппұл салуға әкеп соғады.  **...**  12. Банктердiң, банк операцияларының жекелеген түрлерiн жүзеге асыратын ұйымдардың, банктік қарыз шарты бойынша құқық (талап ету) берілген тұлғалардың **Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің** нормативтік құқықтық актісінде айқындалған, сыйақының жылдық тиімді мөлшерлемесінің шекті мөлшерін асыруы -  заңды тұлғаларға елу айлық есептiк көрсеткiш мөлшерiнде айыппұл салуға әкеп соғады.  **…**  **Ескертпе.**  **1. Бұрмаланған мәліметтерді түзету нәтижесінде банктің, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымның Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі белгілеген пруденциялық нормативтерді және (немесе) сақталуы міндетті өзге де нормалар мен лимиттерді бұзғаны анықталған жағдайда, осы баптың сегізінші бөлігінің мақсаттары үшін әкімшілік жауапкершілік туындайды.** | | | | | | | | | | **213-бап.** Қазақстан Республикасының банк заңнамасының талаптарын бұзу  **…**  4. Банктердiң, банк операцияларының жекелеген түрлерiн жүзеге асыратын ұйымдардың **қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган** белгiлеген сол бір пруденциялық нормативтердi және (немесе) сақталуы мiндеттi өзге де нормалар мен лимиттердi бірнеше рет (қатарынан күнтізбелік он екі ай ішінде екі және одан да көп) бұзуы, -  заңды тұлғаларға үш жүз айлық есептiк көрсеткiш мөлшерiнде айыппұл салуға әкеп соғады.  5. Банктердiң Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкi белгiлеген ең төменгi резервтiк талаптарды бірнеше рет (қатарынан күнтізбелік үш ай ішінде екі және одан да көп) бұзуы, -  заңды тұлғаларға үш жүз айлық есептiк көрсеткiш мөлшерiнде айыппұл салуға әкеп соғады.  **...**  12. Банктердiң, банк операцияларының жекелеген түрлерiн жүзеге асыратын ұйымдардың, банктік қарыз шарты бойынша құқық (талап ету) берілген тұлғалардың **қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органның** нормативтік құқықтық актісінде айқындалған, сыйақының жылдық тиімді мөлшерлемесінің шекті мөлшерін асыруы -  заңды тұлғаларға елу айлық есептiк көрсеткiш мөлшерiнде айыппұл салуға әкеп соғады.  **…**  **Ескертпе.**  **1. Бұрмаланған мәліметтерді түзету нәтижесінде банктің, Қазақстан Республикасының резидент емес банкі филиалының, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымның қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган белгілеген пруденциялық нормативтерді және (немесе) сақталуы міндетті өзге де нормалар мен лимиттерді бұзғаны анықталған жағдайда, осы баптың сегізінші бөлігінің мақсаттары үшін әкімшілік жауапкершілік басталады.** | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен жеке мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында.  бесінші бөліктегі «нормативтерін» деген сөз «Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкi туралы» ҚР Заңының 15-тармағы екінші бөлігінің 1) тармақшасына және 32-бабына енгізілетін түзетулерге сәйкес келтіруге байланысты алып тасталады | | | | | | | | | |
|  | | 215-бап  бірінші бөлік  екінші бөлік | | | | | | | | | **215-бап. Тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесін қалыптастыру тәртібін бұзу**  **1. Екінші деңгейдегі банктер болып табылмайтын бағалы қағаздар нарығына кәсіби қатысушыларды қоспағанда, қаржы ұйымдарының Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің нормативтік құқықтық актісінде белгіленген тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесін қалыптастыру тәртібін бұзуы, егер қаржы ұйымы анықталған бұзушылықтарды Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі белгілеген мерзімдерде жоймаса, -**  **заңды тұлғаларға бір жүз айлық есептік көрсеткіш мөлшерінде айыппұл салуға әкеп соғады.**  **2. Банк конгломератының немесе сақтандыру тобының бас ұйымының Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің нормативтік құқықтық актісінде белгіленген, шоғырландырылған негізде тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесіне қойылатын талаптарды бұзуы, егер банк конгломератының немесе сақтандыру тобының бас ұйымы анықталған бұзушылықтарды Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі белгілеген мерзімдерде жоймаған жағдайда, -**  **заңды тұлғаларға бір жүз айлық есептік көрсеткіш мөлшерінде айыппұл салуға әкеп соғады.** | | | | | | | | | | **215-бап. Алып тасталсын** | | | | | | | | Бақылаудағы субъектілердегі ішкі бақылау тәуекелдерін басқару жүйесінің тиісті деңгейін бағалауға қатысты тәуекелге бағдарланған тәсілді қолдануға байланысты. | | | | | | | | | |
|  | | 220-бап  бірінші бөлік  бірінші абзац  Ескертпе  екінші бөлік | | | | | | | | | **220-бап.** Қазақстан Республикасының төлемдер және төлем жүйелері туралы заңнамасын, клиенттерге банктік қызмет көрсетуге байланысты талаптарды бұзу  **1. Банктердің, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың төлем және (немесе) ақша аударымы жөніндегі нұсқауды уақтылы орындамауы немесе «Төлемдер және төлем жүйелері туралы» Қазақстан Республикасының Заңында белгіленген мерзімдерді бұза отырып, оны орындаудан уақтылы бас тартпау -**  **заңды тұлғаларға төлем және (немесе)** ақша аударымы жөнiндегi нұсқау сомасының бес пайызы мөлшерінде, бірақ орта кәсіпкерлік субъектілеріне бір жүз айлық есептік көрсеткіштен және ірі кәсіпкерлік субъектілеріне екі жүз айлық есептік көрсеткіштен аспайтын мөлшерде айыппұл салуға әкеп соғады.  **…**  Ескертпе.  …  **2. Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі берген рұқсаттан айырылған және (немесе) Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінде ашылған корреспонденттік шот бойынша шығыс операцияларын жүргізуге кедергі келтіретін орындалмаған талаптары немесе ақшаға билік етуге шектеулері бар банктер, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдар осы баптың бірінші бөлігінің мақсаттары үшін әкімшілік жауапкершілікке тартылуға жатпайды.** | | | | | | | | | | **220-бап.** Қазақстан Республикасының төлемдер және төлем жүйелері туралы заңнамасын, клиенттерге банктік қызмет көрсетуге байланысты талаптарды бұзу  **1. Банктердің, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың төлем және (немесе) ақша аударымы жөніндегі нұсқауды орындаудың немесе төлем және (немесе) ақша аударымы жөніндегі нұсқауды орындаудан бас тартудың «Төлемдер және төлем жүйелері туралы» Қазақстан Республикасының Заңында белгіленген мерзімдерін бұзуы –**  заңды тұлғаларға төлем және (немесе) ақша аударымы жөнiндегi нұсқау сомасының бес пайызы мөлшерінде, бірақ орта кәсіпкерлік субъектілеріне бір жүз айлық есептік көрсеткіштен және ірі кәсіпкерлік субъектілеріне екі жүз айлық есептік көрсеткіштен аспайтын мөлшерде айыппұл салуға әкеп соғады.  …  Ескертпе.  **…**  **2. Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган берген рұқсаттан айырылған және (немесе) «Төлемдер және төлем жүйелері туралы» Қазақстан Республикасының Заңында белгіленген мерзімдерге сәйкес төлем және (немесе) ақша аударымы жөніндегі нұсқауды орындау күні Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінде ашылған корреспонденттік шот бойынша шығыс операцияларын жүргізуге кедергі келтіретін орындалмаған талаптары немесе ақшаға билік етуге шектеулері бар банктер, Қазақстан Республикасының резидент емес банктерінің филиалы, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдар осы баптың бірінші бөлігінің мақсаттары үшін әкімшілік жауапкершілікке тартылуға жатпайды.** | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен жеке мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында.  Банк орындау үшін қабылдаған нұсқауды орындамаған және оны орындаудан бас тартқан жағдайлардың орын алуына байланысты әкімшілік құқық бұзушылық құрамына редакциясына әкімшілік құқық бұзушылық құрамында әрекетсіздік түріндегі көрсетілген әрекетте қамтылатындай өзгеріс енгізу қажет (қолданыстағы редакцияға сәйкес әкімшілік құқық бұзушылық құрамы нұсқаулық уақтылы орындалмаған немесе оны орындаудан уақтылы бас тарту жағдайларында ғана, яғни әрекетсіздік жағдайлары қамтылмайтын іс-әрекет жасаған кезде құралады.  Ескертпе бойынша  Құқық қолдану практикасындағы әртүрлі түсіндіруді болдырмау мақсатында.  Банкте орындалмаған талаптардың болу мерзімін немесе шығыс операцияларын жүргізуге кедергі келтіретін ақшаға иелік етуді шектеу мақсатында. | | | | | | | | | |
|  | | 223-бап  бірінші абзац | | | | | | | | | **223-бап.** Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің жазбаша келісімін алмастан қаржы ұйымы акцияларының он немесе одан көп пайызын тікелей немесе жанама түрде құқыққа сыйымсыз иемденуге байланысты бұзушылықтар  Тұлғаның **Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің** жазбаша келісімінсіз, қаржы ұйымының орналастырылған акцияларының (артықшылықты және сатып алған акциялары шегеріле отырып) он немесе одан көп пайызы мөлшерінде қаржы ұйымы акцияларын тікелей немесе жанама түрде иемденуі, сондай-ақ қаржы ұйымының орналастырылған акцияларының (артықшылықты және сатып алған акциялары шегеріле отырып) он немесе одан көп пайызы мөлшерінде қаржы ұйымы қабылдайтын шешімдерді бақылауды немесе ықпал ету мүмкіндігін иемденуі -  жеке тұлғаларға - екі жүз, заңды тұлғаларға бір мың айлық есептік көрсеткіш мөлшерінде айыппұл салуға әкеп соғады.  … | | | | | | | | | | **223-бап. Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органның** жазбаша келісімін алмастан қаржы ұйымы акцияларының он немесе одан көп пайызын тікелей немесе жанама түрде құқыққа сыйымсыз иемденуге байланысты бұзушылықтар  Тұлғаның **қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органның** жазбаша келісімінсіз, қаржы ұйымының орналастырылған акцияларының (артықшылықты және сатып алған акциялары шегеріле отырып) он немесе одан көп пайызы мөлшерінде қаржы ұйымы акцияларын тікелей немесе жанама түрде иемденуі, сондай-ақ қаржы ұйымының орналастырылған акцияларының (артықшылықты және сатып алған акциялары шегеріле отырып) он немесе одан көп пайызы мөлшерінде қаржы ұйымы қабылдайтын шешімдерді бақылауды немесе ықпал ету мүмкіндігін иемденуі -  жеке тұлғаларға - екі жүз, заңды тұлғаларға бір мың айлық есептік көрсеткіш мөлшерінде айыппұл салуға әкеп соғады.  … | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен жеке мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында. | | | | | | | | | |
|  | | 224-бап  үшінші бөлік бірінші абзац | | | | | | | | | **224-бап.** Банктердің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының, банк холдингтерінің, сақтандыру холдингтерінің заңды тұлғалардың жарғылық капиталына қатысу үлестерін немесе акцияларын құқыққа сыйымсыз иемденуіне байланысты бұзушылықтар  **…**  3. Банктiң, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, банк холдингінің, сақтандыру холдингінің **Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің** алдын ала рұқсатынсыз еншiлес ұйымды құруы не иемденуі -  заңды тұлғаларға екі мың айлық есептiк көрсеткiш мөлшерiнде айыппұл салуға әкеп соғады. | | | | | | | | | | **224-бап**. Банктердің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының, банк холдингтерінің, сақтандыру холдингтерінің заңды тұлғалардың жарғылық капиталына қатысу үлестерін немесе акцияларын құқыққа сыйымсыз иемденуіне байланысты бұзушылықтар  **…**  3. Банктiң, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, банк холдингінің, сақтандыру холдингінің **қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органның** алдын ала рұқсатынсыз еншiлес ұйымды құруы не иемденуі -  заңды тұлғаларға екі мың айлық есептiк көрсеткiш мөлшерiнде айыппұл салуға әкеп соғады. | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен жеке мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында. | | | | | | | | | |
|  | | 226-бап  бірінші бөлік  бірінші абзац  екінші бөлік бірінші абзац | | | | | | | | | **226-бап.** Банктердi, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарын таратуға байланысты талаптарды бұзу  1. Тарату комиссиясы төрағасының не бөлiмше басшысының тарату комиссиясы қызметiне **Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің** тексеру жүргiзуiнен жалтаруы не оны жүргiзуге кедергi келтiруi -  жиырма бес айлық есептiк көрсеткiш мөлшерiнде айыппұл салуға әкеп соғады.    2. Тарату комиссиясы төрағасының, бөлімше басшысының **Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне** Қазақстан Республикасының банк заңнамасында, Қазақстан Республикасының сақтандыру iсi және сақтандыру қызметi туралы заңнамасында белгіленген, анық емес есептілікті және ақпаратты бірнеше рет (қатарынан күнтізбелік алты ай ішінде екі және одан да көп рет) ұсынуы, Қазақстан Республикасының банк заңнамасында, Қазақстан Республикасының сақтандыру iсi және сақтандыру қызметi туралы заңнамасында белгіленген есептілікті және қосымша ақпаратты уақтылы ұсынбауы, ұсынбауы -  елу айлық есептiк көрсеткiш мөлшерiнде айыппұл салуға әкеп соғады. | | | | | | | | | | **226-бап.** Банктердi, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарын таратуға байланысты талаптарды бұзу  1. Тарату комиссиясы төрағасының не бөлiмше басшысының тарату комиссиясы қызметiне **қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органның** тексеру жүргiзуiнен жалтаруы не оны жүргiзуге кедергi келтiруi -  жиырма бес айлық есептiк көрсеткiш мөлшерiнде айыппұл салуға әкеп соғады.  2. Тарату комиссиясы төрағасының, бөлімше басшысының **қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органға** Қазақстан Республикасының банк заңнамасында, Қазақстан Республикасының сақтандыру iсi және сақтандыру қызметi туралы заңнамасында белгіленген, анық емес есептілікті және ақпаратты бірнеше рет (қатарынан күнтізбелік алты ай ішінде екі және одан да көп рет) ұсынуы, Қазақстан Республикасының банк заңнамасында, Қазақстан Республикасының сақтандыру iсi және сақтандыру қызметi туралы заңнамасында белгіленген есептілікті және қосымша ақпаратты уақтылы ұсынбауы, ұсынбауы -  елу айлық есептiк көрсеткiш мөлшерiнде айыппұл салуға әкеп соғады. | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен жеке мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында. | | | | | | | | | |
|  | | 227-бап  бірінші бөлік бірінші абзац  екінші бөлік  бірінші абзац  үшінші бөлік  бірінші абзац  төртінші бөлік  бірінші абзац  бесінші бөлік  бірінші абзац  Ескертпе | | | | | | | | | **227-бап.** Қабылданған және (немесе) қадағалап ден қою шараларын, шектеулі ықпал ету шараларын қолдану арқылы жүктелген міндеттерді орындамау, уақтылы орындамау  1. Банктердің, банктердің ірі қатысушыларының, банк холдингтерінің, банк конгломератының құрамына кіретін ұйымдардың, Қазақстан Даму Банкінің, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың өздері қабылдаған және (немесе) өздеріне **Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі** жазбаша нұсқама және (немесе) жазбаша келісім нысанында қадағалап ден қою шараларын қолдану арқылы жүктеген міндеттерді орындамауы, уақтылы орындамауы -  жеке тұлғаларға - елу, шағын кәсіпкерлік субъектілеріне - екі жүз елу, орта кәсіпкерлік субъектілеріне - үш жүз елу, ірі кәсіпкерлік субъектілеріне төрт жүз елу айлық есептік көрсеткіш мөлшерінде айыппұл салуға алып келеді.  2. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының, сақтандыру брокерлерінің, сақтандыру холдингтерінің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы ірі қатысушыларының, сақтандыру тобының құрамына кіретін заңды тұлғалардың, сақтандыру төлемдерін жүзеге асыруға кепілдік беретін ұйымның, сақтандыру нарығында актуарлық қызметті жүзеге асыруға лицензиясы бар актуарийдің, бағалы қағаздар нарығына кәсіби қатысушылардың, инвестициялық портфельді басқарушының ірі қатысушыларының өздері қабылдаған және (немесе) өздеріне **Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі** жазбаша нұсқама және (немесе) жазбаша келісім нысанында қадағалап ден қою шараларын қолдану арқылы жүктеген міндеттерді орындамауы, уақтылы орындамауы -  жеке тұлғаларға - елу, шағын кәсіпкерлік субъектілеріне немесе коммерциялық емес ұйымдарға - бір жүз жиырма, орта кәсіпкерлік субъектілеріне - бір жүз тоқсан, ірі кәсіпкерлік субъектілеріне екі жүз елу айлық есептік көрсеткіш мөлшерінде айыппұл салуға алып келеді.  3. Эмитенттердің, бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорының, ерікті жинақтаушы зейнетақы **қорларының, микроқаржы ұйымдарының, төлем жүйелерінің операторлары** мен көрсетілетін төлем қызметтерін берушілердің өздері қабылдаған және (немесе) өздеріне **Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі** шектеулі ықпал ету шараларын қолдану арқылы жүктеген міндеттерді орындамауы, уақтылы орындамауы -  шағын кәсіпкерлік субъектілеріне немесе коммерциялық емес ұйымдарға - бір жүз жиырма, орта кәсіпкерлік субъектілеріне - бір жүз тоқсан, ірі кәсіпкерлік субъектілеріне екі жүз елу айлық есептік көрсеткіш мөлшерінде айыппұл салуға алып келеді.  4. Банктің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының тарату комиссиясы төрағасының Қазақстан Республикасының заңнамасын бұзушылықтарды жою туралы жазбаша нұсқаманы **Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі** белгілеген мерзімде орындамауы -  жеке тұлғаларға қырық айлық есептік көрсеткіш мөлшерінде айыппұл салуға алып келеді.  5. Коллекторлық агенттіктің өзі қабылдаған және (немесе) өзіне **Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі** шектеулі ықпал ету шараларын қолдану арқылы жүктеген міндеттерді орындамауы, уақтылы орындамауы -  бір жүз елу айлық есептік көрсеткіш мөлшерінде айыппұл салуға алып келеді.  **Ескертпе. Осы баптың үшінші бөлігінің мақсаттары үшін төлем жүйелерінің операторлары мен көрсетілетін төлем қызметтерін берушілер деп банктер және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдар болып табылмайтын төлем жүйелерінің операторлары мен көрсетілетін төлем қызметтерін берушілер түсініледі**. | | | | | | | | | | **227-бап.** Қабылданған және (немесе) қадағалап ден қою шараларын, шектеулі ықпал ету шараларын қолдану арқылы жүктелген міндеттерді орындамау, уақтылы орындамау  1. Банктердің, банктердің ірі қатысушыларының, банк холдингтерінің, банк конгломератының құрамына кіретін ұйымдардың, Қазақстан Даму Банкінің, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың өздері қабылдаған және (немесе) **өздеріне** жазбаша нұсқама және (немесе) жазбаша келісім нысанында қадағалап ден қою шараларын қолдану арқылы жүктеген міндеттерді орындамауы, уақтылы орындамауы -  жеке тұлғаларға - елу, шағын кәсіпкерлік субъектілеріне - екі жүз елу, орта кәсіпкерлік субъектілеріне - үш жүз елу, ірі кәсіпкерлік субъектілеріне төрт жүз елу айлық есептік көрсеткіш мөлшерінде айыппұл салуға алып келеді.  2. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының, сақтандыру брокерлерінің, сақтандыру холдингтерінің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы ірі қатысушыларының, сақтандыру тобының құрамына кіретін заңды тұлғалардың, сақтандыру төлемдерін жүзеге асыруға кепілдік беретін ұйымның, сақтандыру нарығында актуарлық қызметті жүзеге асыруға лицензиясы бар актуарийдің, бағалы қағаздар нарығына кәсіби қатысушылардың, инвестициялық портфельді басқарушының ірі қатысушыларының **өздері** қабылдаған және (немесе) өздеріне жазбаша нұсқама және (немесе) жазбаша келісім нысанында қадағалап ден қою шараларын қолдану арқылы жүктеген міндеттерді орындамауы, уақтылы орындамауы -  жеке тұлғаларға - елу, шағын кәсіпкерлік субъектілеріне немесе коммерциялық емес ұйымдарға - бір жүз жиырма, орта кәсіпкерлік субъектілеріне - бір жүз тоқсан, ірі кәсіпкерлік субъектілеріне екі жүз елу айлық есептік көрсеткіш мөлшерінде айыппұл салуға алып келеді.  3. Эмитенттердің, бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорының, ерікті жинақтаушы зейнетақы қорларының, **микроқаржылық қызметті жүзеге асырушы ұйымдардың, төлем жүйелерінің операторларының, төлем жүйелерінің операциялық орталықтарының** және көрсетілетін төлем қызметтерін берушілердің өздері қабылдаған және (немесе) өздеріне шектеулі ықпал ету шараларын қолдану арқылы жүктеген міндеттерді орындамауы, уақтылы орындамауы -  шағын кәсіпкерлік субъектілеріне немесе коммерциялық емес ұйымдарға - бір жүз жиырма, орта кәсіпкерлік субъектілеріне - бір жүз тоқсан, ірі кәсіпкерлік субъектілеріне екі жүз елу айлық есептік көрсеткіш мөлшерінде айыппұл салуға алып келеді.  4. Банктің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының тарату комиссиясы төрағасының Қазақстан Республикасының заңнамасын бұзушылықтарды жою туралы жазбаша нұсқаманы **басшысының қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган** белгілеген мерзімде орындамауы -  жеке тұлғаларға қырық айлық есептік көрсеткіш мөлшерінде айыппұл салуға алып келеді.  5. Коллекторлық агенттіктің өзі қабылдаған және (немесе) **өзіне** шектеулі ықпал ету шараларын қолдану арқылы жүктеген міндеттерді орындамауы, уақтылы орындамауы -  бір жүз елу айлық есептік көрсеткіш мөлшерінде айыппұл салуға алып келеді.  **Ескертпе. Осы баптың үшінші бөлігінің мақсаттары үшін төлем жүйелерінің операторлары, төлем жүйелерінің операциялық орталықтары және көрсетілетін төлем қызметтерін берушілер деп банктер және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдар болып табылмайтын төлем жүйелерінің операторлары, төлем жүйелерінің операциялық орталықтары және көрсетілетін төлем қызметтерін берушілер түсініледі**. | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен жеке мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында.  Кредиттік серіктестіктердің, онлайн-кредиторлардың және ломбардтардың қызметін реттеудің енгізілуіне байланысты редакциялық түзетулер.  «Микроқаржы ұйымдары туралы» Заң бойынша бірінші түзетуге негіздемені қараңыз. | | | | | | | | | |
|  | | 228-бап  бесінші бөлік  бірінші абзац  он екінші бөлік  бірінші абзац  Ескертпе | | | | | | | | | **228-бап.** Қазақстан Республикасының сақтандыру iсi және сақтандыру қызметi туралы заңнамасында белгiленген талаптарды бұзу  …  5. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, сақтандыру тобы бас ұйымының **Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі** белгілеген сол бір пруденциялық нормативтердi және (немесе) сақталуы мiндеттi өзге де нормалар мен лимиттердi бірнеше рет (қатарынан күнтiзбелiк он екі ай iшiнде екi және одан да көп рет) бұзуы -  заңды тұлғаларға үш жүз айлық есептiк көрсеткiш мөлшерiнде айыппұл салуға әкеп соғады.  12. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының **Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі** белгілеген пруденциялық нормативтердi және (немесе) сақталуы мiндеттi өзге де нормалар мен лимиттердi сақтау туралы мәлiметтердiң бұрмалануына әкеп соққан есептiлiктi жасауы -  заңды тұлғаларға екі жүз айлық есептiк көрсеткiш мөлшерiнде айыппұл салуға әкеп соғады.  …  **Ескертпе. Бұрмаланған мәліметтерді түзету нәтижесінде сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі белгілеген пруденциялық нормативтерді және (немесе) сақталуы міндетті өзге де нормалар мен лимиттерді бұзғаны анықталған жағдайда осы баптың он екінші бөлігінің мақсаттары үшін әкімшілік жауапкершілік туындайды.** | | | | | | | | | | **228-бап.** Қазақстан Республикасының сақтандыру iсi және сақтандыру қызметi туралы заңнамасында белгiленген талаптарды бұзу  …  5. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, сақтандыру тобы бас ұйымының **қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган** белгілеген сол бір пруденциялық нормативтердi және (немесе) сақталуы мiндеттi өзге де нормалар мен лимиттердi бірнеше рет (қатарынан күнтiзбелiк он екі ай iшiнде екi және одан да көп рет) бұзуы -  заңды тұлғаларға үш жүз айлық есептiк көрсеткiш мөлшерiнде айыппұл салуға әкеп соғады.  12. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының **қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган** белгілеген пруденциялық нормативтердi және (немесе) сақталуы мiндеттi өзге де нормалар мен лимиттердi сақтау туралы мәлiметтердiң бұрмалануына әкеп соққан есептiлiктi жасауы -  заңды тұлғаларға екі жүз айлық есептiк көрсеткiш мөлшерiнде айыппұл салуға әкеп соғады.  …  **Ескертпе. Бұрмаланған мәліметтерді түзету нәтижесінде сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, Қазақстан Республикасының бейрезидент сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының филиалы қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган белгілеген пруденциялық нормативтерді және (немесе) сақталуы міндетті өзге де нормалар мен лимиттерді бұзғаны анықталған жағдайда осы баптың он екінші бөлігінің мақсаттары үшін әкімшілік жауапкершілік басталады.** | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен жеке мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында. | | | | | | | | | |
|  | | 232-бап тақырыбы  бірінші абзац | | | | | | | | | **232-бап. Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкін** қаржы ұйымдары филиалдарының және (немесе) өкiлдiктерiнiң ашылғаны немесе олардың қызметiнiң тоқтатылғаны туралы хабардар ету жөніндегі міндеттерді орындамау, сол сияқты уақтылы хабардар етпеу  **Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкін** қаржы ұйымдары филиалдарының және (немесе) өкiлдiктерiнiң ашылғаны немесе олардың қызметiнiң тоқтатылғаны туралы хабардар ету жөніндегі міндеттерді орындамау, сол сияқты уақтылы хабардар етпеу -  заңды тұлғаларға бір жүз айлық есептiк көрсеткiш мөлшерiнде айыппұл салуға әкеп соғады. | | | | | | | | | | **232-бап. Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органын** қаржы ұйымдары филиалдарының және (немесе) өкiлдiктерiнiң ашылғаны немесе олардың қызметiнiң тоқтатылғаны туралы хабардар ету жөніндегі міндеттерді орындамау, сол сияқты уақтылы хабардар етпеу  **Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органын** қаржы ұйымдары филиалдарының және (немесе) өкiлдiктерiнiң ашылғаны немесе олардың қызметiнiң тоқтатылғаны туралы хабардар ету жөніндегі міндеттерді орындамау, сол сияқты уақтылы хабардар етпеу -  заңды тұлғаларға бір жүз айлық есептiк көрсеткiш мөлшерiнде айыппұл салуға әкеп соғады. | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен жеке мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында. | | | | | | | | | |
|  | | 239-бап  тақырыбы  үшінші бөлік  төртінші бөлік | | | | | | | | | **239-бап.** Заңды тұлғаның Қазақстан Республикасының бухгалтерлiк есеп пен қаржылық есептiлiк туралы заңнамасын бұзуы  …  **3. Қаржы ұйымдарының, микроқаржы ұйымдарының операцияларды бухгалтерлік есепте олардың нәтижелерін тиісті түрде көрсетпей жүргізуі -**  **заңды тұлғаларға есепке алынбаған соманың жиырма пайызы, бірақ айлық есептік көрсеткіштің кемінде бір жүз және төрт мыңнан аспайтын мөлшерінде айыппұл салуға әкеп соғады**.  **4. Қаржы ұйымдарының, микроқаржы ұйымдарының қаржылық есептілікті бұрмалауға әкеп соққан, бухгалтерлiк есепті Қазақстан Республикасының бухгалтерлiк есеп пен қаржылық есептілік туралы заңнамасында белгіленген талаптарды және бухгалтерлік есеп әдістерін (қағидаттарын) бұзып жүргізуі -**  **заңды тұлғаларға тиісінше есепке алынбаған соманың бес пайызына дейінгі, бірақ айлық есептік көрсеткіштің кемінде бір жүз және төрт мыңнан аспайтын мөлшерінде айыппұл салуға әкеп соғады.** | | | | | | | | | | **239-бап.** Заңды тұлғаның Қазақстан Республикасының бухгалтерлiк есеп пен қаржылық есептiлiк туралы заңнамасын бұзуы  **…**  **3. Қаржы ұйымдарының, Қазақстан Республикасының резидент емес банктері филиалдарының, Қазақстан Республикасының резидент емес сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары филиалдарының, Қазақстан Республикасының резидент емес сақтандыру брокерлері филиалдарының, микроқаржылық қызметті жүзеге асыратын ұйымдардың операцияларды бухгалтерлік есепте олардың нәтижелерін тиісті түрде көрсетпей жүргізуі –**  **есепке алынбаған соманың жиырма пайызы, бірақ айлық есептік көрсеткіштің кемінде бір жүз және төрт мыңнан аспайтын мөлшерінде айыппұл салуға әкеп соғады.**  **4. Қаржы ұйымдарының, микроқаржылық қызметті жүзеге асыратын ұйымдардың, Қазақстан Республикасының резидент емес банктері филиалдарының, Қазақстан Республикасының резидент емес сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары филиалдарының, Қазақстан Республикасының резидент емес сақтандыру брокерлері филиалдарының бухгалтерлiк есепті Қазақстан Республикасының бухгалтерлiк есеп пен қаржылық есептілік туралы заңнамасында белгіленген талаптарды және бухгалтерлік есеп әдістерін (қағидаттарын) қаржы ұйымдарының, микроқаржылық қызметті жүзеге асыратын ұйымдардың қаржылық есептілігін және Қазақстан Республикасының резидент емес банктері филиалдарының, Қазақстан Республикасының резидент емес сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары филиалдарының, Қазақстан Республикасының резидент емес сақтандыру брокерлері филиалдарының бухгалтерлік есептің деректері бойынша** **есептілігін бұрмалауына әкеп соққан, бұзып жүргізуі –**  **тиісінше есепке алынбаған соманың бес пайызына дейінгі, бірақ айлық есептік көрсеткіштің кемінде бір жүз және төрт мыңнан аспайтын мөлшерінде айыппұл салуға әкеп соғады.**  **...** | | | | | | | | ҚР Ұлттық Банкінің бухгалтерлік есеп жүргізу мәселелері жөніндегі нормативтік құқықтық актілерін ДСҰ шеңберінде Қазақстанның қаржы нарығына жіберілетін шетелдік қаржы ұйымдарының филиалдарына қолдану мақсатында редакцияны нақтылау.  Бұл норма 2020 жылғы 16 желтоқсаннан бастап енгізіледі.  Кредиттік серіктестіктерді, ломбардтарды, микроқаржы ұйымдарын реттеу және бақылау ауқымын кеңейтуге және осы субъектілерді микроқаржылық қызметті жүзеге асыратын ұйымдар ұғымына біріктіруге байланысты. | | | | | | | | | |
|  | | 247-бап  төртінші бөлік  бірінші абзац  сегізінші бөлік  бірінші абзац | | | | | | | | | **247-бап.** Қазақстан Республикасының аудиторлық қызмет туралы заңнамасын бұзу  …  4. Аудит жүргізілуі міндетті аудиттелетін қаржы ұйымдарына аудит жүргізу нәтижесінде анықталған, Қазақстан Республикасының қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарының қызметін реттейтін заңнамасын бұзушылықтар туралы **Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне** хабарламау және осы аудиттелетін ұйымдарды хабардар етпеу -  заңды тұлғаларға бір жүз жиырма айлық есептік көрсеткіш мөлшерінде айыппұл салуға әкеп соғады.  …  8. Аудиторлық ұйымдардың Қазақстан **Республикасының Ұлттық Банкіне** аудиторлық есептi ұсынбауы -  заңды тұлғаларға бір жүз жетпіс айлық есептік көрсеткіш мөлшерінде айыппұл салуға әкеп соғады. | | | | | | | | | | **247-бап.** Қазақстан Республикасының аудиторлық қызмет туралы заңнамасын бұзу  …  4. Аудит жүргізілуі міндетті аудиттелетін қаржы ұйымдарына аудит жүргізу нәтижесінде анықталған, Қазақстан Республикасының қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарының қызметін реттейтін заңнамасын бұзушылықтар туралы **қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органына** хабарламау және осы аудиттелетін ұйымдарды хабардар етпеу -  заңды тұлғаларға бір жүз жиырма айлық есептік көрсеткіш мөлшерінде айыппұл салуға әкеп соғады.  …  8. Аудиторлық ұйымдардың **қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органға** аудиторлық есептi ұсынбауы -  заңды тұлғаларға бір жүз жетпіс айлық есептік көрсеткіш мөлшерінде айыппұл салуға әкеп соғады. | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен жеке мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында. | | | | | | | | | |
|  | | 252-бап  бірінші бөлік  бірінші абзац  жаңа 1-1 бөлік  екінші бөлік  бірінші абзац | | | | | | | | | **252-бап.** Валюталық операцияларды Қазақстан Республикасының валюта заңнамасын бұза отырып жүргізу  1. Қазақстан Республикасының резиденттері арасында тыйым салынған валюталық операцияларды жүргізу, Қазақстан Республикасының валюталық заңнамасында осындай талап белгіленген кезде төлемдерді және (немесе) ақша аударымдарын уәкілетті банктердегі банктік шоттар арқылы жүргізбеу, **Қазақстан Республикасында шетел валютасын сатып алу және (немесе) сату тәртібін бұзу** -  ескерту жасауға алып келеді.  **1-1. жоқ**  2. Осы баптың **бірінші бөлігінде** көзделген, әкімшілік жаза қолданылғаннан кейін бір жыл ішінде қайталап жасалған әрекеттер -  жеке тұлғаларға - белгіленген тәртіпті бұза отырып жүргізілген операция сомасының жиырма, шағын кәсіпкерлік субъектілеріне, коммерциялық емес ұйымдарға - елу, орта кәсіпкерлік субъектілеріне - жетпіс, ірі кәсіпкерлік субъектілеріне бір жүз пайызы мөлшерінде айыппұл салуға алып келеді. | | | | | | | | | | **252-бап.** Валюталық операцияларды Қазақстан Республикасының валюта заңнамасын бұза отырып жүргізу  1. Қазақстан Республикасының резиденттері арасында тыйым салынған валюталық операцияларды жүргізу, Қазақстан Республикасының валюталық заңнамасында осындай талап белгіленген кезде төлемдерді және (немесе) ақша аударымдарын уәкілетті банктердегі банктік шоттар арқылы жүргізбеу -  ескерту жасауға алып келеді.  **1-1. Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің нормативтік құқықтық актісінде белгіленген Қазақстан Республикасының ішкі валюта нарығында қолма-қол шетел валютасын сатып алу және (немесе) сату тәртібін бұзу -**  **ескерту жасауға алып келеді.**  2. Осы баптың **бірінші және 1-1 бөліктерінде** көзделген, әкімшілік жаза қолданылғаннан кейін бір жыл ішінде қайталап жасалған әрекеттер -  жеке тұлғаларға - белгіленген тәртіпті бұза отырып жүргізілген операция сомасының жиырма, шағын кәсіпкерлік субъектілеріне, коммерциялық емес ұйымдарға - елу, орта кәсіпкерлік субъектілеріне - жетпіс, ірі кәсіпкерлік субъектілеріне бір жүз пайызы мөлшерінде айыппұл салуға алып келеді. | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен жеке мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында.  ӘҚтК-ның (қолданыстағы редакциядағы) 252-бабының бірінші бөлігінде көзделген құқық бұзушылық құрамы мыналар көзделетін құқық бұзушылық құрамын нақтылау ескеріле отырып бөлінді:  «Валюталық реттеу және валюталық бақылау туралы» 2018 жылғы ҚР Заңының 6-бабына сәйкес (қолданысқа енгізілген жоқ) осы бапта көзделген операцияларды қоспағанда, Қазақстан Республикасының аумағында резиденттер арасындағы валюталық операцияларға тыйым салынған.  Осыған байланысты ӘҚтК-ның (ұсынылып отырған редакциядағы) 252-бабының бірінші бөлігінде Қазақстан Республикасының резиденттері арасында тыйым салынған валюталық операцияларды жүргізгені үшін әкімшілік жауапкершілік көзделген көзделген.  ӘҚтК-ның 252-бабының бірінші бөлігі бойынша жауапкершілік атқаратын субъектілер шет мемлекеттің заңнамасына сәйкес берілген құқық негізінде осы шет мемлекетте тұрақты тұратын Қазақстан Республикасының азаматтарын қоспағанда, Қазақстан Республикасының азаматтары; Қазақстан Республикасында тұрақты тұруға берілген рұқсат негізінде Қазақстан Республикасында тұрақты тұратын шетелдіктер мен азаматтығы жоқ адамдар; Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес құрылған, Қазақстан Республикасында орналасқан заңды тұлғалар (халықаралық ұйымдарды қоспағанда), сондай-ақ олардың филиалдары (өкілдіктері); егер халықаралық ұйымдарды құру туралы халықаралық шартта олар үшін резидент мәртебесі айқындалған болса, Қазақстан Республикасында орналасқан халықаралық ұйымдар;  Қазақстан Республикасының шет елдердегі мекемелері болып табылады.  ӘҚтК-ның 252-бабының 1-1-бөлігінде уәкілетті банктерге (валюталық бақылау агентінің функцияларын орындау шеңберінде клиенттердің тапсырмасы бойынша қолма-қол емес тәртіппен шетел валютасын сатып алу және (немесе) сату бойынша операцияларды Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің нормативтік құқықтық актісінде белгіленген Қазақстан Республикасының ішкі валюта нарығында қолма-қол емес шетел валютасын сатып алу және (немесе) сату тәртібін бұза отырып жасайтын) қатысты әкімшілік жауапкершілік көзделген. | | | | | | | | | |
|  | | 724-бап  бірінші бөлік | | | | | | | | | **724-бап.** Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі  **1. Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкi осы Кодекстiң** **91 (бірінші, екінші, үшінші, бесінші, тоғызыншы, оныншы, он бірінші және он екінші бөліктерінде), 186, 206, 208, 210, 211 (екінші, үшінші, төртінші, бесінші, алтыншы және жетінші бөліктерінде), 211-1, 211-2, 212, 213, 215, 217, 218, 220, 222, 223, 224, 225, 226, 227, 228 (бесінші, тоғызыншы, оныншы, он екінші, он алтыншы, он жетінші және он тоғызыншы бөліктерінде), 229, 230 (бірінші, үшінші, төртінші, бесінші, алтыншы және жетінші бөліктерінде), 231, 232, 239 (үшінші және төртінші бөліктерінде), 243, 244, 247 (төртінші және сегізінші бөліктерінде), 252 (бірінші бөлігінде), 253, 255, 256, 257, 259, 260, 261, 262, 264, 265, 286, 464 (бірінші бөлігінде), 497 (жинау өз құзыретiне кіретін бастапқы статистикалық деректер бөлiгiнде)-баптарында көзделген әкiмшiлiк құқық бұзушылық туралы iстердi қарайды.**  **…** | | | | | | | | | | **724-бап**. Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі  **1. Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкi осы Кодекстiң 206, 210, 210-1, 212, 213 (бесінші бөлігінде**), **217, 218**, **220 (жетінші және сегізінші бөліктерінде (төлем ұйымдарына қатысты),** **227 (бірінші (Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің қолма-қол шетел валютасымен айырбастау операцияларына лицензиясының негізінде қызметін айырбастау пункттері арқылы ғана жүзеге асыратын заңды тұлғаларға және айрықша қызметі банкноттарды, монеталарды және құндылықтарды инкассациялау болып табылатын заңды тұлғаларға қатысты) және үшінші бөліктерінде (банктер, Қазақстан Республикасының резидент емес банктерінің филиалдары және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдар болып табылмайтын төлем жүйелерінің операторларына, төлем жүйелері операциялық орталықтарына және көрсетілетін төлем қызметтерін берушілерге қатысты), 239 (үшінші және төртінші бөліктерінде (Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің қолма-қол шетел валютасымен айырбастау операцияларына лицензиясының негізінде қызметін айырбастау пункттері арқылы ғана жүзеге асыратын заңды тұлғаларға қатысты), 243, 244, 252 (бірінші және 1-1-бөліктерінде), 253, 464 (бірінші бөлігінде), 497 (жинау өз құзыретiне кіретін бастапқы статистикалық деректер бөлiгiнде)-баптарында көзделген әкiмшiлiк құқық бұзушылық туралы iстердi қарайды.**  **…** | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен жеке мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында. | | | | | | | | | |
|  | | Жаңа 724-1-бап | | | | | | | | | **724-1-бап. Жоқ** | | | | | | | | | | **724-1-бап. Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган**  **1. Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган осы Кодекстiң 91 (бірінші, екінші, үшінші, бесінші, тоғызыншы, оныншы, он бірінші, және он екінші бөліктерінде), 186, 208, 211 (екінші, үшінші, 3-1, төртінші, бесінші, алтыншы және жетінші бөліктерінде), 211-1, 211-2, 213 (төртінші, алтыншы, жетінші, сегізінші, тоғызыншы, оныншы, он бірінші, он екінші, он үшінші және он төртінші бөліктерінде), 220, 222, 223, 224, 225, 226, 227 (бірінші (банктерге, Қазақстан Республикасының резидент емес банктерінің филиалдарына, банктердің ірі қатысушыларына, банк холдингтеріне, банк конгломератының құрамына кіретін банк холдингтеріне, Қазақстанның Даму Банкіне, Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің қолма-қол шетел валютасымен айырбастау операцияларына лицензиясының негізінде қызметін айырбастау пункттері арқылы ғана жүзеге асыратын заңды тұлғаларды және айрықша қызметі банкноттарды, монеталарды және құндылықтарды инкассациялау болып табылатын заңды тұлғаларды қоспағанда, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарға қатысты), екінші, үшінші (эмитенттерге, бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорына, ерікті жинақтаушы зейнетақы қорларына, микроқаржылық қызметті жүзеге асыратын ұйымдарға қатысты), төртінші және бесінші бөліктерінде), 228 (бесінші, тоғызыншы, оныншы, он екінші, он алтыншы, он жетінші және он тоғызыншы бөліктерінде), 229, 230 (бірінші, үшінші, төртінші, бесінші және алтыншы бөліктерінде), 231, 232, 239 (үшінші және төртінші бөліктерінде қаржы ұйымдарына (Қазақстан Ұлттық Банкінің қолма-қол шетел валютасымен айырбастау операцияларына лицензиясының негізінде қызметін айырбастау пункттері арқылы ғана жүзеге асыратын заңды тұлғаларды және айрықша қызметі банкноттарды, монеталарды және құндылықтарды инкассациялау болып табылатын заңды тұлғаларды қоспағанда), Қазақстан Республикасының резидент емес банктерінің филиалдарына және микроқаржылық қызметті жүзеге асыратын ұйымдарға қатысты), 247 (төртінші және сегізінші бөліктерінде), 255, 256, 257, 259, 260, 261, 262, 264, 265, 286, 464 (бірінші бөлігінде)-баптарында көзделген әкiмшiлiк құқық бұзушылық туралы iстердi қарайды.**  **2. Әкiмшiлiк құқық бұзушылық туралы iстердi қарауға және әкiмшiлiк жазалар қолдануға қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органның бірінші басшысы, оның орынбасарлары және уәкілетті қызметкерлері құқылы.**  **3. Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органның, сондай-ақ әкiмшiлiк құқық бұзушылық жасалғандығы туралы хаттама жасауға құқығы бар қызметкерлерiнiң өкiлеттiктерi осы Кодекске сәйкес айқындалады.** | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен жеке мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында. | | | | | | | | | |
|  | | 804-бап  екінші бөлік  жаңа 2-1-бөлік | | | | | | | | | **804-бап**. Әкiмшiлiк құқық бұзушылық туралы хаттамалар жасауға құқығы бар лауазымды адамдар  …  2. Соттар қарайтын әкімшілік құқық бұзушылықтар туралы істер бойынша әкімшілік құқық бұзушылықтар туралы хаттамаларды жасауға Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің уәкілетті жұмыскерлерінің де құқығы бар (**86** **(төртінші бөлігі), 185, 211 (бірінші бөлігі), 214 (бірінші, екінші, үшінші және төртінші бөліктері), 245**, 251, 252 (екінші бөлігі), 462, 463, 464 (екінші бөлігі)-баптар).  **2-1. жоқ**  **…** | | | | | | | | | | **804-бап.** Әкiмшiлiк құқық бұзушылық туралы хаттамалар жасауға құқығы бар лауазымды адамдар  …  2. Соттар қарайтын әкімшілік құқық бұзушылықтар туралы істер бойынша әкімшілік құқық бұзушылықтар туралы хаттамаларды жасауға Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің уәкілетті жұмыскерлерінің де құқығы бар (**214 (бірінші, екінші, үшінші және төртінші бөліктерінде Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің қолма-қол шетел валютасымен айырбастау операцияларына лицензиясының негізінде қызметін айырбастау пункттері арқылы ғана жүзеге асыратын заңды тұлғаларға және айрықша қызметі банкноттарды, монеталарды және құндылықтарды инкассациялау болып табылатын заңды тұлғаларға, төлем ұйымдарына қатысты**), 251, 252 (екінші бөлік), 462, 463, 464 (екінші бөлік)-баптар).  **2-1. Соттар қарайтын әкімшілік құқық бұзушылықтар туралы істер бойынша әкімшілік құқық бұзушылықтар туралы хаттамаларды жасауға қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органның уәкілетті қызметкерлерінің де құқығы бар (185, 211 (бірінші бөлік), 214 (бірінші, екінші, үшінші және төртінші бөліктерінде Ұлттық пошта операторына, микроқаржылық қызметті жүзеге асыратын ұйымдарға және Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің қолма-қол шетел валютасымен айырбастау операцияларына лицензиясының негізінде қызметін айырбастау пункттері арқылы ғана жүзеге асыратын заңды тұлғаларды және айрықша қызметі банкноттарды, монеталарды және құндылықтарды инкассациялау болып табылатын заңды тұлғаларды, төлем ұйымдарын қоспағанда, қаржы ұйымдарына қатысты), 245, 462, 463, 464 (екінші бөлік)-баптар).**  **...** | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен жеке мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында. | | | | | | | | | |
|  | | 810-бап  екінші бөлік  6) тармақша | | | | | | | | | **810-бап**. Әкiмшiлiк құқық бұзушылық туралы іс бойынша қысқартылған іс жүргізудің негіздері  …  2. Әкiмшiлiк құқық бұзушылық туралы іс бойынша қысқартылған іс жүргізу:  …  **6) олар бойынша істерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі қарайтын әкімшілік құқық бұзушылық жасалған жағдайларда, сондай-ақ Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің уәкілеттік берілген жұмыскерлері осы Кодекстің 804-бабының екінші бөлігінде көрсетілген баптар бойынша әкімшілік құқық бұзушылық туралы хаттама жасаған жағдайда қолданылмайды.** | | | | | | | | | | **810-бап.** Әкiмшiлiк құқық бұзушылық туралы іс бойынша қысқартылған іс жүргізудің негіздері  …  2. Әкiмшiлiк құқық бұзушылық туралы іс бойынша қысқартылған іс жүргізу:  …  **6) олар бойынша істерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі және қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган қарайтын әкімшілік құқық бұзушылық жасалған жағдайларда, сондай-ақ Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің және қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органның уәкілеттік берілген қызметкерлері осы Кодекстің 804-бабының екінші және 2-1-бөліктерінде көрсетілген баптар бойынша әкімшілік құқық бұзушылық туралы хаттама жасаған жағдайда қолданылмайды.** | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен жеке мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында | | | | | | | | | |
| **2015 жылғы 29 қазандағы «Қазақстан Республикасының Кәсіпкерлік кодексі» Қазақстан Республикасының Кодексі** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | 80-бап  2-тармақ  5) тармақша | | | | | | | | | **80-бап.** Кәсіпкерлікті мемлекеттік реттеудің мақсаттары мен шектері  …  2. Кәсіпкерлікті мемлекеттік реттеу мемлекеттің кәсіпкерлік субъектілерінің орындауы үшін міндетті талаптарды белгілеуі арқылы, оның ішінде:  …  5) **Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің** нормативтік құқықтық актілері; | | | | | | | | | | **80-бап.** Кәсіпкерлікті мемлекеттік реттеудің мақсаттары мен шектері  …  2. Кәсіпкерлікті мемлекеттік реттеу мемлекеттің кәсіпкерлік субъектілерінің орындауы үшін міндетті талаптарды белгілеуі арқылы, оның ішінде:  …  5) **Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің** **және қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органның**   нормативтік құқықтық актілері;  … | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен жеке мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында | | | | | | | | | |
|  | | 82-бап  2-тармақ екінші бөлік  3) тармақша | | | | | | | | | **82-бап.** Кәсіпкерлік субъектілеріне қатысты реттегіш құралдар енгізуді немесе реттеуді қатаңдатуды көздейтін нормативтік құқықтық актілердi әзірлеу және қабылдау ерекшеліктерi  …  2. …  Бұл ретте кәсіпкерлік субъектілеріне қатысты реттегіш құрал енгізілгенге немесе реттеу қатаңдатылғанға дейін және одан кейін реттеушілік әсерге талдау жүргізу туралы талап мыналарға:  …  3) қаржы ұйымдарының және сақтандыру топтары мен банк конгломераттарының құрамына кіретін тұлғалардың қызметін реттеуге, сондай-ақ Қазақстан Республикасы Ұлттық **Банкінің** нормативтік құқықтық актілерінің жобаларына;  ... | | | | | | | | | | **82-бап.** Кәсіпкерлік субъектілеріне қатысты реттегіш құралдар енгізуді немесе реттеуді қатаңдатуды көздейтін нормативтік құқықтық актілердi әзірлеу және қабылдау ерекшеліктерi  …  2. …  Бұл ретте кәсіпкерлік субъектілеріне қатысты реттегіш құрал енгізілгенге немесе реттеу қатаңдатылғанға дейін және одан кейін реттеушілік әсерге талдау жүргізу туралы талап мыналарға:  …  3) қаржы ұйымдарының және сақтандыру топтары мен банк конгломераттарының құрамына кіретін тұлғалардың қызметін реттеуге, сондай-ақ Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің **және** **қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органның**   нормативтік құқықтық актілерінің жобаларына;  ... | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен жеке мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында | | | | | | | | | |
|  | | 90-6-бап  13) тармақша  17) тармақша | | | | | | | | | **90-6-бап.** Монополияға қарсы органның құзыреті  Монополияға қарсы орган:  …  13) тауарлардың өзара алмастырылу, оларды сатып алуға қолжетімділік өлшемшарттарын, сондай-ақ тауар нарығының шекараларын айқындай отырып, тауар нарығындағы бәсекелестіктің жай-күйіне талдау жүргізу жөніндегі әдістемелерді, қаржы ұйымдарына қатысты – **Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкімен** келісу бойынша бекітеді;  17) **Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкімен** келісу бойынша қаржы нарықтарындағы экономикалық шоғырлануды бағалау әдістемесін әзірлейді және бекітеді;  ... | | | | | | | | | | **90-6-бап.** Монополияға қарсы органның құзыреті  Монополияға қарсы орган:  …  13) тауарлардың өзара алмастырылу, оларды сатып алуға қолжетімділік өлшемшарттарын, сондай-ақ тауар нарығының шекараларын айқындай отырып, тауар нарығындағы бәсекелестіктің жай-күйіне талдау жүргізу жөніндегі әдістемелерді, қаржы ұйымдарына қатысты – **қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органмен**   келісу бойынша бекітеді;  17) **қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органмен**   келісу бойынша қаржы нарықтарындағы экономикалық шоғырлануды бағалау әдістемесін әзірлейді және бекітеді;  ... | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен жеке мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында | | | | | | | | | |
|  | | 112-1-бап  2-тармақ  екінші бөлік | | | | | | | | | **112-1-бап**. Ақпараттық құралдар  …  2. Осы тараудың ережелері салықтық, кедендік, қаржылық саясат саласында бар, сондай-ақ бір реттеу субъектісіне қолданылатын ақпараттық құралдарға қолданылмайды.  Осы тараудың мақсаттары үшін қаржылық саясат деп қаржы ұйымдарының, қаржы ұйымдары болып табылмайтын сақтандыру нарығына қатысушылардың, **микроқаржы ұйымдарының**, коллекторлық агенттіктердің, қаржы ұйымдарына ірі қатысушылардың, эмиссиялық бағалы қағаздар эмитенттерінің, кредиттік бюролардың, сақтандыру топтарының және банк конгломераттарының құрамына кіретін тұлғалардың, төлем қызметтерін көрсететін нарық субъектілерінің қызметімен, валюталық құқық қатынастарын реттеумен, қаржылық қызметтер көрсетумен, сондай-ақ қаржы құралдарын шығарумен, олардың айналысымен, өтеумен және күшін жоюмен байланысты қатынастар жиынтығы түсініледі. | | | | | | | | | | **112-1-бап**. Ақпараттық құралдар  …  2. Осы тараудың ережелері салықтық, кедендік, қаржылық саясат саласында бар, сондай-ақ бір реттеу субъектісіне қолданылатын ақпараттық құралдарға қолданылмайды.  Осы тараудың мақсаттары үшін қаржылық саясат деп қаржы ұйымдарының, қаржы ұйымдары болып табылмайтын сақтандыру нарығына қатысушылардың, **микроқаржылық қызметті жүзеге асыратын ұйымдардың**, коллекторлық агенттіктердің, қаржы ұйымдарына ірі қатысушылардың, эмиссиялық бағалы қағаздар эмитенттерінің, кредиттік бюролардың, сақтандыру топтарының және банк конгломераттарының құрамына кіретін тұлғалардың, төлем қызметтерін көрсететін нарық субъектілерінің қызметімен, валюталық құқық қатынастарын реттеумен, қаржылық қызметтер көрсетумен, сондай-ақ қаржы құралдарын шығарумен, олардың айналысымен, өтеумен және күшін жоюмен байланысты қатынастар жиынтығы түсініледі. | | | | | | | | Уәкілетті органның Қазақстан Республикасында микрокредиттеу жөніндегі кез келген кәсіби қызметті, оның ішінде кредиттік серіктестіктердің, онлайн-кредиторлардың және ломбардтардың қызметін реттеуі мақсатында. | | | | | | | | | |
|  | | 154-бап  3-тармақ  7) тармақша | | | | | | | | | **154-бап.** Мемлекеттiк органдардың лауазымды адамдарының бақылауды және қадағалауды жүзеге асыру кезiндегi құқықтары мен мiндеттерi  …  3. Бақылау және қадағалау органдарының лауазымды адамдары бақылау және қадағалау жүргiзу кезiнде:  7) бақылау және қадағалау субъектісіне жүргізілген тексеру нәтижелері туралы актіні немесе бақылау және қадағалау субъектісіне (объектісіне) бару арқылы жүргізілген профилактикалық бақылау мен қадағалаудың нәтижелері бойынша анықталған бұзушылықтарды жою туралы нұсқаманы олар аяқталған күні не «**Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы»** Қазақстан Республикасының Заңында белгіленген тәртіппен және мерзімдерде табыс етуге;  … | | | | | | | | | | **154-бап.** Мемлекеттiк органдардың лауазымды адамдарының бақылауды және қадағалауды жүзеге асыру кезiндегi құқықтары мен мiндеттерi  …  3. Бақылау және қадағалау органдарының лауазымды адамдары бақылау және қадағалау жүргiзу кезiнде:  7) бақылау және қадағалау субъектісіне жүргізілген тексеру нәтижелері туралы актіні немесе бақылау және қадағалау субъектісіне (объектісіне) бару арқылы жүргізілген профилактикалық бақылау мен қадағалаудың нәтижелері бойынша анықталған бұзушылықтарды жою туралы нұсқаманы олар аяқталған күні не «**Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органы**  **туралы»** Қазақстан Республикасының Заңында белгіленген тәртіппен және мерзімдерде табыс етуге;  … | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен жеке мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында | | | | | | | | | |
|  | | 196-бап  2-тармақ | | | | | | | | | **196-бап.** Тауар нарықтарындағы бәсекелестіктің жай-күйін талдау  …  2. Тауар нарықтарындағы бәсекелестіктің жай-күйін талдау монополияға қарсы орган бекітетін, тауар нарығындағы бәсекелестіктің жай-күйіне талдау жүргізу жөніндегі әдiстемеге және **Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкімен** келісу бойынша монополияға қарсы орган бекітетін, қаржы ұйымдарына қатысты бәсекелестіктің жай-күйіне талдау жүргізу жөніндегі әдiстемеге сәйкес жүргізіледі. | | | | | | | | | | **196-бап.** Тауар нарықтарындағы бәсекелестіктің жай-күйін талдау  …  2. Тауар нарықтарындағы бәсекелестіктің жай-күйін талдау монополияға қарсы орган бекітетін, тауар нарығындағы бәсекелестіктің жай-күйіне талдау жүргізу жөніндегі әдiстемеге және **қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органмен** келісу бойынша монополияға қарсы орган бекітетін, қаржы ұйымдарына қатысты бәсекелестіктің жай-күйіне талдау жүргізу жөніндегі әдiстемеге сәйкес жүргізіледі. | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен жеке мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында | | | | | | | | | |
|  | | 201-бап  5-тармақ  бірінші бөлік | | | | | | | | | **201-бап.** Экономикалық шоғырлануды реттеу  …  5. Егер қаржы ұйымы активтерiнiң құны не өз капиталының шамасы монополияға қарсы орган **Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкiмен** бiрлесiп белгiлеген мөлшерлерден асып кетсе, қаржы ұйымының қатысуымен экономикалық шоғырлануға келiсу талап етіледі. | | | | | | | | | | **201-бап.** Экономикалық шоғырлануды реттеу  …  5. Егер қаржы ұйымы активтерiнiң құны не өз капиталының шамасы монополияға қарсы орган **қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органмен**   бiрлесiп белгiлеген мөлшерлерден асып кетсе, қаржы ұйымының қатысуымен экономикалық шоғырлануға келiсу талап етіледі. | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен жеке мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында | | | | | | | | | |
|  | | 208-бап  2-тармақ | | | | | | | | | **208-бап.** Экономикалық шоғырлануға келісу туралы өтінішхат бойынша шешім  …  2. Монополияға қарсы органның экономикалық шоғырлануға келісім беру немесе экономикалық шоғырлануға тыйым салу туралы шешімі монополияға қарсы органның актісімен ресімделеді және мұндай шешім қабылданған күннен бастап үш жұмыс күні ішінде өтінішхат берген тұлғаға, ал қаржы ұйымдарына қатысты **Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне** **де** жіберіледі. | | | | | | | | | | **208-бап.** Экономикалық шоғырлануға келісу туралы өтінішхат бойынша шешім  …  2. Монополияға қарсы органның экономикалық шоғырлануға келісім беру немесе экономикалық шоғырлануға тыйым салу туралы шешімі монополияға қарсы органның актісімен ресімделеді және мұндай шешім қабылданған күннен бастап үш жұмыс күні ішінде өтінішхат берген тұлғаға, ал қаржы ұйымдарына қатысты **қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органға да** жіберіледі. | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен жеке мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында | | | | | | | | | |
| **2015 жылғы 31 қазандағы Қазақстан Республикасының Азаматтық процестік кодексі** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | 155-бап  екінші бөлік  екінші абзац | | | | | | | | | | **155-бап.** Талап қоюды қамтамасыз ету үшін негіздер  2…  **Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің** қаржы нарығындағы қызметті жүзеге асыруға арналған лицензиялардың және (немесе) оларға қосымшалардың қолданылуын тоқтата тұру және (немесе) олардан айыру, қаржы ұйымдарын консервациялауды жүргізу жөніндегі дауланып отырған құқықтық актісінің, оның жазбаша нұсқамаларының, сондай-ақ **Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің** қадағалап ден қою шараларын (қадағалап ден қоюдың ұсынымдық шараларынан басқа) қолдану жөніндегі, «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес банкті өз депозиторлары мен кредиторларының мүдделеріне қатер төндіретін және (немесе) қаржы жүйесінің тұрақтылығына қатер төндіретін қаржылық жағдайы орнықсыз банктер санатына жатқызу туралы, банкті төлемге қабілетсіз банктер санатына жатқызу және оған реттеу шараларын қолдану туралы, дау айтылып отырған құқықтық актісінің қолданылуын тоқтата тұруға қатысты талап қоюды қамтамасыз ету шараларын қабылдауға жол берілмейді. | | | | | | | | | | | **155-бап.** Талап қоюды қамтамасыз ету үшін негіздер  2…  **Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органы немесе Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі құзыреті шегінде қабылдаған,** қаржы нарығындағы қызметті жүзеге асыруға арналған лицензиялардың және (немесе) оларға қосымшалардың қолданылуын тоқтата тұру және (немесе) олардан айыру, қаржы ұйымдарын консервациялауды жүргізу жөніндегі дауланып отырған құқықтық актісінің, оның жазбаша нұсқамаларының, сондай-ақ **қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органы немесе Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі құзыреті шегінде қабылдаған** қадағалап ден қою шараларын (қадағалап ден қоюдың ұсынымдық шараларынан басқа) қолдану жөніндегі, «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес банкті өз депозиторлары мен кредиторларының мүдделеріне қатер төндіретін және (немесе) қаржы жүйесінің тұрақтылығына қатер төндіретін қаржылық жағдайы орнықсыз банктер санатына жатқызу туралы, банкті төлемге қабілетсіз банктер санатына жатқызу және оған реттеу шараларын қолдану туралы, дау айтылып отырған құқықтық актісінің қолданылуын тоқтата тұруға қатысты талап қоюды қамтамасыз ету шараларын қабылдауға жол берілмейді. | | | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен жеке мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында  Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі қайта ұйымдастырылғанан кейін қаржы нарығындағы қызметті жүзеге асыруға арналған лицензиялардың және (немесе) оларға қосымшалардың қолданылуын тоқтата тұру және (немесе) олардан айыру бойынша, сондай-ақ қадағалап ден қою шараларын қолдану бойынша құқықтық актілерді қабылдау бойынша өкілеттіктерге Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі, сол сияқты қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган да ие болады. | | | | | | |
|  | 156-бап  бірінші бөлік  5) тармақша | | | | | | | | | | **156-бап.** Талап қоюды қамтамасыз ету жөніндегі шаралар  1. Талап қоюды қамтамасыз ету жөніндегі шаралар:  …  5) мемлекеттік органның, жергілікті өзін-өзі басқару органының дауланып отырған құқықтық актісінің (**Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің** қаржы нарығындағы қызметті жүзеге асыруға арналған лицензиялардың және (немесе) оларға қосымшалардың қолданылуын тоқтата тұру және (немесе) олардан айыру, қаржы ұйымдарын консервациялауды жүргізу жөніндегі құқықтық актісін, оның жазбаша нұсқамаларын, сондай-ақ **Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің** қадағалап ден қою шараларын (қадағалап ден қоюдың ұсынымдық шараларынан басқа) қолдану жөніндегі, «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес банкті өз депозиторлары мен кредиторларының мүдделеріне қатер төндіретін және (немесе) қаржы жүйесінің тұрақтылығына қатер төндіретін қаржылық жағдайы орнықсыз банктер санатына жатқызу туралы, банкті төлемге қабілетсіз банктер санатына жатқызу және оған реттеу шараларын қолдану туралы құқықтық актісін қоспағанда) қолданылуын тоқтата тұру;  ... | | | | | | | | | | | **156-бап.** Талап қоюды қамтамасыз ету жөніндегі шаралар  1. Талап қоюды қамтамасыз ету жөніндегі шаралар:  …  5) мемлекеттік органның, жергілікті өзін-өзі басқару органының дауланып отырған құқықтық актісінің (**қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органның немесе Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің құзыреті шегінде қабылданған** қаржы нарығындағы қызметті жүзеге асыруға арналған лицензиялардың және (немесе) оларға қосымшалардың қолданылуын тоқтата тұру және (немесе) олардан айыру, қаржы ұйымдарын консервациялауды жүргізу жөніндегі құқықтық актісін, оның жазбаша нұсқамаларын, сондай-ақ **қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органның немесе Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің құзыреті шегінде қабылданған** қадағалап ден қою шараларын (қадағалап ден қоюдың ұсынымдық шараларынан басқа) қолдану жөніндегі, «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес банкті өз депозиторлары мен кредиторларының мүдделеріне қатер төндіретін және (немесе) қаржы жүйесінің тұрақтылығына қатер төндіретін қаржылық жағдайы орнықсыз банктер санатына жатқызу туралы, банкті төлемге қабілетсіз банктер санатына жатқызу және оған реттеу шараларын қолдану туралы құқықтық актісін қоспағанда) қолданылуын тоқтата тұру;  ... | | | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен жеке мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында  Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі қайта ұйымдастырылғанан кейін қаржы нарығындағы қызметті жүзеге асыруға арналған лицензиялардың және (немесе) оларға қосымшалардың қолданылуын тоқтата тұру және (немесе) олардан айыру бойынша, сондай-ақ қадағалап ден қою шараларын қолдану бойынша құқықтық актілерді қабылдау бойынша өкілеттіктерге Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі, сол сияқты қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган да ие болады. | | | | | | |
|  | 350-бап  екінші бөлік    2) тармақша | | | | | | | | | | **350-бап.** Қайта құрылымдау туралы арыз беру  2. Қаржы ұйымын қайта құрылымдау үшін заңда көзделген негіз көрсетілуге тиісті қайта құрылымдау туралы арызға:  …  2) қаржы ұйымының **Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкімен** қаржы ұйымын қайта құрылымдау мәселелері бойынша жазбаша келісімі;  ... | | | | | | | | | | | **350-бап.** Қайта құрылымдау туралы арыз беру  2. Қаржы ұйымын қайта құрылымдау үшін заңда көзделген негіз көрсетілуге тиісті қайта құрылымдау туралы арызға:  …  2) қаржы ұйымының **қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органмен** қаржы ұйымын қайта құрылымдау мәселелері бойынша жазбаша келісімі;  ... | | | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен жеке мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында | | | | | | |
|  | 352-бап  үшінші бөлік | | | | | | | | | | **352-бап.** Арыз бойынша сот шешімі  …  3. Қаржы ұйымын қайта құрылымдауды жүргізу туралы заңды күшіне енген сот шешімінің көшірмесін сот қаржы ұйымына, **Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне** және аумағы бойынша тиісті әділет органдарына жібереді. | | | | | | | | | | | **352-бап.** Арыз бойынша сот шешімі  …  3. Қаржы ұйымын қайта құрылымдауды жүргізу туралы заңды күшіне енген сот шешімінің көшірмесін сот қаржы ұйымына, **қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органға** және аумағы бойынша тиісті әділет органдарына жібереді. | | | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен жеке мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында | | | | | | |
|  | 354-бап  бірінші бөлік  бірінші абзац  3) тармақша  бесінші абзац  екінші бөлік | | | | | | | | | | **354-бап.** Соттың қайта құрылымдауды тоқтату туралы шешімі  1. Соттың қаржы ұйымын қайта құрылымдауды тоқтату туралы шешімі **Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің** арызы бойынша мынадай:  …  3) қаржы ұйымын қайта құрылымдау:  …  қайта құрылымдау кезеңінде қолданылған **уәкілетті органның** нұсқамалары орындалмаған жағдайда, мерзімінен бұрын тоқтатылуы негіздері бойынша қабылданады.    2. Сот осы баптың бірінші бөлігінде көрсетілген **Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің** арызын оны соттың іс жүргізуіне қабылдаған күннен бастап бес жұмыс күні ішінде қарайды. | | | | | | | | | | | **354-бап.** Соттың қайта құрылымдауды тоқтату туралы шешімі  1. Соттың қаржы ұйымын қайта құрылымдауды тоқтату туралы шешімі **қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органның** арызы бойынша мынадай:  …  3) қаржы ұйымын қайта құрылымдау:  …  қайта құрылымдау кезеңінде қолданылған **қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі** уәкілетті органның нұсқамалары орындалмаған жағдайда, мерзімінен бұрын тоқтатылуы негіздері бойынша қабылданады.  2. Сот осы баптың бірінші бөлігінде көрсетілген **қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органның** арызын оны соттың іс жүргізуіне қабылдаған күннен бастап бес жұмыс күні ішінде қарайды. | | | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен жеке мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында | | | | | | |
| **2015 жылғы 23 қарашадағы Қазақстан Республикасының Еңбек кодексі** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | 145-1-баптың мазмұны, тақырыбы | | | | | | | | **Жоқ** | | | | | | | | | | | | | **145-1-бап. Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган қызметкерлерінің еңбегін реттеу** | | | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен жеке мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында | | | | | | |
|  | жаңа 145-1-бап | | | | | | | | **145-1-бап. Жоқ** | | | | | | | | | | | | | **145-1-бап. Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган қызметкерлерінің еңбегін реттеу**  **Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган қызметкерлерінің еңбегі лауазымға тағайындаудың, еңбек шартын тоқтатудың ерекше талаптарын, ерекше еңбек жағдайларын, еңбекке ақы төлеу жүйесі мен жағдайларын, сондай-ақ қосымша жеңілдіктерді, артықшылықтар мен шектеулерді белгілейтін «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттiк реттеу, бақылау және қадағалау туралы» Қазақстан Республикасының** **Заңында және Қазақстан Республикасының өзге де нормативтік құқықтық актілерінде және қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органның актілерінде көзделген ерекшеліктермен бірге осы Кодекспен реттеледі.** | | | | | | | | | | ҚР Еңбек кодексінің 145-бабы, сондай-ақ «ҚР Ұлттық Банкі» ҚР заңы Ұлттық Банктің мемлекеттік және азаматтық қызметшілерге жатқызылмаған қызметкерлерінің ерекше мәртебесін айқындайды.  Ұлттық Банктің жекелеген функцияларын, өкілеттіктері мен штаттық бірліктерін бере отырып, қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органды Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен бөлу арқылы оның қайта құрылуына байланысты, сондай-ақ қаржы нарығында жұмыс тәжірибесі бар жоғары білікті мамандар қатарынан кадрларды тарту арқылы оның қызметінің ерекшелігін ескере отырып Агенттікті институционалдық тұрғыдан күшейту мақсатында мемлекеттік және азаматтық қызметшілерге жатқызылмаған, олар үшін лауазымға тағайындаудың, еңбек шартын тоқтатудың ерекше талаптары, ерекше еңбек жағдайлары, еңбекақы төлеу жүйесі мен жағдайлары, сондай-ақ артықшылықтар мен шектеулер белгіленетін қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган қызметкерлерінің ерекше мәртебесін Ұлттық Банкке ұқсастығы бойынша айқындау қажет. | | | | | | |
| **2017 жылғы 25 желтоқсандағы «Салық және бюджетке төленетін басқа да міндетті төлемдер туралы (Салық кодексі)»**  **Қазақстан Республикасының Кодексі** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | Мазмұны  26-бап тақырыбы | | | | | | | | **26-бап.** Уәкілеттi мемлекеттік органдардың, **Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің,** жергілікті атқарушы органдар мен уәкілетті тұлғалардың салық органдарымен өзара іс-қимылы кезіндегі мiндеттерi | | | | | | | | | | | | | **26-бап.** Уәкілеттi мемлекеттік органдардың, **Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің,** **қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органның,** жергілікті атқарушы органдар мен уәкілетті тұлғалардың салық органдарымен өзара іс-қимылы кезіндегі мiндеттерi | | | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен жеке мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында. | | | | | | |
|  | 1-бап  1-тармақ  62) тармақша  үшінші абзац | | | | | | | | **1-бап.** **Осы Кодексте пайдаланылатын негізгі ұғымдар**  1. Салық салу мақсаттары үшін осы Кодексте пайдаланылатын негізгі ұғымдар:  …  62) сыйақы – мыналарға:  …  кредиттің (қарыздың, микрокредиттің) алынған (берілген) сомасын, ақша аударғаны үшін комиссияларды және қарыз алушы үшін қарыз беруші, өзара байланысты тарап болып табылмайтын тұлғаға төленетін өзге де төлемдерді қоспағанда, талап ету құқығы «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» және «**Микроқаржы ұйымдары туралы»** Қазақстан Республикасының заңдарында көрсетілген заңды тұлғаға берілген кредитпен (қарызбен, микрокредитпен) байланысты;  … | | | | | | | | | | | | | **1-бап.** **Осы Кодексте пайдаланылатын негізгі ұғымдар**  1. Салық салу мақсаттары үшін осы Кодексте пайдаланылатын негізгі ұғымдар:  …  62) сыйақы – мыналарға:  …  кредиттің (қарыздың, микрокредиттің) алынған (берілген) сомасын, ақша аударғаны үшін комиссияларды және қарыз алушы үшін қарыз беруші, өзара байланысты тарап болып табылмайтын тұлғаға төленетін өзге де төлемдерді қоспағанда, талап ету құқығы «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» және «**Микроқаржылық қызмет туралы»** Қазақстан Республикасының заңдарында көрсетілген заңды тұлғаға берілген кредитпен (қарызбен, микрокредитпен) байланысты;  … | | | | | | | | | | Кредиттік серіктестіктерге, онлайн-кредиттеу компанияларына және ломбардтарға қатысты реттеуді енгізуге байланысты редакциялық түзетулер.  «Микроқаржы ұйымдары туралы» Заң бойынша бірінші түзетуге негіздемені қараңыз. | | | | | | |
|  | 22-бап  8-тармақ  9-тармақ  бірінші бөлік  үшінші бөлік | | | | | | | | **22-бап.** Салық органдарының уәкілетті мемлекеттік органдармен, жергілікті атқарушы органдармен және өзге де тұлғалармен өзара іс-қимылы  …  8. Салық органдары салықтық тексеру барысында еңбекпен табылмаған сыйлықақылар, болмаған залалдар, мәлімделген, бірақ реттелмеген залалдар, болған, бірақ мәлімделмеген залалдар бойынша сақтандыру резервтері мөлшерінің Қазақстан Республикасының сақтандыру және сақтандыру қызметі туралы заңнамасында белгіленген талаптарға сәйкестігі туралы қорытындыны тексерілетін салық төлеушіге қатысты алу бойынша **Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкімен** өзара іс-қимыл жасайды.  **Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі** уәкілетті органның сұрау салуы бойынша мұндай қорытындыны **Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкімен** бірлесіп уәкілетті орган айқындаған тәртіппен ұсынады.  9. Уәкілетті орган мен **Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі** Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес бірлескен бақылау шараларын әзірлейді және қабылдайды, өзара ақпарат алмасуды қамтамасыз етеді.  …  Уәкілетті орган мен **Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі** ақпараттық өзара іс-қимыл жасауды электрондық тәсілмен жүзеге асыруға құқылы. Уәкілетті орган мен **Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінің** өзара іс қимыл жасау тәртібі бірлескен актіде айқындалады. | | | | | | | | | | | | | **22-бап.** Салық органдарының уәкілетті мемлекеттік органдармен, жергілікті атқарушы органдармен және өзге де тұлғалармен өзара іс-қимылы  …  8. Салық органдары салықтық тексеру барысында еңбекпен табылмаған сыйлықақылар, болмаған залалдар, мәлімделген, бірақ реттелмеген залалдар, болған, бірақ мәлімделмеген залалдар бойынша сақтандыру резервтері мөлшерінің Қазақстан Республикасының сақтандыру және сақтандыру қызметі туралы заңнамасында белгіленген талаптарға сәйкестігі туралы қорытындыны тексерілетін салық төлеушіге қатысты алу бойынша **қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органмен** өзара іс-қимыл жасайды.  **Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган** уәкілетті органның сұрау салуы бойынша мұндай қорытындыны **қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органмен** бірлесіп уәкілетті орган айқындаған тәртіппен ұсынады.  9. Уәкілетті орган, **Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі** **мен қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган** Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес бірлескен бақылау шараларын әзірлейді және қабылдайды, өзара ақпарат алмасуды қамтамасыз етеді.  …  Уәкілетті орган **Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкімен және қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органмен** ақпараттық өзара іс-қимыл жасаудыэлектрондық тәсілмен жүзеге асыруға **құқылы.** Уәкілетті органның **Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкімен және қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органмен өзара іс қимыл жасау тәртібі** бірлескен актіде айқындалады. | | | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен жеке мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында | | | | | | |
|  | 24-бап  бірінші бөлік  14) тармақша  екінші бөлік  16) тармақша | | | | | | | | **24-бап.** Екінші деңгейдегі банктердiң және банк операцияларының жекелеген түрлерiн жүзеге асыратын ұйымдардың мiндеттерi  Екінші деңгейдегі банктер және банк операцияларының жекелеген түрлерiн жүзеге асыратын ұйымдар:  …  14) ...  **Сегізінші абзацын қоспағанда, осы баптың бірінші бөлігінің 13) тармақшасында және осы тармақшаның бірінші бөлігінде көзделген мәліметтер Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкімен келісу арқылы уәкілетті орган белгілеген нысан бойынша ұсынылады;**  **…**  16) коллекторлық қызметті жүзеге асыратын салық төлеушілер бойынша құқықтың (талап етудің) өту жағдайларын қамтитын шарттар жөніндегі мәліметтерді көрсетілген салық төлеушілердің орналасқан жеріндегі салық органына **Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкімен** келісу арқылы уәкілетті орган белгілеген нысан бойынша тоқсаннан кейінгі айдың 25-інен кешіктірмей ұсынуға;  ... | | | | | | | | | | | | | **24-бап.** Екінші деңгейдегі банктердiң және банк операцияларының жекелеген түрлерiн жүзеге асыратын ұйымдардың мiндеттерi  Екінші деңгейдегі банктер және банк операцияларының жекелеген түрлерiн жүзеге асыратын ұйымдар:  …  14) ...  Сегізінші абзацын қоспағанда, осы баптың бірінші бөлігінің 13) тармақшасында көзделген мәліметтер Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкімен келісу арқылы уәкілетті орган белгілеген нысан бойынша ұсынылады. **Осы тармақшаның бірінші бөлігінде көзделген мәліметтер қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органмен келісу бойынша уәкілетті орган белгілеген нысан бойынша ұсынылады;**  **…**  16) коллекторлық қызметті жүзеге асыратын салық төлеушілер бойынша құқықтың (талап етудің) өту жағдайларын қамтитын шарттар жөніндегі мәліметтерді көрсетілген салық төлеушілердің орналасқан жеріндегі салық органына **қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органмен** келісу арқылы уәкілетті орган белгілеген нысан бойынша тоқсаннан кейінгі айдың 25-інен кешіктірмей ұсынуға;  ... | | | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен жеке мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында | | | | | | |
|  | 26-бап  тақырып  9-тармақ  10-тармақ  11-тармақ  14-тармақ  15-тармақ  17-тармақ | | | | | | | | **26-бап.** Уәкілеттi мемлекеттік органдардың, **Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің,** жергілікті атқарушы органдар мен уәкілетті тұлғалардың салық органдарымен өзара іс-қимылы кезіндегі мiндеттерi  …  9. **Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі** тексерілетін салық төлеушіге қатысты салықтық тексеру барысында уәкілетті органның сұрау салуы бойынша еңбекпен табылмаған сыйлықақылар, болмаған залалдар, мәлімделген, бірақ реттелмеген залалдар, болған, бірақ мәлімделмеген залалдар бойынша сақтандыру резервтері мөлшерінің Қазақстан Республикасының сақтандыру және сақтандыру қызметі туралы заңнамасында белгіленген талаптарға сәйкестігі туралы қорытындыны **Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкімен** бірлесіп уәкілетті орган айқындаған тәртіппен ұсынады.    10. **Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі** коллекторлық қызметті жүзеге асыратын салық төлеушіге қатысты құқықтың (талап етудің) өту жағдайларын қамтитын шарттар жөніндегі мәліметтерді уәкілетті органға **Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкімен** келісу арқылы уәкілетті орган белгілеген нысан бойынша тоқсаннан кейінгі айдың 25-інен кешіктірмей ұсынуға міндетті.    11. Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің аумақтық бөлімшелері **қолма-қол шетелдік валютамен айырбастау операцияларын ұйымдастыру жөніндегі қызметті жүзеге асыруға лицензиясы бар уәкілетті ұйымдардың** айырбастау пунктері жөніндегі мәліметтерді салық органдарына Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкімен келісу арқылы уәкілетті орган белгілеген нысан бойынша тоқсаннан кейінгі айдың 25-інен кешіктірмей ұсынуға міндетті.  …  14. Бағалы қағаздарды ұстаушылар тізілімдерінің жүйесін жүргізу жөніндегі қызметті жүзеге асыратын ұйым салық органының сұрау салуын алған күннен бастап отыз жұмыс күні ішінде бағалы қағаздарды ұстаушы-жеке тұлғалар туралы қолда бар мәліметтерді **Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкімен** келісу арқылы уәкілетті орган белгілеген тәртіппен және нысан бойынша ұсынуға міндетті.  15. Брокерлер салық органының сұрау салуын алған күннен бастап отыз жұмыс күні ішінде жеке тұлғалардың бағалы қағаздармен **немесе тауар биржасында өткізілген биржалық тауарлармен** мәмілелері туралы мәліметтерді **Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкімен** және сауда қызметін реттеу саласындағы уәкілетті органмен келісу арқылы уәкілетті орган белгілеген тәртіппен және нысан бойынша ұсынуға міндетті.  17. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары, сақтандыру брокерлері салық органының сұрау салуын алған күннен бастап отыз жұмыс күні ішінде жеке тұлғалар жасаған сақтандыру шарттары жөніндегі мәліметтерді **Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкімен** келісу арқылы уәкілетті орган айқындаған нысан бойынша және тәртіппен ұсынуға міндетті. | | | | | | | | | | | | | **26-бап.** Уәкілеттi мемлекеттік органдардың, **Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің,** **қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органның,** жергілікті атқарушы органдар мен уәкілетті тұлғалардың салық органдарымен өзара іс-қимылы кезіндегі мiндеттерi  …  9. **Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган** тексерілетін салық төлеушіге қатысты салықтық тексеру барысында уәкілетті органның сұрау салуы бойынша еңбекпен табылмаған сыйлықақылар, болмаған залалдар, мәлімделген, бірақ реттелмеген залалдар, болған, бірақ мәлімделмеген залалдар бойынша сақтандыру резервтері мөлшерінің Қазақстан Республикасының сақтандыру және сақтандыру қызметі туралы заңнамасында белгіленген талаптарға сәйкестігі туралы қорытындыны **қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органмен** бірлесіп уәкілетті орган айқындаған тәртіппен ұсынады.  10. Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіколлекторлық қызметті жүзеге асыратын салық төлеушіге қатысты құқықтың (талап етудің) өту жағдайларын қамтитын шарттар жөніндегі мәліметтерді уәкілетті органға **Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкімен және** **қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органмен** келісу арқылы уәкілетті орган белгілеген нысан бойынша тоқсаннан кейінгі айдың 25-інен кешіктірмей ұсынуға міндетті.  11. Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің аумақтық бөлімшелері **Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің қолма-қол шетел валютасымен айырбастау операцияларына лицензиясының** **негізінде қызметін айырбастау пункттері арқылы ғана жүзеге асыратын заңды тұлғалардың** айырбастау пунктері жөніндегі мәліметтерді салық органдарына Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкімен келісу арқылы уәкілетті орган белгілеген нысан бойынша тоқсаннан кейінгі айдың 25-інен кешіктірмей ұсынуға міндетті.  ...  14. Бағалы қағаздарды ұстаушылар тізілімдерінің жүйесін жүргізу жөніндегі қызметті жүзеге асыратын ұйым салық органының сұрау салуын алған күннен бастап отыз жұмыс күні ішінде бағалы қағаздарды ұстаушы-жеке тұлғалар туралы қолда бар мәліметтерді **қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органмен** келісу арқылы уәкілетті орган белгілеген тәртіппен және нысан бойынша ұсынуға міндетті.  15. Брокерлер салық органының сұрау салуын алған күннен бастап отыз жұмыс күні ішінде жеке тұлғалардың бағалы қағаздармен**, ал тауар биржалары тауар биржасында өткізілген биржалық тауарлармен жеке тұлғалардың** мәмілелері туралы мәліметтерді **қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органмен** және сауда қызметін реттеу саласындағы уәкілетті органмен келісу арқылы уәкілетті орган белгілеген тәртіппен және нысан бойынша ұсынуға міндетті.  17. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары, сақтандыру брокерлері салық органының сұрау салуын алған күннен бастап отыз жұмыс күні ішінде жеке тұлғалар жасаған сақтандыру шарттары жөніндегі мәліметтерді **қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органмен** келісу арқылы уәкілетті орган айқындаған нысан бойынша және тәртіппен ұсынуға міндетті. | | | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен жеке мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында  «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 30-бабы 2-тармағының 9) тармақшасымен байланыстыру мақсатында | | | | | | |
|  | 27-бап  4-тармақ | | | | | | | | **27-бап.** Бағалы қағаздарды номиналды ұстаушылар ретінде клиенттердің шоттарын жүргізу құқығына ие кастодиандардың, орталық депозитарийдің, брокерлердің және (немесе) дилерлердің, инвестициялық портфельді басқарушылардың, сондай-ақ сақтандыру ұйымдарының салық органдарымен өзара іс-қимылы кезіндегі міндеттері  …  4. Осы баптың 1, 2 және 3-тармақтарында көзделген мәліметтер Қазақстан Республикасының ақпарат алмасу туралы халықаралық шартына сәйкес **Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкімен** келісу бойынша уәкілетті орган белгілеген тәртіппен және мерзімдерде ұсынылады. | | | | | | | | | | | | | **27-бап.** Бағалы қағаздарды номиналды ұстаушылар ретінде клиенттердің шоттарын жүргізу құқығына ие кастодиандардың, орталық депозитарийдің, брокерлердің және (немесе) дилерлердің, инвестициялық портфельді басқарушылардың, сондай-ақ сақтандыру ұйымдарының салық органдарымен өзара іс-қимылы кезіндегі міндеттері  …  4. Осы баптың 1, 2 және 3-тармақтарында көзделген мәліметтер Қазақстан Республикасының ақпарат алмасу туралы халықаралық шартына сәйкес **қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органмен** келісу бойынша уәкілетті орган белгілеген тәртіппен және мерзімдерде ұсынылады. | | | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен жеке мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында | | | | | | |
|  | 28-бап  1-тармақ | | | | | | | | **28-бап.** Коллекторлық агенттіктердің және тауарлармен электрондық саудаға байланысты қызметті жүзеге асыратын салық төлеушілердің міндеттері  1. Коллекторлық агенттіктер құқықтың (талап етудің) коллекторлық агенттікке өту жағдайларын қамтитын шарттар жөніндегі мәліметтерді өзінің орналасқан жеріндегі салық органына **Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкімен** келісу арқылы уәкілетті орган белгілеген нысан бойынша тоқсаннан кейінгі айдың 25-інен кешіктірмей ұсынуға міндетті. | | | | | | | | | | | | | **28-бап.** Коллекторлық агенттіктердің және тауарлармен электрондық саудаға байланысты қызметті жүзеге асыратын салық төлеушілердің міндеттері  1. Коллекторлық агенттіктер құқықтың (талап етудің) коллекторлық агенттікке өту жағдайларын қамтитын шарттар жөніндегі мәліметтерді өзінің орналасқан жеріндегі салық органына **қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органмен** келісу арқылы уәкілетті орган белгілеген нысан бойынша тоқсаннан кейінгі айдың 25-інен кешіктірмей ұсынуға міндетті. | | | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен жеке мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында | | | | | | |
|  | 88-бап  1-тармақ  9) тармақша | | | | | | | | **88-бап** Жекелеген қызмет түрлерiн жүзеге асыратын салық төлеушi ретінде тіркеу есебіне қою  1. Жекелеген қызмет түрлерiн жүзеге асыратын салық төлеушi ретінде тіркеу есебіне қоюға мынадай қызмет түрлерін::  9) осы Кодекстің 543-бабының 5) тармақшасында аталған **уәкілетті ұйымдар жүзеге асыратын** қолма-қол шетел валютасымен **айырбастау операцияларын ұйымдастыруды**;  ... | | | | | | | | | | | | | **88-бап** Жекелеген қызмет түрлерiн жүзеге асыратын салық төлеушi ретінде тіркеу есебіне қою  1. Жекелеген қызмет түрлерiн жүзеге асыратын салық төлеушi ретінде тіркеу есебіне қоюға мынадай қызмет түрлерін:  **9)** **осы Кодекстің 543-бабының 5) тармақшасында аталған Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің қолма-қол шетел валютасымен айырбастау операцияларына арналған лицензиясы негізінде айырбастау пункттері арқылы ғана заңды тұлғалар жүзеге асыратын қолма-қол шетел валютасымен айырбастау операциялары;**  ... | | | | | | | | | | «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасы Заңы 30-бабының 2-тармағының 9) тармақшасымен байланыстыру мақсатында | | | | | | |
|  | 166-бап  7-тармақ  үшінші бөлік | | | | | | | | **166-бап.** Жалпы ережелер  **…**  7. Бақылау-касса машинасының чегі мынадай ақпаратты қамтуға тиіс:  ..  Банктер және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдар қолданатын аппараттық-бағдарламалық кешендердің бақылау чегінің нысаны мен мазмұнын уәкілетті органмен келісу бойынша Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі белгілейді.  … | | | | | | | | | | | | | **166-бап.** Жалпы ережелер  **…**  7. Бақылау-касса машинасының чегі мынадай ақпаратты қамтуға тиіс:  ..  Банктер, **Қазақстан Республикасының бейрезидент банктерінің филиалдары** және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдар қолданатын аппараттық-бағдарламалық кешендердің бақылау чегінің нысаны мен мазмұнын уәкілетті органмен келісу бойынша Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі белгілейді.  **…** | | | | | | | | | | ДСҰ шеңберінде Қазақстанның қаржы нарығына рұқсат берілетін шетелдік банктердің филиалдарына қолданатын аппараттық-бағдарламалық кешендердің бақылау чегінің нысаны мен мазмұнын тарату мақсатында редакцияны нақтылау.  Бұл норма 2020 жылғы 16 желтоқсаннан бастап қолданысқа енгізіледі. | | | | | | |
|  | 232-бап  5-тармақ  7) тармақша | | | | | | | | **232-бап.** Құрылған провизиялардың (резервтердің) мөлшерлерін төмендетуден түсетін кіріс  …  5. Есепті және (немесе) алдыңғы салықтық кезеңдерде шегерімге жатқызылған провизиялар (резервтер) сомасы борышкерге қойылатын талаптар мөлшерi мынадай жағдайларда азайтылған кезде осы Кодекстiң 250-бабының 1, 2, 3, 6 және 7-тармақтарына сәйкес провизияларды (резервтердi) құру бойынша шығыстар сомасын шегеруге құқығы бар салық төлеушi құрған провизиялардың (резервтердiң) мөлшерлерiн төмендетуден түсетiн кiрiс деп танылмайды:    …  7) екінші деңгейдегі банктің, **микроқаржы ұйымының** бастапқы құжаттарына сәйкес кредит (қарыз, микрокредит) бойынша талап ету құқығы басқаға берілген күні екінші деңгейдегі банк, микроқаржы ұйымы басқаға беруді жүргізген кредит (қарыз, микрокредит) бойынша талап ету құқығының құны мен екінші деңгейдегі банктің, микроқаржы ұйымының борышкерден алуына жататын кредит (қарыз, микрокредит) бойынша талап ету құны арасындағы терiс айырма бөлiгiнде екінші деңгейдегі банктің, микроқаржы ұйымының кредит (қарыз, микрокредит) бойынша талап ету құқықтарын «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» және «**Микроқаржы ұйымдары туралы**» Қазақстан Республикасының заңдарында көрсетілген заңды тұлғаларға беруі;  … | | | | | | | | | | | | | **232-бап.** Құрылған провизиялардың (резервтердің) мөлшерлерін төмендетуден түсетін кіріс  …  5. Есепті және (немесе) алдыңғы салықтық кезеңдерде шегерімге жатқызылған провизиялар (резервтер) сомасы борышкерге қойылатын талаптар мөлшерi мынадай жағдайларда азайтылған кезде осы Кодекстiң 250-бабының 1, 2, 3, 6 және 7-тармақтарына сәйкес провизияларды (резервтердi) құру бойынша шығыстар сомасын шегеруге құқығы бар салық төлеушi құрған провизиялардың (резервтердiң) мөлшерлерiн төмендетуден түсетiн кiрiс деп танылмайды:  …  7) екінші деңгейдегі банктің, **микроқаржылық қызметті жүзеге асыратын ұйымның** **(кредиттік серіктестікті және ломбардты қоспағанда)** бастапқы құжаттарына сәйкес кредит (қарыз, микрокредит) бойынша талап ету құқығы басқаға берілген күні екінші деңгейдегі банк, **микроқаржылық қызметті жүзеге асыратын ұйым (кредиттік серіктестікті және ломбардты қоспағанда),** басқаға беруді жүргізген кредит (қарыз, микрокредит) бойынша талап ету құқығының құны мен екінші деңгейдегі банктің, **микроқаржылық қызметті жүзеге асыратын ұйымның** **(кредиттік серіктестікті және ломбардты қоспағанда),** борышкерден алуына жататын кредит (қарыз, микрокредит) бойынша талап ету құны арасындағы терiс айырма бөлiгiнде екінші деңгейдегі банктің, микроқаржылық қызметті жүзеге асыратын ұйымның кредит (қарыз, микрокредит) бойынша талап ету құқықтарын «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» және **«Микроқаржылық қызмет туралы**» Қазақстан Республикасының заңдарында көрсетілген заңды тұлғаларға беруі;  … | | | | | | | | | | Кредиттік серіктестіктерге, онлайн-кредиттеу компанияларына және ломбардтарға қатысты реттеуді енгізуге байланысты редакциялық түзетулер.  «Микроқаржы ұйымдары туралы» Заң бойынша бірінші түзетуге негіздемені қараңыз. | | | | | | |
|  | 233-бап  2-тармақ  бірінші бөлік | | | | | | | | **233-бап.** Талап ету құқығын басқаға беруден түсетін кіріс  …  2. Борышкер іс жүзінде төлеген сома мен талап ету құқығын сатып алу құны арасындағы оң айырма кредиттер (қарыздар, микрокредитдар) бойынша талап ету құқығын сатып алатын және «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» және **«Микроқаржы ұйымдары туралы»** Қазақстан Республикасының заңдарында көрсетілген салық төлеушінің талап ету құқығын басқаға беруден түсетін кірісі болып табылады.  … | | | | | | | | | | | | | **233-бап.** Талап ету құқығын басқаға беруден түсетін кіріс  …  2. Борышкер іс жүзінде төлеген сома мен талап ету құқығын сатып алу құны арасындағы оң айырма кредиттер (қарыздар, микрокредиттер) бойынша талап ету құқығын сатып алатын және «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» және **«Микроқаржылық қызмет туралы»** Қазақстан Республикасының заңдарында көрсетілген салық төлеушінің талап ету құқығын басқаға беруден түсетін кірісі болып табылады.  … | | | | | | | | | | Кредиттік серіктестіктерге, онлайн-кредиттеу компанияларына және ломбардтарға қатысты реттеуді енгізуге байланысты редакциялық түзетулер. | | | | | | |
|  | 241-бап.  1-тармақ  үшінші бөлік | | | | | | | | **241-бап.** Жылдық жиынтық кірісті түзету   1. …   ..  Бұл ретте, алынуға жататын кірістерді Қазақстан Республикасының банктер және банк қызметі туралы заңнамасында көзделген қызмет түрлерін жүзеге асырудан түсетін кірістерге жатқызу уәкілетті органмен келісу бойынша **Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі** айқындаған тәртіппен жүргізіледі. | | | | | | | | | | | | | **241-бап.** Жылдық жиынтық кірісті түзету  1….  ..  Бұл ретте, алынуға жататын кірістерді Қазақстан Республикасының банктер және банк қызметі туралы заңнамасында көзделген қызмет түрлерін жүзеге асырудан түсетін кірістерге жатқызу уәкілетті органмен келісу бойынша **қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган** айқындаған тәртіппен жүргізіледі. | | | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен жеке мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында | | | | | | |
|  | 250-бап  1-тармақ  бірінші бөлік  2-тармақ  екінші бөлік  төртінші бөлік    3-тармақ    6-тармақ  бірінші бөлік  екінші бөлік | | | | | | | | **250-бап.** Резервтік қорларға аударымдар бойынша шегерім  1. Егер осы Кодекстің 232-бабының 3-тармағында өзгеше белгіленбесе, ұлттық даму институты болып табылатын, акцияларының бақылау пакеті ұлттық басқарушы холдингке тиесілі банкті қоспағанда, банктердің халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына және Қазақстан Республикасының бухгалтерлік есеп пен қаржылық есептілік туралы заңнамасының талаптарына сәйкес және уәкілетті органмен келісу бойынша **Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі** айқындаған тәртіппен құрылған провизиялар (резервтер) бойынша шығыстар сомасын шегеруге құқығы бар.  …  2…  Бас банктiң күмәндi және үмiтсiз активтерiн сатып алатын еншiлес ұйымды құруға немесе сатып алуға берiлген рұқсаттар тiзбесi **Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкiнiң** нормативтiк құқықтық актiсiнде айқындалады.  **…**  Банктер бас банктің күмәндi және үмiтсiз активтерін сатып алу үшін еншiлес ұйымдарға берген активтерді күмәндi және үмiтсiз активтер санатына жатқызу тәртiбiн, сондай-ақ бас банктер еншiлес ұйымдарға берген активтерге қарсы провизиялар (резервтер) қалыптастыру тәртiбiн уәкiлеттi органмен келiсу бойынша **Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкi** айқындайды.  **…**  3. Банктік қарыз операцияларын жүргізуге арналған лицензия негізінде банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың:  1) қаржы лизингін;  2) өзара байланысты тараптардың пайдасына не өзара байланысты тараптардың міндеттемелері бойынша үшінші тұлғаларға берілген кредиттерді (қарыздарды) қоспағанда, халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына және Қазақстан Республикасының бухгалтерлік есеп пен қаржылық есептілік туралы заңнамасының талаптарына сәйкес және уәкілетті органмен келісу бойынша **Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі** айқындаған тәртіппен кредиттерге (қарыздарға) қарсы құрылған провизиялар (резервтер) жөніндегі шығыстар сомасын шегеруге құқығы бар.  **…**  6. Микроқаржы ұйымдарының, өзара байланысты тарапқа не өзара байланысты тараптың міндеттемелері бойынша үшінші тұлғаларға берілген активтерді қоспағанда, берілген микрокредиттер бойынша күмәнді және үмітсіз активтерге қарсы провизиялар (резервтер) құру бойынша шығыстар сомасын, сондай-ақ олар бойынша сыйақыларды шегеруге құқығы бар.  Берілген микрокредиттер бойынша активтерді күмәнді және үмітсіз активтерге жатқызу тәртібін, сондай-ақ оларға қарсы провизиялар (резервтер) құру тәртібін уәкілетті органмен келісу бойынша **Қазақстан Республикасының Ұлттық Банк**і айқындайды. | | | | | | | | | | | | | **250-бап**. Резервтік қорларға аударымдар бойынша шегерім  1. Егер осы Кодекстің 232-бабының 3-тармағында өзгеше белгіленбесе, ұлттық даму институты болып табылатын, акцияларының бақылау пакеті ұлттық басқарушы холдингке тиесілі банкті қоспағанда, банктердің халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына және Қазақстан Республикасының бухгалтерлік есеп пен қаржылық есептілік туралы заңнамасының талаптарына сәйкес және уәкілетті органмен келісу бойынша **қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган** айқындаған тәртіппен құрылған провизиялар (резервтер) бойынша шығыстар сомасын шегеруге құқығы бар.  *(қолданысы 2017ж.25.12. № 121-VI Заң арқылы 2020 жылғы 1 қаңтарға дейін тоқтала тұратын редакциясын ескере отырып)*  2…  Бас банктiң күмәндi және үмiтсiз активтерiн сатып алатын еншiлес ұйымды құруға немесе сатып алуға берiлген рұқсаттар тiзбесi **қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органның** нормативтiк құқықтық актiсiнде айқындалады.  **…**  Банктер бас банктің күмәндi және үмiтсiз активтерін сатып алу үшін еншiлес ұйымдарға берген активтерді күмәндi және үмiтсiз активтер санатына жатқызу тәртiбiн, сондай-ақ бас банктер еншiлес ұйымдарға берген активтерге қарсы провизиялар (резервтер) қалыптастыру тәртiбiн уәкiлеттi органмен келiсу бойынша **қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган** айқындайды.  **…**  3. Банктік қарыз операцияларын жүргізуге арналған лицензия негізінде банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың:  1) қаржы лизингін;  2) өзара байланысты тараптардың пайдасына не өзара байланысты тараптардың міндеттемелері бойынша үшінші тұлғаларға берілген кредиттерді (қарыздарды) қоспағанда, халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына және Қазақстан Республикасының бухгалтерлік есеп пен қаржылық есептілік туралы заңнамасының талаптарына сәйкес және уәкілетті органмен келісу бойынша **қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган** айқындаған тәртіппен кредиттерге (қарыздарға) қарсы құрылған провизиялар (резервтер) жөніндегі шығыстар сомасын шегеруге құқығы бар:  **…**  **6. Микроқаржылық қызметті жүзеге асыратын ұйымдардың (кредиттік серіктестікті және ломбардты қоспағанда),** өзара байланысты тарапқа не өзара байланысты тараптың міндеттемелері бойынша үшінші тұлғаларға берілген активтерді қоспағанда, берілген микрокредиттер бойынша күмәнді және үмітсіз активтерге қарсы провизиялар (резервтер) құру бойынша шығыстар сомасын, сондай-ақ олар бойынша сыйақыларды шегеруге құқығы бар.  Берілген микрокредиттер бойынша активтерді күмәнді және үмітсіз активтерге жатқызу тәртібін, сондай-ақ оларға қарсы провизиялар (резервтер) құру тәртібін уәкілетті органмен келісу бойынша **қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган** айқындайды. | | | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен жеке мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында  Кредиттік серіктестіктерге, онлайн-кредиттеу компанияларына және ломбардтарға қатысты реттеуді енгізуге байланысты редакциялық түзетулер. | | | | | | |
|  | 307-бап  1-тармақ  6) тармақша  11) тармақша  14) тармақша | | | | | | | | **307-бап.** Төлем көзінен салық салынатын кірістер  2. Мыналар төлем көзінен салық салуға жатпайды:  …  **6)**  **кредиттік серіктестіктерге төленетін кредиттер (қарыздар) бойынша сыйақы;**  ...  11) **микроқаржы ұйымдарына** төленетін микрокредиттер бойынша сыйақы;  …  14) талап ету құқығы «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» және **«Микроқаржы ұйымдары туралы**» Қазақстан Республикасының заңдарында көрсетілген заңды тұлғаға берілген кредит (қарыз, микрокредит) бойынша төленетін сыйақы;  … | | | | | | | | | | | | | **307-бап.** Төлем көзінен салық салынатын кірістер  2. Мыналар төлем көзінен салық салуға жатпайды:  …  **6) алып тасталсын;**  11) **микроқаржылық қызметті жүзеге асыратын ұйымдарға (ломбардты қоспағанда)** төленетін микрокредиттер бойынша сыйақы;  …  14) талап ету құқығы «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» және **«Микроқаржылық қызмет туралы**» Қазақстан Республикасының заңдарында көрсетілген заңды тұлғаға берілген кредит (қарыз, микрокредит) бойынша төленетін сыйақы;  … | | | | | | | | | | Кредиттік серіктестіктерге, онлайн-кредиттеу компанияларына және ломбардтарға қатысты реттеуді енгізуге, сондай-ақ «микроқаржылық қызметті жүзеге асыратын ұйым» ұғымын енгізуге байланысты.  «Микроқаржы ұйымдары туралы» Заң бойынша бірінші түзетуге негіздемені қараңыз. | | | | | | |
|  | 319-бап  2-тармақ  23) тармақша  бірінші бөлік  бесінші абзац  екінші бөлік  екінші абзац  24) тармақша  бірінші абзац | | | | | | | | **319-бап.** Жеке тұлғаның жылдық кірісі  …  2. Мыналар жеке тұлғаның кірісі ретінде қарастырылмайды:  …  23) мұндай тұлғаға кредит (қарыз, микрокредит) берілгеннен кейін басталған мынадай:  …  қарыз алушы-жеке тұлғаның және банк (**микроқаржы ұйымы**) алдында қарыз алушы-жеке тұлғамен бірлесіп ортақ немесе субсидиарлық жауапкершілікте болатын үшінші тұлғалардың өндіріп алуды қолдануға болатын мүлкі, оның ішінде ақшасы, бағалы қағаздары, немесе кірістері болмаған және Қазақстан Республикасының атқарушылық іс жүргізу және сот орындаушыларының мәртебесі туралы заңнамасына сәйкес сот орындаушысы оның мүлкін немесе кірістерін анықтау бойынша қолданған шаралар нәтижесіз болған жағдайда, сот орындаушысының банкке (**микроқаржы ұйымына**) атқарушылық құжатты қайтару туралы қаулысы заңды күшіне енген;  …  банктің (**микроқаржы ұйымының**) жұмыскеріне, банк (**микроқаржы ұйымы**) жұмыскерінің жұбайына (зайыбына), жақын туыстарына, банкпен (**микроқаржы ұйымымен**) өзара байланысты тарапқа берілген;  …  24) банк (**микроқаржы ұйымы**):  … | | | | | | | | | | | | | **319-бап.** Жеке тұлғаның жылдық кірісі  …  2. Мыналар жеке тұлғаның кірісі ретінде қарастырылмайды:  …  23) мұндай тұлғаға кредит (қарыз, микрокредит) берілгеннен кейін басталған мынадай  …  қарыз алушы-жеке тұлғаның және банк **(микроқаржылық қызметті жүзеге асыратын ұйым (кредиттік серіктестікті және ломбардты қоспағанда)** алдында қарыз алушы-жеке тұлғамен бірлесіп ортақ немесе субсидиарлық жауапкершілікте болатын үшінші тұлғалардың өндіріп алуды қолдануға болатын мүлкі, оның ішінде ақшасы, бағалы қағаздары, немесе кірістері болмаған және Қазақстан Республикасының атқарушылық іс жүргізу және сот орындаушыларының мәртебесі туралы заңнамасына сәйкес сот орындаушысы оның мүлкін немесе кірістерін анықтау бойынша қолданған шаралар нәтижесіз болған жағдайда, сот орындаушысының банкке **(микроқаржылық қызметті жүзеге асыратын ұйымға (кредиттік серіктестікті және ломбардты қоспағанда)** атқарушылық құжатты қайтару туралы қаулысы заңды күшіне енген;  …  банктің (микроқаржылық қызметті жүзеге асыратын ұйымның **(кредиттік серіктестікті және ломбардты қоспағанда)**) жұмыскеріне, банк (микроқаржылық қызметті жүзеге асыратын ұйым **(кредиттік серіктестікті және ломбардты қоспағанда)**) жұмыскерінің жұбайына (зайыбына), жақын туыстарына, банкпен (**микроқаржылық қызметті жүзеге асыратын ұйыммен (кредиттік серіктестікті және ломбардты қоспағанда))** өзара байланысты тарапқа берілген;  …  24) банк (**микроқаржылық қызметті жүзеге асыратын ұйым (кредиттік серіктестікті және ломбардты қоспағанда)**):  … | | | | | | | | | | Кредиттік серіктестіктердің, онлайн-кредиторлардың және ломбардтардың қызметін реттеудің енгізілуіне, сондай-ақ «микроқаржылық қызметті жүзеге асыратын ұйым» ұғымының енгізілуіне байланысты редакциялық түзетулер. | | | | | | |
|  | 397-бап  2-тармақ  1) тармақша  тоғызыншы абзац    15) тармақша  16) тармақша | | | | | | | | **397-бап.** Қосылған құн салығынан босатылатын, қаржылық операцияларды өткізу бойынша айналымдар  2. Қосылған құн салығынан босатылатын қаржылық операцияларға мыналар жатады:  1) банктер және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдар лицензия негізінде жүзеге асыратын мынадай банк операциялары мен өзге де операциялар, сондай-ақ Қазақстан Республикасының заңдарында белгіленген өкілеттіктер шегінде өзге де заңды тұлғалар лицензиясыз жүргізетін операциялар:  **шетел валютасымен айырбастау операцияларын ұйымдастыру;**  …  **15) ломбардтардың жылжымалы мүлікті кепілге алу арқылы қысқа мерзімді қарыздар беруі бойынша көрсетілетін қызметтер;**  **16) кредиттік серіктестіктер өздерінің қатысушылары үшін жүзеге асыратын мынадай операциялар:**  **төлемдер және ақша аударымдары бойынша тапсырмаларды орындау түріндегі аударым операциялары;**  **ақылылық, мерзімділік және қайтарымдылық шарттарымен ақшалай нысанда кредиттер беру түріндегі қарыз операциялары;**  **кассалық операциялар;**  **кредиттік серіктестікке қатысушылардың банктік шоттарын ашу және жүргізу;**  **кредиттік серіктестікке қатысушылар үшін ақшалай нысанда орындауды көздейтін кепілдіктерді, кепілгерліктерді және өзге де міндеттемелерді беру;**  … | | | | | | | | | | | | | **397-бап.** Қосылған құн салығынан босатылатын, қаржылық операцияларды өткізу бойынша айналымдар  2. Қосылған құн салығынан босатылатын қаржылық операцияларға мыналар жатады:  1) банктер және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдар лицензия негізінде жүзеге асыратын мынадай банк операциялары мен өзге де операциялар, сондай-ақ Қазақстан Республикасының заңдарында белгіленген өкілеттіктер шегінде өзге де заңды тұлғалар лицензиясыз жүргізетін операциялар:  **қолма-қол шетел валютасымен айырбастау операцияларын қоса алғанда, шетел валютасымен айырбастау операцияларын ұйымдастыру;**  …  **15) алып тасталсын;**  16) **кредиттік серіктестіктің өздерінің қатысушыларына кредиттік серіктестікке қатысушылар үшін ақшалай нысанда орындауды көздейтін кепілдіктерді, кепілгерліктерді және өзге де міндеттемелерді беруі;**  **…** | | | | | | | | | | «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 30-бабы 2-тармағының 9) тармақшасымен байланыстыру мақсатында  Кредиттік серіктестіктерге, онлайн-кредиттеу компанияларына және ломбардтарға қатысты реттеуді енгізуге байланысты редакциялық түзету | | | | | | |
|  | 407-бап  2-тармақ  1) тармақша | | | | | | | | **407-бап.** Есепке жатқызуға рұқсат етілген қосылған құн салығының сомаларын айқындау әдістері  …  2. Есепке жатқызудың пропорционалды әдісін пайдаланатын мынадай тұлғалар бөлек есепке алуды жүргізу арқылы айналымдардың жекелеген түрлері бойынша есепке жатқызуға рұқсат етілген қосылған құн салығының сомаларын айқындауға құқылы:  1) кепіл мүлкін (тауарларды) алуға және өткізуге байланысты айналымдар бойынша - екінші деңгейдегі банктер, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдар, **микроқаржы ұйымдары**;  … | | | | | | | | | | | | | **407-бап.** Есепке жатқызуға рұқсат етілген қосылған құн салығының сомаларын айқындау әдістері  …  2. Есепке жатқызудың пропорционалды әдісін пайдаланатын мынадай тұлғалар бөлек есепке алуды жүргізу арқылы айналымдардың жекелеген түрлері бойынша есепке жатқызуға рұқсат етілген қосылған құн салығының сомаларын айқындауға құқылы:  1) кепіл мүлкін (тауарларды) алуға және өткізуге байланысты айналымдар бойынша - екінші деңгейдегі банктер, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдар, **микроқаржылық қызметті жүзеге асыратын ұйымдар (кредиттік серіктестікті және ломбардты қоспағанда)**;  … | | | | | | | | | | Кредиттік серіктестіктердің, онлайн-кредиторлардың және ломбардтардың қызметін реттеудің енгізілуіне байланысты редакциялық түзетулер. | | | | | | |
|  | 543-бап  5) тармақша | | | | | | | | **543-бап.** Осы тарауда қолданылатын негізгі ұғымдар  Осы тарауда қолданылатын негізгі ұғымдар мыналарды бiлдiредi:  ...  5) **уәкілетті ұйым - екінші деңгейдегі банк болып табылмайтын, қолма-қол шетел валютасымен айырбас операцияларын ұйымдастыру қызметін жүзеге асыруға лицензиясы** және оған уәкілетті ұйымның айырбастау пункті (айырбастау пункттері) көрсетілген қосымшасы (қосымшалары) бар **заңды тұлға;**  ... | | | | | | | | | | | | | **543-бап**. Осы тарауда қолданылатын негізгі ұғымдар  Осы тарауда қолданылатын негізгі ұғымдар мыналарды бiлдiредi:  ...  5) уәкілетті ұйым – **банк болып табылмайтын, Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің қолма-қол шетел валютасымен айырбастау операцияларына арналған лицензиясы негізінде қызметін айырбастау пункттері арқылы ғана жүзеге асыратын Қазақстан Республикасының қаржы ұйымы;**  ... | | | | | | | | | | «Валюталық бақылау және валюталық реттеу туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 1-бабының 9) тармақшасымен байланыстыру мақсатында | | | | | | |
|  | 550-бап  2-тармақ  9) тармақша | | | | | | | | **550-бап.** Алымдар туралы жалпы ережелер  …  2. Осы тараудың мақсаттары үшін тіркеу әрекеттері деп уәкілетті мемлекеттік органдардың Қазақстан Республикасының заңнамасында айқындалған тәртіппен мынадай әрекеттер жасауы түсініледі::  …  9) **микроқаржы ұйымдарын** есептік тiркеу.  … | | | | | | | | | | | | | **550-бап.** Алымдар туралы жалпы ережелер  2. Осы тараудың мақсаттары үшін тіркеу әрекеттері деп уәкілетті мемлекеттік органдардың Қазақстан Республикасының заңнамасында айқындалған тәртіппен мынадай әрекеттер жасауы түсініледі::  …  9) **микроқаржылық қызметті жүзеге асыратын ұйымдарды** есептік тiркеу  … | | | | | | | | | | «Микроқаржы ұйымдары туралы» Заңға ұсынылатын түзетулерге байланысты | | | | | | |
|  | 553-бап  8-тармақ | | | | | | | | **553-бап**. Тіркеу алымдарының мөлшерлемелері  8. **Микроқаржы ұйымдарын** есептік тіркеуден өткізгені және оларды **микроқаржы ұйымдарының** тізіліміне енгізгені үшін алым мөлшерлемесі мыналарды құрайды:     |  |  |  | | --- | --- | --- | | Р/с  № | Тіркеу әрекеттерінің түрлері | Мөлшерлемелер  (АЕК) | | 1 | 2 | 3 | | 1. | **Микроқаржы ұйымын** есептік тіркеу | 10 |   **…** | | | | | | | | | | | | | **553-бап.** Тіркеу алымдарының мөлшерлемелері  8. М**икроқаржылық қызметті жүзеге асыратын ұйымдарды** есептік тіркеуден өткізгені және оларды **микроқаржылық қызметті жүзеге асыратын ұйымдардың** тізіліміне енгізгені үшін алым мөлшерлемесі мыналарды құрайды:     |  |  |  | | --- | --- | --- | | Р/с  № | Тіркеу әрекеттерінің түрлері | Мөлшерлемелер  (АЕК) | | 1 | 2 | 3 | | 1. | М**икроқаржылық қызметті жүзеге асыратын ұйымды** есептік тіркеу | 10 |   **…** | | | | | | | | | | «Микроқаржы ұйымдары туралы» Заңға ұсынылатын түзетулерге байланысты | | | | | | |
|  | 554-бап  4-тармақ  1.54-жол | | | | | | | | **554-бап**. Рұқсат құжаттарын бергені үшін алым мөлшерлемелері  4. Жекелеген қызмет түрлерімен айналысу құқығы үшін лицензиялық алым (жекелеген қызмет түрлерімен айналысуға арналған лицензиялар бергені үшін алым) мөлшерлемелері мыналарды құрайды:   |  |  |  | | --- | --- | --- | | р/с  № | Лицензияланатын қызмет түрлері | Алым мөлшерлемелері (АЕК) | | 1 | 2 | 3 | | 1.54. | **Қызметінің ерекше түрі** шетелдік қолма-қол валютамен **айырбастау операцияларын ұйымдастыру** болып табылатын заңды тұлғалардың операциялары | 40 | | | | | | | | | | | | | | **554-бап**. Рұқсат құжаттарын бергені үшін алым мөлшерлемелері  4. Жекелеген қызмет түрлерімен айналысу құқығы үшін лицензиялық алым (жекелеген қызмет түрлерімен айналысуға арналған лицензиялар бергені үшін алым) мөлшерлемелері мыналарды құрайды:   |  |  |  | | --- | --- | --- | | р/с № | Лицензияланатын қызмет түрлері | Алым мөлшерлемелері (АЕК) | | 1 | 2 | 3 | | 1.54. | **Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің қолма-қол шетел валютасымен айырбастау операцияларына лицензиясының** **негізінде қызметін айырбастау пункттері арқылы ғана жүзеге асыратын заңды тұлғалар**дың операциялары | 40 | | | | | | | | | | | «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 30-бабының 6-тармағымен байланыстыру мақсатында | | | | | | |
|  | 630-бап | | | | | | | | **630-бап.** Активтер мен міндеттемелер туралы декларация  1. Егер «Қазақстан Республикасындағы сайлау туралы» Қазақстан Республикасының Конституциялық заңында және «Сыбайлас жемқорлыққа қарсы іс-қимыл туралы», «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы», «Сақтандыру қызметі туралы», «Бағалы қағаздар рыногы туралы» Қазақстан Республикасының заңдарында өзгеше белгіленбесе, осы баптың 2-тармағында аталған тұлғалар активтер мен міндеттемелер туралы декларацияны тапсыру жылының алдындағы жылдың 31 желтоқсанындағы жағдай бойынша активтер мен міндеттемелер туралы декларацияны толтырады.  2. Активтер мен міндеттемелер туралы декларацияны тапсыратын жылдың 1 қаңтарында мынадай:  1) осы Кодекстің ережелеріне сәйкес мынадай адамдардың бірі:  Қазақстан Республикасының кәмелетке толған азаматы;  оралман;  тұруға ықтиярхаты бар адам болып табылатын Қазақстан Республикасының резиденті;  2) осы баптың 4-тармағында айқындалған жағдайларда шетелдік немесе азаматтығы жоқ адам;  3) осы баптың 5-тармағында айқындалған жағдайда кәмелетке толмаған адам болып табылатын жеке тұлға активтер мен міндеттемелер туралы декларацияны тапсырады.  3. Осы Кодексті қолдану мақсатында кәмелетке толмаған адамның және (немесе) әрекетке қабілетсіз немесе әрекетке қабілеттілігі шектеулі адамның салық міндеттемесін Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес заңды өкілі орындайды.  4. Шетелдіктер немесе азаматтығы жоқ адамдар мынадай жағдайда активтер мен міндеттемелер туралы декларацияны тапсырады:  1) активтер мен міндеттемелер туралы декларацияны тапсыратын жылдың алдындағы жылдың 31 желтоқсанындағы жағдай бойынша меншік құқығында мемлекеттік немесе өзге де тіркеуге жататын мүлкінің, сондай-ақ құқықтары және (немесе) мәмілелері Қазақстан Республикасының аумағында мемлекеттік немесе өзге де тіркеуге жататын мүлкінің болуы;  2) активтер мен міндеттемелер туралы декларацияны тапсыратын жылдың алдындағы жылдың 31 желтоқсанындағы жағдай бойынша Қазақстан Республикасының аумағында тұрғын үй құрылысына қатысу үлесінің болуы.  Осы тармақтың ережелері Қазақстан Республикасында аккредиттелген дипломатиялық немесе оларға теңестірілген өкілдіктердің, шет мемлекеттердің консулдық мекемелерінің, халықаралық ұйымдардың және олардың өкілдіктерінің қызметкерлері болып табылатын шетелдіктерге немесе азаматтығы жоқ адамдарға, сондай-ақ олардың өздерімен бірге тұратын отбасы мүшелеріне қолданылмайды.  5. Кәмелетке толмаған адамдар активтер мен міндеттемелер туралы декларацияны осы адамдарда мынадай жағдайлардың кез келгені басталған кезде тапсырады:  1) активтер мен міндеттемелер туралы декларацияны тапсыратын жылдың алдындағы жылдың 31 желтоқсанындағы жағдай бойынша меншік құқығында мемлекеттік немесе өзге тіркеуге жататын мүлкінің, сондай-ақ құқықтары және (немесе) мәмілелері мемлекеттік немесе өзге тіркеуге жататын мүлікінің (жекешелендірілген тұрғын үйге ортақ бірлескен меншік құқығындағы мүлікті қоспағанда), оның ішінде Қазақстан Республикасының шегінен тыс жерде болуы;  2) активтер мен міндеттемелер туралы декларацияны тапсыратын жылдың алдындағы жылдың 31 желтоқсанындағы жағдай бойынша тұрғын үй құрылысына қатысу үлесінің, оның ішінде Қазақстан Республикасынан тыс жерде болуы;  3) активтер мен міндеттемелер туралы декларацияны тапсыратын жылдың алдындағы жылдың 31 желтоқсанындағы жағдай бойынша банктік шоттарда, оның ішінде Қазақстан Республикасының шегінен тыс жерлерде жиынтығы барлық банк салымдары бойынша республикалық бюджет туралы заңда белгіленген және жеке тұлғаның активтері мен міндеттемелері туралы декларацияны тапсыратын жылдың алдындағы жылдың 31 желтоқсанында қолданыста болатын айлық есептік көрсеткіштің 1882 еселенген мөлшерінен асатын ақша сомасының болуы;  4) активтер мен міндеттемелер туралы декларацияны тапсыратын жылдың алдындағы жылдың 31 желтоқсанындағы жағдай бойынша республикалық бюджет туралы заңда белгіленген және активтер мен міндеттемелер туралы декларацияны тапсыратын жылдың алдындағы жылдың 31 желтоқсанында қолданыста болатын айлық есептік көрсеткіштің 5880 еселенген мөлшерінен асатын басқа тұлғалардың осы адам алдындағы берешек (дебиторлық берешек) сомасының және (немесе) осы адамның басқа тұлғалар алдындағы берешек (кредиторлық берешек) сомасының болуы.  6. Активтер мен міндеттемелер туралы декларация мынадай түрлерге бөлінеді:  1) бастапқы - активтер мен міндеттемелер туралы декларацияны тапсыру бойынша белгіленген міндет алғаш туындауына байланысты жеке тұлға тапсыратын активтер мен міндеттемелер туралы декларация;  2) кезекті - жеке тұлға активтер мен міндеттемелер туралы бастапқы декларацияны тапсырғаннан кейін «Қазақстан Республикасындағы сайлау туралы» Қазақстан Республикасының Конституциялық заңына, «Сыбайлас жемқорлыққа қарсы іс-қимыл туралы», «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы», «Сақтандыру қызметі туралы», «Бағалы қағаздар рыногы туралы» Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес осындай жеке тұлға тапсыратын активтер мен міндеттемелер туралы декларация;  3) қосымша - өзгерістер және (немесе) толықтырулар жататын, бұрын тапсырылған жеке тұлғаның активтері мен міндеттемелері туралы декларацияға өзгерістер және (немесе) толықтырулар енгізілген кезде жеке тұлға тапсыратын активтер мен міндеттемелер туралы декларация;  4) хабарлама бойынша қосымша - жеке тұлғаның активтері мен міндеттемелері бойынша камералдық бақылау нәтижелері бойынша салық органы бұзушылықтарды анықтаған, бұрын тапсырылған активтер мен міндеттемелер туралы декларацияға өзгерістер және (немесе) толықтырулар енгізілген кезде жеке тұлға тапсыратын активтер мен міндеттемелер туралы декларация.  7. Активтер мен міндеттемелер туралы декларация:  1) «Қазақстан Республикасындағы сайлау туралы» Қазақстан Республикасының Конституциялық заңына және «Сыбайлас жемқорлыққа қарсы іс-қимыл туралы», «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы», «Сақтандыру қызметі туралы», «Бағалы қағаздар рыногы туралы» Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес декларация тапсыру міндеті жүктелген тұлғалардың тапсыруын;  2) осы Кодекстің 211-бабында көзделген қосымша салықтық есептілікті тапсыруды қоспағанда, бір рет тапсырылады. | | | | | | | | | | | | | **630-бап. Активтер мен міндеттемелер туралы декларация**  1**. Активтер мен міндеттемелер туралы декларацияны мынадай жеке тұлғалар ұсынады:**  **1) Қазақстан Республикасы Парламентінің депутаттары, судьялар, сондай-ақ «Қазақстан Республикасындағы сайлау туралы» Қазақстан Республикасының Конституциялық заңына және «Сыбайлас жемқорлыққа қарсы іс-қимыл туралы», «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы», «Сақтандыру қызметі туралы», «Бағалы қағаздар рыногы туралы» Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес декларация тапсыру міндеті жүктелген жеке тұлғалар;**  **2) осы баптың 1-тармағының 1) тармақшасында көрсетілген тұлғаларды қоспағанда, квазимемлекеттік сектор субъектілерінің қызметкерлері және олардың жұбайлары;**  **3) осы баптың 1-тармағының 1) және 2) тармақшаларында көрсетілген тұлғаларды қоспағанда, заңды тұлғалардың басшылары мен құрылтайшылары және олардың жұбайлары, дара кәсіпкерлер және олардың жұбайлары.**  **2. Егер «Қазақстан Республикасындағы сайлау туралы» Қазақстан Республикасының Конституциялық заңында және «Сыбайлас жемқорлыққа қарсы іс-қимыл туралы», «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы», «Сақтандыру қызметі туралы», «Бағалы қағаздар рыногы туралы» Қазақстан Республикасының заңдарында өзгеше белгіленбесе, осы баптың 1-тармағында аталған тұлғалар активтер мен міндеттемелер туралы декларацияны тапсыру жылының алдындағы жылдың 31 желтоқсанындағы жағдай бойынша активтер мен міндеттемелер туралы декларацияны толтырады.**  **3. Активтер мен міндеттемелер туралы декларация мынадай түрлерге бөлінеді:**  **1) бастапқы - активтер мен міндеттемелер туралы декларацияны тапсыру бойынша белгіленген міндет алғаш туындауына байланысты жеке тұлға тапсыратын активтер мен міндеттемелер туралы декларация;**  **2) кезекті - жеке тұлға активтер мен міндеттемелер туралы бастапқы декларацияны тапсырғаннан кейін «Қазақстан Республикасындағы сайлау туралы» Қазақстан Республикасының Конституциялық заңына, «Сыбайлас жемқорлыққа қарсы іс-қимыл туралы», «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы», «Сақтандыру қызметі туралы», «Бағалы қағаздар рыногы туралы» Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес осындай жеке тұлға тапсыратын активтер мен міндеттемелер туралы декларация;**  **3) қосымша - өзгерістер және (немесе) толықтырулар жататын, бұрын тапсырылған жеке тұлғаның активтері мен міндеттемелері туралы декларацияға өзгерістер және (немесе) толықтырулар енгізілген кезде жеке тұлға тапсыратын активтер мен міндеттемелер туралы декларация;**  **4) хабарлама бойынша қосымша - жеке тұлғаның активтері мен міндеттемелері бойынша камералдық бақылау нәтижелері бойынша салық органы бұзушылықтарды анықтаған, бұрын тапсырылған активтер мен міндеттемелер туралы декларацияға өзгерістер және (немесе) толықтырулар енгізілген кезде жеке тұлға тапсыратын активтер мен міндеттемелер туралы декларация.**  **4. Активтер мен міндеттемелер туралы декларация:**  **1) «Қазақстан Республикасындағы сайлау туралы» Қазақстан Республикасының Конституциялық заңына және «Сыбайлас жемқорлыққа қарсы іс-қимыл туралы», «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы», «Сақтандыру қызметі туралы», «Бағалы қағаздар рыногы туралы» Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес декларация тапсыру міндеті жүктелген тұлғалардың тапсыруын;**  **2) осы Кодекстің 211-бабында көзделген қосымша салықтық есептілікті тапсыруды қоспағанда, бір рет тапсырылады.** | | | | | | | | | | Осы норма жеке тұлғалардың кірісі мен мүлкін жалпыға бірдей декларациялауды енгізу мерзімдерін ұзарту және одан әрі кезең-кезеңімен көшу туралы Қазақстан Республикасының Президенті Қ.К. Тоқаевтың 2019 жылғы 29 наурыздағы № 5460-1 ПАБ қарарын орындау мақсатында әзірленді.  Көрсетілген норма активтер мен міндеттемелер туралы декларацияны тапсыруға міндеттемелері бар мынадай санаттағы тұлғаларды жалпыға бірдей декларациялауға кезең-кезеңімен енгізуді көздейді:  1) мемлекеттік қызметшілер мен олардың жұбайлары, сондай-ақ оларға теңестірілген тұлғалар мен олардың жұбайлары - 2021 жылғы 1 қаңтардан 2024 жылғы 31 желтоқсанға дейін;  2) мемлекеттік кәсіпорындардың (білім, денсаулық, мәдениет, спорт және өзге де саланы қоса) қызметкерлері және олардың жұбайлары - 2023 жылғы 1 қаңтардан бастап 2024 жылғы 31 желтоқсанға дейін;  3) заңды тұлғалардың басшылары мен құрылтайшылары және олардың жұбайлары, дара кәсіпкерлер мен олардың жұбайлары - 2024 жылғы 1 қаңтардан бастап 2024 жылғы 31 қаңтарға дейін.  Норма 2020 жылғы 1 қаңтардан бастап 2024 жылғы 31 желтоқсанды қоса алғандағы кезеңде қолданысқа енгізілуге тиіс. | | | |
|  | 631-баптың  1-тармағы бірінші абзац | | | | | | | | **631-бап.** Активтер мен міндеттемелер туралы декларация жасау ерекшеліктері   1. Активтер мен міндеттемелер туралы декларация осы Кодекстің 630-бабының 2-тармағында аталған жеке тұлғалардың Қазақстан Республикасында және оның шегінен тыс жерде мыналардың болуы туралы ақпаратты көрсетуге арналады:   … | | | | | | | | | | | | | 631-бап.Активтер мен міндеттемелер туралы декларация жасау ерекшеліктері   1. **Активтер мен міндеттемелер туралы декларация осы Кодекстің 630-бабы 1-тармағында аталған жеке тұлғалардың Қазақстан Республикасында және оның шегінен тыс жерде мыналардың болуы туралы ақпаратты көрсетуге арналады:**   **…** | | | | | | | | | | Осы норма жеке тұлғалардың кірісі мен мүлкін жалпыға бірдей декларациялауды енгізу мерзімдерін ұзарту және одан әрі кезең-кезеңімен көшу туралы Қазақстан Республикасының Президенті Қ.К. Тоқаевтың 2019 жылғы 29 наурыздағы № 5460-1 ПАБ қарарын орындау мақсатында әзірленді.  Көрсетілген нормада декларациялауға жататын тұлғаларға сілтеме жасау бөлігінде Салық кодексінің 630-бабына ұсынылатын түзетулерге сәйкес келтіру көзделеді.  Норма 2020 жылғы 1 қаңтардан бастап 2024 жылғы 31 желтоқсанды қоса алғандағы кезеңде қолданысқа енгізілуге тиіс. | | | |
|  | 633-бап | | | | | | | | **633-бап.** **Кірістер мен мүлік туралы декларация**  1. Кірістер мен мүлік туралы декларацияны тапсыратын жылдың алдындағы күнтізбелік жыл ішінде:  1) осы Кодекстің ережелеріне сәйкес мынадай адамдардың бірі:  Қазақстан Республикасының кәмелетке толған азаматы;  оралман;  тұруға ықтиярхаты бар адам болып табылатын Қазақстан Республикасының резиденті;  2) осы баптың 2-тармағында айқындалған жағдайларда шетелдік немесе азаматтығы жоқ адам;  3) осы баптың 3-тармағында айқындалған жағдайда кәмелетке толмаған адам болып табылатын жеке тұлға кірістер мен мүлік туралы декларацияны тапсырады.  2. Шетелдіктер немесе азаматтығы жоқ адамдар, егер:  1) есепті салықтық кезеңде Қазақстан Республикасындағы көздерден жеке тұлға дербес салық салуға жататын кірістерді алған;  2) Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес кірістер мен мүлік туралы декларацияны тапсыру міндеті жүктелген адамдар болып табылса, кірістер мен мүлік туралы декларацияны тапсырады.  Осы тармақтың бірінші бөлігінің ережелері Қазақстан Республикасында аккредиттелген дипломатиялық немесе оларға теңестірілген өкілдіктердің, шет мемлекеттердің консулдық мекемелерінің, халықаралық ұйымдардың және олардың өкілдіктерінің қызметкерлері болып табылатын шетелдіктерге немесе азаматтығы жоқ адамдарға, сондай-ақ олардың өздерімен бірге тұратын отбасы мүшелеріне қолданылмайды.  Есепті салықтық кезеңде алынған, жеке тұлға дербес салық салуға жататын кірістерден жеке табыс салығын төлеу міндеттемесі туындаған жағдайда мұндай тұлғаның жеке табыс салығын төлеуі осы Кодекстің 641-бабының 2) тармақшасында белгіленген тәртіппен және мерзімдерде жүзеге асырылады.  3. Кәмелетке толмаған адамдар кірістер мен мүлік туралы декларацияны осы адамдарда мынадай жағдайлардың кез келгені басталған кезде тапсырады:  1) мынадай:  мемлекеттік атаулы әлеуметтік көмек;  бюджет қаражаты есебінен төленетін жәрдемақылар, өтемақылар, стипендиялар;  Мемлекеттік әлеуметтік сақтандыру қорынан әлеуметтік төлемдер;  лицензия негізінде банктердегі және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардағы салымдар бойынша сыйақылар;  Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген мөлшерлерде бюджет қаражаты есебінен төленетін тұрғын үй құрылысы жинақ ақшасына салымдар бойынша сыйлықақылар;  «Мемлекеттік білім беру жинақтау жүйесі туралы» Қазақстан Республикасының Заңында белгіленген мөлшерлерде бюджет қаражаты есебінен төленетін білім беру жинақтау салымдары бойынша мемлекет сыйлықақылары түріндегі кірістерді қоспағанда, есепті салықтық кезеңде кірістер, оның ішінде Қазақстан Республикасының шегінен тыс жерде алу;  2) мемлекеттік немесе өзге тіркеуге жататын мүлікті, сондай-ақ құқықтары және (немесе) мәмілелері мемлекеттік немесе өзге тіркеуге жататын мүлікті, оның ішінде Қазақстан Республикасының шегінен тыс жерде иеліктен шығару және (немесе) сатып алу және (немесе) өтеусіз алу;  3) тұрғын үй құрылысына қатысу үлесін, оның ішінде Қазақстан Республикасының шегінен тыс жерде сатып алу және (немесе) талап ету құқығын басқаға беру және (немесе) өтеусіз алу;  4) есепті салықтық кезеңнің 31 желтоқсанындағы жағдай бойынша банктік шоттарда, оның ішінде Қазақстан Республикасының шегінен тыс жерде жиынтығы барлық банк салымдары бойынша республикалық бюджет туралы заңда белгіленген және есепті салықтық кезеңнің 31 желтоқсанында қолданыста болатын айлық есептік көрсеткіштің 1882 еселенген мөлшерінен асатын ақша сомасының болуы;  5) Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес құрылған банктерге және банк операциялардың жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарға берешекті қоспағанда, есепті салықтық кезеңнің 31 желтоқсанындағы жағдай бойынша республикалық бюджет туралы заңда белгіленген және есепті салықтық кезеңнің 31 желтоқсанында қолданыста болатын айлық есептік көрсеткіштің 5880 еселенген мөлшерінен асатын басқа тұлғалардың жеке тұлға алдындағы берешегі (дебиторлық берешек) және (немесе) жеке тұлғаның басқа тұлғалар алдындағы берешегі (кредиторлық берешек) сомасының болуы.  4. Осы баптың 1-тармағында аталған жеке тұлға есепті салықтық кезең ішінде бір мезгілде мынадай шарттарға сәйкес келген кезде оңайлатылған нысан бойынша қосымшаларсыз кірістер мен мүлік туралы декларацияны (бұдан әрі - кірістер мен мүлік туралы қысқаша декларация) тапсыруға міндетті:  1) жеке тұлға:  «Сыбайлас жемқорлыққа қарсы іс-қимыл туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес активтер мен міндеттемелер туралы декларацияны, кірістер мен мүлік туралы декларацияны тапсыру міндеті жүктелген тұлға;  «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы», «Сақтандыру қызметі туралы», «Бағалы қағаздар рыногы туралы» Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес декларацияны тапсыру бойынша міндет жүктелген тұлға;  дара кәсіпкер;  жеке практикамен айналысатын адам болып табылмайды;  2) жеке тұлға:  мүліктік кіріс;  жеке тұлға дербес салық салуға жататын кірістер алмайды;  3) жеке тұлғаның кез келген кірістері болмайды немесе жеке тұлға кірістерді:  төлем көзінен салық салуға жататын кірістер;  өмір мен денсаулыққа келтірілген зиянды өтеу;  алименттер түрінде ғана алды;  4) жеке тұлға салық агентіне төлем көзінен салық салынатын кірісті өзге шегерімдердің алдын ала сомасына азайтуға өтінішті бермеді;  5) жеке тұлғаның жеке табыс салығы бойынша асып кетуді есепке жатқызуға және (немесе) қайтаруға құқығы жоқ немесе жеке табыс салығы бойынша асып кетудің есепке жатқызылуын және (немесе) қайтарылуын жүргізу құқығын іске асыруды қаламайды;  6) жеке тұлға мемлекеттік немесе өзге тіркеуге жататын мүлікті, сондай-ақ құқықтары және (немесе) мәмілелері мемлекеттік немесе өзге тіркеуге жататын мүлікті, оның ішінде Қазақстан Республикасының шегінен тыс жерде сатып алмады, иеліктен шығармады, өтеусіз алмады. | | | | | | | | | | | | | **633-бап. Кірістер мен мүлік туралы декларация**  **1. Активтер мен мiндеттемелер туралы декларация табыс етiлгеннен кейiн мынадай жеке тұлғалар:**  **1. «Қазақстан Республикасындағы сайлау туралы» Қазақстан Республикасының Конституциялық заңына және «Сыбайлас жемқорлыққа қарсы іс-қимыл туралы», «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы», «Сақтандыру қызметі туралы», «Бағалы қағаздар рыногы туралы» Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес декларация тапсыру міндеті жүктелген Қазақстан Республикасы Парламентінің депутаттары, судьялар, жеке тұлғалар;**  **2. Осы баптың 1-тармағының 1) тармақшасында көрсетілген тұлғаларды қоспағанда, квазимемлекеттік сектор субъектілерінің қызметкерлері және олардың жұбайлары;**  **3. Осы баптың 1-тармағының 1) және 2) тармақшаларында көрсетілген тұлғаларды қоспағанда, заңды тұлғалардың басшылары мен құрылтайшылары және олардың жұбайлары, жеке кәсіпкерлер және олардың жұбайлары кірістері мен мүлкі туралы декларацияны табыс етедi.**  **2. Осы баптың 1-тармағында көрсетілген жеке тұлғалар есепті салықтық кезең ішінде сонымен қатар мынадай шарттарға сәйкес келген кезде:**  **1) жеке тұлға:**  **«Сыбайлас жемқорлыққа қарсы іс-қимыл туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес активтері мен міндеттемелері туралы декларация, кірістері мен мүлкі туралы декларация тапсыру жөніндегі міндет жүктелген тұлға;**  **«Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы», «Сақтандыру қызметі туралы», «Бағалы қағаздар рыногы туралы» Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес декларация тапсыру жөніндегі міндет жүктелген тұлға;**  **дара кәсіпкер;**  **жеке практикамен айналысатын тұлға болып табылмаса;**  **2) жеке тұлға:**  **мүліктік табыс;**  **жеке тұлға дербес салық салуға жататын табыс алмаса;**  **3) жеке тұлғада кез келген табыс болмаған немесе жеке тұлға табысты тек:**  **төлеу көзінен салық салуға жататын табыс;**  **өміріне және денсаулығына келтірілген залалды өтеу;**  **алимент түрінде ғана алса;**  **4) жеке тұлға салық агентіне төлем көзінен өзге шегерімдердің алдын ала сомасына салық салынатын табысты азайтуға өтінішті ұсынбағанда;**  **5) жеке тұлға жеке табыс салығы бойынша асып кетуді есепке жатқызуға және (немесе) қайтаруға құқығы болмағанда немесе жеке табыс салығы бойынша асып кетуді есепке жатқызуды және (немесе) қайтаруды жүргізу құқығын іске асыруды қаламағанда;**  **6) жеке тұлға мемлекеттік немесе өзге де тіркеуге жататын мүлікті, сондай-ақ ол бойынша құқық және (немесе) мәміле, оның ішінде Қазақстан Республикасынан тыс жерлердегі мемлекеттік немесе өзге де тіркеуге жататын мүлікті сатып алмаған, иеліктен шығармаған, өтеусіз алмағанда оңайлатылған нысанда қосымшасыз кірістері мен мүлкі туралы декларция (бұдан әрі - кірістері мен мүлкі туралы қысқаша декларция) ұсынуға міндетті.** | | | | | | | | | | Осы норма жеке тұлғалардың кірісі мен мүлкін жалпыға бірдей декларациялауды енгізу мерзімдерін ұзарту және одан әрі кезең-кезеңімен көшу туралы Қазақстан Республикасының Президенті Қ.К. Тоқаевтың 2019 жылғы 29 наурыздағы № 5460-1 ПАБ қарарын орындау мақсатында әзірленді.  Көрсетілген норма активтер мен міндеттемелер туралы декларацияны тапсыруға міндеттемелері бар мынадай санаттағы тұлғаларды жалпыға бірдей декларациялауға кезең-кезеңімен енгізуді көздейді:  1) мемлекеттік қызметшілер мен олардың жұбайлары, сондай-ақ оларға теңестірілген тұлғалар мен олардың жұбайлары - 2021 жылғы 1 қаңтардан 2024 жылғы 31 желтоқсанға дейін;  2) мемлекеттік кәсіпорындардың (білім, денсаулық, мәдениет, спорт және өзге де саланы қоса) қызметкерлері және олардың жұбайлары - 2023 жылғы 1 қаңтардан бастап 2024 жылғы 31 желтоқсанға дейін;  3) заңды тұлғалардың басшылары мен құрылтайшылары және олардың жұбайлары, дара кәсіпкерлер мен олардың жұбайлары - 2024 жылғы 1 қаңтардан бастап 2024 жылғы 31 қаңтарға дейін.  Норма 2020 жылғы 1 қаңтардан бастап 2024 жылғы 31 желтоқсанды қоса алғандағы кезеңде қолданысқа енгізілуге тиіс. | | | |
|  | 644-бап  1-тармақ  3) тармақша    екінші бөлік  төртінші абзац | | | | | | | | **644-бап.** Бейрезиденттің Қазақстан Республикасындағы көздерден кірістері  1. Бейрезиденттің Қазақстан Республикасындағы көздерден кірістері деп кірістердің мынадай түрлері танылады:  …  3) Қазақстан Республикасының шегінен тыс жерде басқарушылық, қаржылық, консультациялық, инжинирингтік, маркетингтік, аудиторлық, заң (соттарда, төрелікте немесе аралық сотта өкілдік ету және құқықтар мен заңды мүдделерді қорғау бойынша көрсетілетін қызметтерді, сондай-ақ нотариаттық көрсетілетін қызметтерді қоспағанда) қызметтерін көрсетуден түсетін кіріс.  Осы бөлімнің мақсатында мыналар қаржылық қызметтер көрсету деп танылады:  …  банк қызметі, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүргізу жөніндегі ұйымдардың қызметі (Қазақстан Республикасының шегінен тыс жерде орналасқан Қазақстан Республикасының резидент-заңды тұлғасының құрылымдық бөлімшесіне банктік шоттарды ашу және жүргізу, аудару операциялары, кассалық операциялар, **шетел** **валютасымен айырбастау операцияларын ұйымдастыру**, төлем құжаттарын инкассоға қабылдау бойынша көрсетілген қызметтерді қоспағанда);  … | | | | | | | | | | | | | **644-бап**. Бейрезиденттің Қазақстан Республикасындағы көздерден кірістері  1. Бейрезиденттің Қазақстан Республикасындағы көздерден кірістері деп кірістердің мынадай түрлері танылады:  …  3) Қазақстан Республикасының шегінен тыс жерде басқарушылық, қаржылық, консультациялық, инжинирингтік, маркетингтік, аудиторлық, заң (соттарда, төрелікте немесе аралық сотта өкілдік ету және құқықтар мен заңды мүдделерді қорғау бойынша көрсетілетін қызметтерді, сондай-ақ нотариаттық көрсетілетін қызметтерді қоспағанда) қызметтерін көрсетуден түсетін кіріс.  Осы бөлімнің мақсатында мыналар қаржылық қызметтер көрсету деп танылады:  …  банк қызметі, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүргізу жөніндегі ұйымдардың қызметі (Қазақстан Республикасының шегінен тыс жерде орналасқан Қазақстан Республикасының резидент-заңды тұлғасының құрылымдық бөлімшесіне банктік шоттарды ашу және жүргізу, аудару операциялары, кассалық операциялар, **қолма-қол шетел валютасымен айырбастау операцияларын қоса алғанда**, шетел валютасымен **айырбастау операциялары**, төлем құжаттарын инкассоға қабылдау бойынша көрсетілген қызметтерді қоспағанда);  … | | | | | | | | | | «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 30-бабы 2-тармағының 9) тармақшасымен байланыстыру мақсатында | | | |
| **«Қазақстан Республикасындағы кедендік реттеу туралы» 2017 жылғы 26 желтоқсандағы** **Қазақстан Республикасының Кодексі** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | 102-бап  1-тармақ  екінші бөлік | | | | | | | | **102-бап**. Сақтандыру шартын кедендік баждарды, салықтарды төлеу жөніндегі міндеттің орындалуын қамтамасыз ету ретінде қолдану  1. …  Осы баптың бірінші бөлігінде көзделген сақтандыру шарты **Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкімен** келісу бойынша уәкілетті орган бекітетін, кедендік операциялардыжасау кезінде кедендік баждарды, салықтарды төлеу жөніндегі міндеттің орындалуын қамтамасыз ету мақсаттары үшін үлгілік сақтандыру шартына сәйкес жасалады. Бұл ретте көрсетілген үлгілік сақтандыру шарты осы Кодекстің 139-бабының 1-тармағында көзделген жағдайларда, арнаулы, демпингке қарсы баждарды, өтемақы баждарын төлеу жөніндегі міндеттің орындалуын қамтамасыз ету жөніндегі шарттарды да қамтиды. | | | | | | | | | | | | | **102-бап**. Сақтандыру шартын кедендік баждарды, салықтарды төлеу жөніндегі міндеттің орындалуын қамтамасыз ету ретінде қолдану  1. …  Осы баптың бірінші бөлігінде көзделген сақтандыру шарты **қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органмен** келісу бойынша уәкілетті орган бекітетін, кедендік операцияларды жасау кезінде кедендік баждарды, салықтарды төлеу жөніндегі міндеттің орындалуын қамтамасыз ету мақсаттары үшін үлгілік сақтандыру шартына сәйкес жасалады. Бұл ретте көрсетілген үлгілік сақтандыру шарты осы Кодекстің 139-бабының 1-тармағында көзделген жағдайларда, арнаулы, демпингке қарсы баждарды, өтемақы баждарын төлеу жөніндегі міндеттің орындалуын қамтамасыз ету жөніндегі шарттарды да қамтиды. | | | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен жеке мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында | | | |
| **«Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы» 1995 жылғы 30 наурыздағы Қазақстан Республикасының Заңы** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | 2-бап  бірінші бөлік | | | | | | | | **2-бап.** Қазақстан Ұлттық Банкiнің мәртебесі және қызметiнiң құқықтық негiзi  Қазақстанның Ұлттық Банкі мемлекеттің ақша-кредит саясатын әзірлеуді және жүргізуді, төлем жүйесінің жұмыс істеуін қамтамасыз ететін, валюталық реттеуді және бақылауды, **қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеуді, бақылауды және қадағалауды** жүзеге асыратын, қаржы жүйесінің тұрақтылығын қамтамасыз етуге жәрдемдесетін және мемлекеттік статистиканы жүргізетін мемлекеттік орган болып табылады.  … | | | | | | | | | | | | | **2-бап.** Қазақстан Ұлттық Банкiнің мәртебесі және қызметiнiң құқықтық негiзi  Қазақстан Ұлттық Банкі мемлекеттің ақша-кредит саясатын әзірлеуді және жүргізуді, төлем жүйесінің жұмыс істеуін қамтамасыз ететін, валюталық реттеуді және **валюталық** бақылауды жүзеге асыратын, қаржы жүйесінің тұрақтылығын қамтамасыз етуге жәрдемдесетін және мемлекеттік статистиканы жүргізетін, сондай-ақ **құзыреті шегінде** қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын және өзге де тұлғаларды **реттеуді, қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын және Қазақстан Республикасының қаржы заңнамасы саласында бақылауды және қадағалауды** жүзеге асыратын мемлекеттік орган болып табылады.  … | | | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен жаңадан құрылатын уәкілетті мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында | | | |
|  | 4-бап  бірінші бөлік | | | | | | | | **4-бап.** Қазақстан Ұлттық Банкінің нормативтiк құқықтық актілері  Қазақстан Ұлттық Банкi Қазақстан Республикасы заңдарының негiзiнде және оларды орындау мақсатында өз құзыретіне жататын мәселелер бойынша **барлық** қаржы ұйымдарының, **қаржы қызметін тұтынушылардың,** **басқа да** жеке және заңды тұлғалардың Қазақстан Республикасының аумағында орындауы үшін мiндеттi нормативтiк құқықтық актiлер шығарады.  … | | | | | | | | | | | | | **4-бап.** Қазақстан Ұлттық Банкінің нормативтiк құқықтық актілері  Қазақстанның Ұлттық Банкi Қазақстан Республикасы заңдарының негiзiнде және оларды орындау мақсатында өз құзыретіне жататын мәселелер бойынша қаржы **ұйымдарының,** **Қазақстан Республикасының бейрезидент банктері филиалдарының, Қазақстан Республикасының бейрезидент сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары филиалдарының, Қазақстан Республикасының бейрезидент сақтандыру брокерлері филиалдарының,** **басқа** жеке және заңды тұлғалардың Қазақстан Республикасының аумағында орындауы үшін мiндеттi нормативтiк құқықтық актiлер шығарады.  … | | | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен жаңадан құрылатын уәкілетті мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында | | | |
|  | 6-бап  үшінші бөлік | | | | | | | | **6-бап**. Қазақстан Ұлттық Банкi - заңды тұлға  ...  **Қазақстан Ұлттық Банкінің орталық аппараты Алматы қаласында орналасқан.** Қазақстан Ұлттық Банкi Қазақстан Республикасында және одан тыс жерлерде өз филиалдары мен өкiлдiктерiн аша алады. | | | | | | | | | | | | | **6-бап**. Қазақстан Ұлттық Банкi - заңды тұлға  …  **Қазақстан Ұлттық Банкi** Қазақстан Республикасында және одан тыс жерлерде өз филиалдары мен өкiлдiктерiн аша алады. | | | | | | | | | | Заңнан артық нақтылауды алып тастау мақсатында.  ҚР Азаматтық кодексінің 39-бабының 2-тармағына сәйкес Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің орналасқан орны оның құрылтай құжатында - ҚР Президенті бекіткен Ұлттық Банк туралы ережеде белгіленген. | | | |
|  | 7-бап  екінші бөлік  5) тармақша  6) тармақша  7) тармақша | | | | | | | | **7-бап.** Қазақстан Ұлттық Банкінің негiзгi мақсаты мен мiндеттерi  Қазақстан Ұлттық Банкінің негiзгi мақсаты Қазақстан Республикасында баға тұрақтылығын қамтамасыз ету болып табылады.  Негiзгi мақсатты iске асыру үшiн Қазақстан Ұлттық Банкiне мынадай мiндеттер жүктеледi:  …  **5) құзыреті шегінде қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын, сондай-ақ өзге де тұлғаларды реттеу, бақылау және қадағалау;**  **6) қаржы қызметін тұтынушылардың құқықтары мен заңды мүдделерін қорғаудың тиісті деңгейін қамтамасыз ету**;  7) ақша-кредит статистикасы және сыртқы сектор статистикасы саласында статистикалық қызметті жүзеге асыру;  …. | | | | | | | | | | | | | **7-бап.** Қазақстан Ұлттық Банкінің негiзгi мақсаты мен мiндеттерi  Қазақстан Ұлттық Банкінің негiзгi мақсаты Қазақстан Республикасында баға тұрақтылығын қамтамасыз ету болып табылады.  Негiзгi мақсатты iске асыру үшiн Қазақстан Ұлттық Банкiне мынадай мiндеттер жүктеледi:  …  **5) алып тасталсын**  **6) алып тасталсын;**  7) ақша-кредит **және қаржы** **статистикасы, сондай-ақ** сыртқы сектор статистикасы саласында статистикалық қызметті жүзеге асыру;  ... | | | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен жаңадан құрылатын уәкілетті мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында | | | |
|  | 8-бап  5) тармақша  14) тармақша  16) тармақша  18) тармақша  жаңа 18-1) тармақша  19) тармақша  20) тармақша  21) тармақша  21-1) тармақша  22-1) тармақша  24) тармақша  жаңа 24-1) тармақша  жаңа 24-2) тармақша  жаңа 30-1) тармақша  35) тармақша  35-1) тармақша  жаңа 38-2) тармақша | | | | | | | | **8-бап.** Қазақстан Ұлттық Банкінің функциялары мен өкiлеттiктерi  Қазақстан Ұлттық Банкі:  **…**  **5) қаржы ұйымдары мен олардың филиалдарының үй-жайларды орналастыруға қойылатын талаптарды сақтауын бақылауды жүзеге асырады;**  **…**  **14) осы Заңда және Қазақстан Ұлттық Банкінің құқықтық актілерінде көзделген тәртіппен және шарттарда қарыздар береді;**  **…**  16)статистикалық әдістемені әзірлейді және қолма-қол ақша айналысы, ақша-кредит және **банк** статистикасы, төлем балансы, сыртқы борыш, халықаралық инвестициялық позиция, қаржылық тұрақтылықты қамтамасыз ету жөніндегі бастапқы статистикалық деректердің тізбесін, нысандарын, мерзімдері мен оларды ұсыну тәртібін айқындайды;  **…**  18) қаржы нарығына шолу жасау, ақша-кредит және **банк** статистикасы, төлем балансы, халықаралық инвестициялық позиция және сыртқы борыш жөніндегі статистикалық ақпаратты қалыптастырады және таратады, төлем балансын болжамдық бағалауды әзірлеуге қатысады**;**  **18-1) жоқ**  **19) осы Заңға және Қазақстан Республикасының өзге де заңдарына сәйкес қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын, сондай-ақ өзге тұлғаларды реттеуді, бақылауды және қадағалауды жүзеге асырады;**  **20) қаржы саласындағы қызметті және қаржы ресурстарын шоғырландыруға байланысты қызметті лицензиялайды;**  **21) Қазақстан Республикасының заңдарында көзделген жағдайларда банк операцияларын жүргізу қағидаларын бекітеді;**  **21-1) банктік шоттың бар екендігі және нөмірі туралы анықтаманы және банктік шот бойынша ақша қалдығы мен қозғалысы туралы үзінді-көшірмені ресімдеуге және олардың мазмұнына қойылатын** **талаптарды белгілейді;**  **…**  **22-1) дербес және (немесе) Қазақстан Республикасының өзге де мемлекеттік органдарымен бірлесіп олардың құзыреті шеңберінде исламдық қаржы құралдарының және исламдық көрсетілетін қаржы қызметтерінің халықаралық стандарттарын ескере отырып, исламдық қаржыландыруды дамытуды жүзеге асырады;**  **…**  **24) қаржы ұйымдарының (банкноттарды, монеталарды және құндылықтарды инкассациялау айрықша қызметі болып табылатын заңды тұлғаларды қоспағанда) Қазақстан Республикасының бухгалтерлік есепке алу және қаржылық есептілік туралы заңнамасының және халықаралық қаржылық есептілік стандарттарының талаптарын, сондай-ақ бухгалтерлік есепке алуды жүргізуді автоматтандыру** **қағидаларын сақтауын бақылауды және қадағалауды жүзеге асырады;;**  **24-1) жоқ**  **24-2) жоқ**  **30-1) жоқ**  …  **35) қаржы ұйымдары мен өзге де ұйымдар өз құзыретіне кіретін мәселелер бойынша Қазақстан Республикасы заңдарының және өзге де нормативтік құқықтық актілерінің талаптарын бұзған жағдайда, оларға Қазақстан Республикасының заңдарында көзделген шектеулі ықпал ету шараларын, қадағалап ден қою шараларын, санкцияларды және өзге де шараларды қолданады;**  **35-1) қаржы ұйымдарына және (немесе) өзге де заңды тұлғаларға қатысты ерекше реттеу режимін енгізеді және олардың қызметін реттейді;**  **…**  **38-2) жоқ** | | | | | | | | | | | | | **8-бап.** Қазақстан Ұлттық Банкінің функциялары мен өкiлеттiктерi  Қазақстан Ұлттық Банкі:  **…**  **5) Қызметін Қазақстан Ұлттық Банкінің қолма-қол шетел валютасымен айырбастау операцияларына арналған лицензиясы негізінде айырбастау пункттері арқылы ғана жүзеге асыратын заңды тұлғалардың және банкноттарды, монеталарды және құндылықтарды инкассациялау айрықша қызметі болып табылатын заңды тұлғалардың үй-жайларды орналастыруға қойылатын талаптарды сақтауын бақылауды және қадағалауды жүзеге асырады;**  **…**  **14) осы Заңда және Қазақстан Ұлттық Банкінің құқықтық актілерінде көзделген тәртіппен және шарттарда қарыздар, осы Заңда және Қазақстан Ұлттық Банкінің және қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органның бірлескен нормативтік құқықтық актісінде көзделген тәртіппен және талаптармен соңғы сатыдағы қарыздар береді;**  **…**  16)статистикалық әдістемені әзірлейді және қолма-қол ақша айналысы, ақша-кредит және **қаржы** статистикасы, төлем балансы, сыртқы борыш, халықаралық инвестициялық позиция, қаржылық тұрақтылықты қамтамасыз ету жөніндегі бастапқы статистикалық деректердің тізбесін, нысандарын, мерзімдері мен оларды ұсыну тәртібін айқындайды;  **…**  18) қаржы нарығына шолу жасау, ақша-кредит және **қаржы** статистикасы, төлем балансы, халықаралық инвестициялық позиция және сыртқы борыш жөніндегі статистикалық ақпаратты қалыптастырады және таратады, төлем балансын болжамдық бағалауды әзірлеуге қатысады;  **18-1) валюталық реттеу, ақша-кредит және қаржы статистикасы, қолма-қол ақша айналысы, төлемдер және төлем жүйелері, қаржылық тұрақтылық, қаржы ұйымдары мен олардың үлестес тұлғаларын, Қазақстан Республикасы бейрезидент банктерінің филиалдарын, Қазақстан Республикасы бейрезидент сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының филиалдарын, Қазақстан Республикасы бейрезидент сақтандыру брокерлерінің филиалдарын, сақтандыру төлемдерін жүзеге асыруға кепілдік беретін ұйымды, кредиттік бюроларды, микроқаржылық қызметті жүзеге асыратын ұйымдарды және коллекторлық агенттіктерді реттеу, бақылау және қадағалау мәселелері бойынша әкімшілік деректерді жинауды және өңдеуді жүзеге асырады;»;**  **19) құзыреті шегінде қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын, Қазақстан Республикасы бейрезидент банктерінің филиалдарын, Қазақстан Республикасы бейрезидент сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының филиалдарын, Қазақстан Республикасы бейрезидент сақтандыру брокерлерінің филиалдарын және өзге де тұлғаларды реттеуді, сондай-ақ осы Заңға, «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттiк реттеу, бақылау және қадағалау туралы» Қазақстан Республикасының Заңына және Қазақстан Республикасының өзге де заңдарына сәйкес қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын, Қазақстан Республикасы бейрезидент банктерінің филиалдарын, Қазақстан Республикасы бейрезидент сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының филиалдарын, Қазақстан Республикасы бейрезидент сақтандыру брокерлерінің филиалдарын және Қазақстан Республикасының қаржы заңнамасы саласында бақылауды және қадағалауды жүзеге асырады;**  **20) мыналарға:**  **өз қызметін айырбастау пункттері арқылы ғана жүзеге асыратын заңды тұлғаларға - қолма-қол шетел валютасымен айырбастау операцияларына;**  **банкноттарды, монеталарды және құндылықтарды инкассациялау айрықша қызметі болып табылатын заңды тұлғалардың банкноттарды, монеталарды және құндылықтарды инкассациялауына лицензия береді (беруден бас тартады), қайта ресімдейді, тоқтата тұрады, лицензиясынан айырады;**  **21) алып тасталсын**  **21-1) алып тасталсын**  **…**  **22-1) алып тасталсын**  **…**  **24) қызметін Қазақстан Ұлттық Банкінің қолма-қол шетел валютасымен айырбастау операцияларына арналған лицензиясы негізінде айырбастау пункттері арқылы ғана жүзеге асыратын заңды тұлғалардың Қазақстан Республикасының бухгалтерлік есепке алу және қаржылық есептілік, бухгалтерлік есепке алуды жүргізуді автоматтандыру қағидаларының талаптарын, сондай-ақ Қазақстан Республикасының валюталық реттеу және валюталық бақылау туралы заңнамасының талаптарын сақтауын бақылауды және қадағалауды жүзеге асырады;**  **24-1) құзыреті шегінде қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттiк реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган жүргізетін тексерілетін субъектілердің қызметін тексеруге қатысады;**  **24-2) қызметін Қазақстан Ұлттық Банкінің қолма-қол шетел валютасымен айырбастау операцияларына арналған лицензиясы негізінде айырбастау пункттері арқылы ғана жүзеге асыратын заңды тұлғалардың, банкноттарды, монеталарды және құндылықтарды инкассациялау айрықша қызметі болып табылатын заңды тұлғалардың және төлем ұйымдарының Қазақстан Республикасының қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы заңнаманың талаптарын қаржы мониторингіне жататын ақшамен және (немесе) өзге де мүлікпен операциялар туралы ақпаратты тіркеу, сақтау және беру, клиенттерді (олардың өкілдерін) және бенефициарлық меншік иелерін тиісінше тексеру, қаржы мониторингіне жататын операцияларды тоқтата тұру және жүргізуден бас тарту, өз қызметi процесінде алынған құжаттарды қорғау бөлігінде сақтауына, сондай-ақ Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес ішкі бақылауды ұйымдастыруға және іске асыруға бақылауды жүзеге асырады;**  **30-1) Қазақстан Ұлттық Банкі клиенттерінің металл шоттарын ашады және жүргізеді;**  …  **35) өзінің құзыретіне кіретін мәселелер бойынша валюталық операцияларды жүзеге асыратын және қаржы ұйымдары болып табылмайтын резиденттерге және бейрезиденттерге, төлем жүйелері операторларына, төлем жүйелері операциялық орталықтарына, сондай-ақ қаржы ұйымдары болып табылмайтын көрсетілетін төлем қызметтерін берушілерге шектеулі ықпал ету шараларын, қызметін Қазақстан Ұлттық Банкінің қолма-қол шетел валютасымен айырбастау операцияларына арналған лицензиясы негізінде айырбастау пункттері арқылы ғана жүзеге асыратын заңды тұлғаларға, банкноттарды, монеталарды және құндылықтарды инкассациялау айрықша қызметі болып табылатын заңды тұлғаларға қадағалап ден қою шараларын, сол сияқты Қазақстан Республикасының заңдарында көзделген санкцияларды және өзге де шараларды қолданады;**  **35-1) төлем ұйымдарына және (немесе) қаржы ұйымдары болып табылмайтын өзге де заңды тұлғаларға қатысты ерекше реттеу режимін енгізеді және құзыреті шегінде олардың қызметін реттейді;**  **…**  **38-2) Қазақстан Республикасының халықаралық шарты, құпия ақпарат алмасуды көздейтін шарт негізінде және соларға сәйкес құзыреті шегінде басқа мемлекеттердің орталық банктерімен, бақылау және қадағалау органдарымен, халықаралық және өзге де ұйымдармен ынтымақтастық жасайды және құпиялылықты сақтай отырып, бағалы қағаздар нарығындағы коммерциялық құпияны, банктік құпияны, сақтандыру құпиясын немесе заңмен қорғалатын өзге де құпияны құрайтын, бақылау және қадағалау функцияларын жүзеге асыру үшін қажет ақпаратпен алмасуға құқылы.**  **Осы тармақшада өзге де ұйымдар деп банктік сектор қызметін, бағалы қағаздар нарығын және сақтандыру нарығын реттеудің бірыңғай стандарттарын әзірлеу мақсатында құрылған басқа мемлекеттердің орталық банктерінің, бақылау және қадағалау органдарының бірлестіктері түсініледі;**  **…** | | | | | | | | | | 5), 14, 16), 18), 18-1), 19), 20), 22-1), 24), 24-1), 24-2), 35), 35-1), 38-2) тармақшалар бойынша - қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен жаңадан құрылатын уәкілетті мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында  16), 18), 18-1) тармақшалар бойынша қосымша Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне қаржы ұйымдарының және олардың үлестес тұлғаларының, сақтандыру төлемдерін жүзеге асыруға кепілдік беретін ұйымның, кредиттік бюролардың, микроқаржылық қызметті жүзеге асыратын ұйымдардың және коллекторлық агенттіктердің есептіліктің тізбесін, нысандарын, ұсыну мерзімдері мен тәртібін белгілеу бойынша өкілеттіктерді беруге байланысты  18-1) және 19) тармақшалар бойынша - әкімшілік деректер бойынша нормативтік құқықтық актілерді ДСҰ шеңберінде қазақстандық қаржы нарығына рұқсат берілетін шетелдік қаржы ұйымдарының филиалдарына қолдану мақсатында редакциясын нақтылау  Бұл норма 2020 жылғы 16 желтоқсаннан бастап қолданысқа енгізіледі    реттеуді, бақылауды және қадағалауды ДСҰ шеңберінде қазақстандық қаржы нарығына рұқсат берілетін шетелдік қаржы ұйымдарының филиалардарына қолдану мақсатында редакцияны нақтылау  Бұл норма 2020 жылғы 16 желтоқсаннан бастап қолданысқа енгізіледі  21-1) тармақша «Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы» Қазақстан Республикасының Заңы (бұдан әрі – Ұлттық Банк туралы Заңы) 51- бабының екінші бөлігі 52) тармақшасында белгіленген нормалардың қайталануын болдырмау мақсатында  30-1) тармақша «Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 57-бабынан көшірілді, себебі аталған бапта Ұлттық Банктің меншікті операциялары келтіріледі, ал клиенттердің металл шоттарын ашу оған жатпайды. | | | | |
|  | 15-бап  екінші бөлік  1) тармақша  7) тармақша  10)  тармақша  11)  тармақша  12)  тармақша  13)  тармақша  31)  тармақша  32)  тармақша  33)  тармақша  34)  тармақша  36)  тармақша  37)  тармақша  48)  тармақша  51) тармақша  52-4) тармақша  53)  тармақша  55)  тармақша  56)  тармақша  58)  тармақша  …  65)  тармақша  65-1)  тармақша  66)  тармақша  67)  тармақша  68)  тармақша  68-1)  тармақша  69)  тармақша  69-1)  тармақша  69-2)  тармақша  78)  тармақша  79)  тармақша  81)  тармақша  83)  тармақша  84)  тармақша  86)  тармақша  86-1)  тармақша  86-2)  тармақша  86-3)  тармақша  үшінші бөлік  8)  тармақша  18)  тармақша    19)  тармақша    жаңа 19-1) тармақша  21-1)  тармақша  21-2)  тармақша  21-3)  тармақша  жаңа 23-2) тармақша  жаңа 23-3) тармақша  жаңа 23-4) тармақша  жаңа 23-5) тармақша  жаңа 23-6) тармақша  жаңа 23-7) тармақша  жаңа 23-8) тармақша | | | | | | | | 15-бап. Қазақстан Ұлттық Банкінің Басқармасы және оның өкiлеттiктерi  ...  Қазақстан Ұлттық Банкінің Басқармасы:  **1) банктердің ең төмен резервтік талаптарды есептеу үшін қабылданатын міндеттемелерінің құрылымын қоса алғанда, ең төмен резервтік талаптар туралы қағидаларды, ең төмен резервтік талаптарды есептеу, ең төмен резервтік талаптардың нормативтерін орындау, ең төмен резервтік талаптарды резервтеу және олардың нормативтерінің орындалуын бақылауды жүзеге асыру тәртібін;**  **…**  **7) банкноттарды, монеталарды және құндылықтарды есепке алу, сақтау, тасымалдау және инкассациялау** **қағидаларын;**  **…**  **10) банктерде және банк операцияларының жекелеген түрлерiн жүзеге асыратын ұйымдарда кассалық операцияларды және банкноттарды, монеталарды және құндылықтарды инкассациялау жөніндегі операцияларды жүргізу** **қағидаларын;**  **11) тиiстi уәкiлеттi органдармен келiсу бойынша банктердің және банк операцияларының жекелеген түрлерiн жүзеге асыратын ұйымдардың үй-жайларын күзетуді және жайластыруды ұйымдастыру қағидаларын;**  **12) Қазақстан Ұлттық Банкiнiң банкноттарды, монеталарды және құндылықтарды инкассациялау жөнiндегi операцияларды жүргiзуге лицензиясы бар ұйымдар жүзеге асыратын, банкноттарды, монеталарды және құндылықтарды қайта санау, сұрыптау, орау, сақтау, сондай-ақ оларды банктерге және банктердiң тапсырмасы бойынша олардың клиенттерiне беру жөнiндегi қызметке қойылатын** **талаптарды;**  **13) банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарға банкноттарды, монеталарды және құндылықтарды инкассациялауға лицензия беру** **қағидаларын;**  **...**  **31) Қазақстан Ұлттық Банкінің клиенттердің активтерін сенімгерлік басқару жөніндегі қызметті жүзеге асыруы** **қағидаларын;**  **32) Қазақстан Ұлттық Банкінің брокерлік қызметінің** **қағидаларын;**  **33) Қазақстан Ұлттық Банкінің дилерлік қызметінің** **қағидаларын;**  **34) Қазақстан Ұлттық Банкінің клиенттер үшін шетел валютасын айырбастау және қайта айырбастау бойынша операцияларды жүргізу** **қағидаларын;**  **...**  **36) Қазақстан Ұлттық Банкінің туынды қаржы құралдарымен операциялар жүргізуі** **қағидаларын;**  **37) Қазақстан Ұлттық Банкінің қолма-қол шетел валютасымен операцияларды жүргізуі** **қағидаларын;**  **…**  **48) Қазақстанның Ұлттық Банкі беретін соңғы сатыдағы қарыздар туралы қағидаларды;**  **51) банктердің және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың корреспонденттік шоттары бойынша төлемдер мен ақша аударымдары лимитінің** **мөлшерін;**  **52-4) банктердің және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың электрондық банктік қызметтерді көрсету** **қағидаларын;**  **…**  **53) қаржы ұйымдарын жүйе құраушылар қатарына жатқызу қағидаларын;**  **…**  **55) осы Заңға және Қазақстан Республикасының өзге де заңдарына сәйкес қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарының, сондай-ақ өзге де тұлғалардың қызметін реттейтін нормативтік-құқықтық актілерді;**  **56) «Астана» халықаралық қаржы орталығының қызметін реттейтін нормативтік-құқықтық актілерді;**  **...**  **58) Қазақстан Республикасында қолма-қол шетел валютасымен айырбастау операцияларын ұйымдастыру** **қағидаларын;**  **…**  **65) қаржы ұйымдарының, микроқаржы ұйымдарының қаржылық есептiлiктi ұсынуы** **қағидаларын бекітеді, оларда нысандарын, тiзбесiн, кезеңділігін және ұсыну мерзімдерін қоса алғанда, оны ұсыну** **тәртібі айқындалады;**  **65-1) коллекторлық агенттіктің есептілікті ұсыну мерзімдерін, тәртібін, сондай-ақ нысанын;**  **66) акционерлік қоғамдар мен қаржы ұйымдарының қаржылық есептiлiктi жариялауы қағидаларын бекітеді, оларда жариялануға жататын қаржылық есептiлiктiң тiзбесiн және жариялау мерзімдерін қоса алғанда, оны жариялау тәртібі айқындалады;**  **67) Қазақстан Республикасы Ұлттық қорының активтерін сенімгерлік басқару бойынша операцияларды есепке алу жөніндегі есепке алу саясатын;**  **68) салықтың және бюджетке төленетiн басқа да мiндеттi төлемдердің түсімдерін қамтамасыз ету саласындағы басшылықты жүзеге асыратын уәкілетті органмен келісу бойынша банктер және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдар қолданатын аппараттық-бағдарламалық кешендердің бақылау чегінің нысанын және мазмұнын;**  **68-1) халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына және Қазақстан Республикасының бухгалтерлік есеп пен қаржылық есептілік туралы заңнамасының талаптарына сәйкес провизияларды (резервтерді) құру қағидаларын;**  **69) валюталық реттеу, қаржы ұйымдарынан қаржы секторына шолуды қалыптастыру, қолма-қол ақша айналысы, ақша төлемдері мен аударымдары, қаржылық тұрақтылық, қаржы ұйымдарын, кредиттік бюроларды, микроқаржы ұйымдарын және коллекторлық агенттіктерді реттеу, бақылау және қадағалау мәселелері бойынша әкімшілік деректерді жинау жөніндегі** **нормативтік-құқықтық актілерді, оның ішінде екінші деңгейдегі банктердің, Қазақстанның Даму Банкінің және ипотекалық ұйымдардың Қазақстан Ұлттық Банкіне қаржы секторына шолуды қалыптастыруға арналған мәліметтерді ұсынуы жөніндегі** **нұсқаулықты және сұраныс пен ұсыныс көздеріне мониторингті жүзеге асыру жөніндегі** **нұсқаулықты, сондай-ақ ішкі валюта нарығында шетел валютасын пайдалану бағыттарын;**  **69-1) ерекше реттеу режимін енгізу және оның күшін жою, ерекше реттеу режимі шеңберінде қызметті жүзеге асыру** **қағидаларын;**  **69-2) ерекше реттеу режимі шеңберінде қызметті жүзеге асыру туралы шарт жасасу үшін құжаттарды іріктеу өлшемшарттарын және қарау** **тәртібін;**  **78) бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорының инвестициялық декларациясын, сондай-ақ оған енгізілетін өзгерістер мен толықтыруларды;**  **79) Қазақстан Ұлттық Банкінің лицензиясы негізінде қызметін жүзеге асыратын инвестициялық портфельді басқарушыларға қойылатын талаптарды қоса алғанда, бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорының зейнетақы активтерін басқару үшін қажетті іс-қимылдар жасау өздеріне тапсырылған кезде, оларды таңдау** **қағидаларын;**    **81) бекітілуі туралы қаржы ұйымы Қазақстанның Ұлттық Банкін хабардар ететін қаржы өнімдерінің** **тізбесін;**  **83) қаржы ұйымдарының қаржы өнімдерін бекітуі туралы Қазақстанның Ұлттық Банкін хабардар ету тәртібін, сондай-ақ хабарламаға қоса берілетін құжаттардың** **тізбесін;**  **84) жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесін есептеу кезінде ескерілетін, жеке тұлғаға берілген банктік қарыз және микрокредит беруге және оларға қызмет көрсетуге байланысты комиссиялар мен өзге де төлемдердің** **тізбесін;**  **…**  **86) банктер, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдар және микроқаржы ұйымдары жеке тұлғаларға беретін және өтеу кестесінің болуы көзделетін қарыздар мен микрокредиттер бойынша тұрақты төлемдерді есептеу әдістемесін, сондай-ақ осындай қарыздар (микрокредиттер) бойынша сыйақыны есептеу үшін уақытша базаларды;**  **86-1) банктердің және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың ақпараттық қауіпсіздігін қамтамасыз етуге қойылатын** **талаптарды, ақпараттық жүйелердегі бұзушылықтар, іркілістер туралы мәліметтерді қоса алғанда, ақпараттық қауіпсіздіктің оқыс оқиғалары туралы ақпаратты беру** **тәртібі мен мерзімдерін;**  **86-2) қарыз шарты бойынша жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесін есептеу қағидаларын;**  **86-3) банктік салым шарттары бойынша құбылмалы сыйақы мөлшерлемесін есептеу қағидаларын, оның қолданылу** **шарттарын;**  **…**  **Қазақстан Ұлттық Банкінің Басқармасы:**  **…**  **8) уәкілетті ұйымдар үшін жарғылық капиталды қалыптастыру мөлшерін және тәртібін белгілейді;**  **...**  **18) қаржы және өзге де ұйымдар Қазақстан Республикасы заңдарының және өзге де нормативтік құқықтық актілерінің талаптарын бұзған жағдайда, оларға өзінің құзыретіне кіретін мәселелер бойынша шектеулi ықпал ету шараларын, қадағалап ден қою шараларын, санкцияларды және Қазақстан Республикасының заңдарында көзделген өзге де шараларды қолдану** **тәртібін айқындайды;**  **19) осы Заңда және Қазақстан Ұлттық Банкінің нормативтік құқықтық актісінде көзделген тәртіппен және шарттарда соңғы сатыдағы қарыздарды беру туралы мәселені қарайды;**  **19-1) жоқ**  **…**  **21-1) ерекше реттеу режимін енгізу туралы шешім қабылдайды;**  **21-2) ерекше реттеу режимі шеңберінде қызметті жүзеге асыру туралы** **үлгілік шартты бекітеді;**  **21-3) ерекше реттеу режимі шеңберінде қызметті жүзеге асыру туралы шартты қарайды және мақұлдайды;**  **...**  **23-2) жоқ**  **23-3) жоқ**  **23-4) жоқ**  **23-5) жоқ**  **23-6) жоқ**  **23-7) жоқ**  **23-8) жоқ**  **…** | | | | | | | | | | | | | **15-бап.** Қазақстан Ұлттық Банкінің Басқармасы және оның өкiлеттiктерi  **...**  Қазақстан Ұлттық Банкінің Басқармасы:  **1) банктердің ең төменгі резервтік талаптарды есептеу үшін қабылданатын міндеттемелерінің құрылымы, ең төменгі резервтік талаптарды есептеу, ең төменгі резервтік талаптарды орындау, ең төменгі резервтік талаптарды резервтеу және олардың орындалуын бақылауды жүзеге асыру тәртібін айқындайтын ең төменгі резервтік талаптар туралы қағидаларды;**  **…**  **7) алып тасталсын;**  **…**  **10) қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органмен келісу бойынша екінші деңгейдегі банктерде, Ұлттық пошта операторында және банкноттарды, монеталар мен құндылықтарды инкассациялау айрықша қызметі болып табылатын заңды тұлғаларда кассалық операцияларды және банкноттарды, монеталарды және құндылықтарды инкассациялау жөніндегі операцияларды жүзеге асыру қағидаларын;**  **11) тиiстi уәкiлеттi органдармен келiсу бойынша екінші деңгейдегі банктердің, Ұлттық пошта операторының, банкноттарды, монеталар мен құндылықтарды инкассациялау айрықша қызметі болып табылатын, Қазақстан Ұлттық Банкінің қолма-қол шетел валютасымен айырбастау операцияларына арналған лицензиясының негізінде қызметін айырбастау пункттері арқылы ғана жүзеге асыратын заңды тұлғалардың үй-жайларын күзетуді және жайластыруды ұйымдастыру қағидаларын;**  **12) банкноттарды, монеталар мен құндылықтарды инкассациялау айрықша қызметі болып табылатын заңды тұлғалар жүзеге асыратын банкноттарды, монеталарды және құндылықтарды қайта санау, сұрыптау, орау, сақтау, сондай-ақ оларды екінші деңгейдегі банктерге және екінші деңгейдегі банктердiң тапсырмасы бойынша олардың клиенттерiне беру жөнiндегi қызметке қойылатын талаптарды;**  **13) банкноттарды, монеталар мен құндылықтарды инкассациялау айрықша қызметі болып табылатын заңды тұлғаларға лицензия беру қағидаларын;**  **...**  **31) алып тасталсын;**  **32) алып тасталсын;**  **33) алып тасталсын;**  **34) алып тасталсын;**  **36) алып тасталсын;**  **37) алып тасталсын;**  **…**  **48) қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органмен бірлесіп Қазақстанның Ұлттық Банкі беретін соңғы сатыдағы қарыздар туралы қағидаларды;**  **…**  51) банктердің, **Қазақстан Республикасының бейрезидент банктері филиалдарының** және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың корреспонденттік шоттары бойынша төлемдер мен ақша аударымдары лимитінің мөлшерін;  52-4) **банктердің, Қазақстан Республикасының бейрезидент банктері филиалдарының** және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың электрондық банктік қызметтерді көрсету қағидаларын**;**  **53) қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органмен келісу бойынша** қаржы ұйымдарын **жүйелік маңызы бар** ұйымдар қатарына жатқызу қағидаларын;  **55) алып тасталсын;**  **56) алып тасталсын;**    58) Қазақстан Республикасында қолма-қол шетел валютасымен айырбастау операцияларын **жүзеге асыру** қағидаларын;  **…**  **65) қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау қадағалау жөніндегі уәкілетті органмен келісу бойынша қаржы ұйымдарының, микроқаржылық қызметтерді жүзеге асыратын ұйымдардың қаржылық есептiлiктi ұсынуы қағидаларын бекітеді, оларда нысандарын, тiзбесiн, кезеңділігін және ұсыну мерзімдерін қоса алғанда, оны ұсыну тәртібі айқындалады;**  **65-1) алып тасталсын;**  **66) алып тасталсын;**  **67) алып тасталсын;**  68) салықтың және бюджетке төленетiн басқа да мiндеттi төлемдердің түсімдерін қамтамасыз ету саласындағы басшылықты жүзеге асыратын уәкілетті органмен келісу бойыншабанктер, **Қазақстан Республикасы бейрезидент банктерінің филиалдары** және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдар қолданатын аппараттық-бағдарламалық кешендердің бақылау чегінің нысанын және мазмұнын;  **68-1) алып тасталсын;**  **69) валюталық реттеу, қолма-қол ақша айналысы, төлемдер және төлем жүйелері, қаржылық тұрақтылық, қаржы ұйымдары мен олардың үлестес тұлғаларын, сақтандыру төлемдерін жүзеге асыруға кепілдік беретін ұйымдарды, кредиттік бюроларды, микроқаржылық қызметтерді жүзеге асыратын ұйымдарды және коллекторлық агенттіктерді реттеу, бақылау және қадағалау, ақша-кредиттік және қаржылық статистиканы қалыптастыру мәселелері бойынша әкімшілік деректерді жинау жөніндегі нормативтік құқықтық актілерді, оның ішінде екінші деңгейдегі банктердің, Қазақстанның Даму Банкінің және ипотекалық ұйымдардың Қазақстан Ұлттық Банкіне қаржы секторына шолуды қалыптастыруға арналған мәліметтерді ұсынуы жөніндегі нұсқаулықты;**  **69-1) Қазақстан Ұлттық Банкінің ерекше реттеу режимін енгізу және оның күшін жою, қаржы ұйымдары болып табылмайтын төлем ұйымдары және (немесе) өзге заңды тұлғалардың ерекше реттеу режимі шеңберінде қызметті жүзеге асыру қағидаларын;**  **69-2) Қазақстан Ұлттық Банкінің** ерекше реттеу режимі шеңберінде қызметті жүзеге асыру туралы шарт жасасу үшін құжаттарды іріктеу өлшемшарттарын және қарау тәртібін;  **78) алып тасталсын;**  **79) Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органның** лицензиясы негізінде қызметін жүзеге асыратын инвестициялық портфельді басқарушыларға қойылатын талаптарды қоса алғанда, бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорының зейнетақы активтерін басқару үшін қажетті іс-қимылдар жасау өздеріне тапсырылған кезде, оларды таңдау қағидаларын;  **81) алып тасталсын;**  **83) алып тасталсын;**  **84) алып тасталсын;**  **86) алып тасталсын;**  **86-1) алып тасталсын;**  **86-2) алып тасталсын;**  **86-3) алып тасталсын;**  …  Қазақстан Ұлттық Банкінің Басқармасы:  **…**  **8) Қазақстан Ұлттық Банкінің қолма-қол шетел валютасымен айырбастау операцияларына арналған лицензиясының негізінде қызметін айырбастау пункттері арқылы ғана жүзеге асыратын заңды тұлғалар** үшін жарғылық капиталды қалыптастыру мөлшерін және тәртібін белгілейді;  **18) төлем жүйелері операторларына, төлем жүйелері операциялық орталықтарына, қаржы ұйымдары болып табылмайтын көрсетілетін төлем қызметтерін берушілерге шектеулi ықпал ету шараларын, Қазақстан Ұлттық Банкінің қолма-қол шетел валютасымен айырбастау операцияларына арналған лицензиясының негізінде қызметін айырбастау пункттері арқылы ғана жүзеге асыратын заңды тұлғаларға және банкноттарды, монеталарды және құндылықтарды инкассациялау айрықша қызметі болып табылатын заңды тұлғаларға қадағалап ден қою шараларын қолдану тәртібін айқындайды;**  **19) осы Заңда және Қазақстан Ұлттық Банкінің және қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органның бірлескен нормативтік құқықтық актісінде көзделген тәртіппен және талаптармен соңғы сатыдағы қарыздарды беру туралы мәселені қарайды;**  **19-1) дербес немесе қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органмен бірлесіп қаржылық көрсетілетін қызметтерді тұтынушылардың мүдделерін қорғауға бағытталған бағдарламаларды бекітеді;**  **...**  21-1) **құзыреті шегінде** ерекше реттеу режимін енгізу туралы шешім қабылдайды;  21-2) **құзыреті шегінде** ерекше реттеу режимі шеңберінде қызметті жүзеге асыру туралы үлгілік шартты бекітеді;  21-3) **құзыреті шегінде** ерекше реттеу режимі шеңберінде қызметті жүзеге асыру туралы шартты қарайды және мақұлдайды;  **...**  **23-2) Қазақстан Ұлттық Банкінің клиенттердің активтерін сенімгерлікпен басқару бойынша қызметін жүзеге асыру тәртібін белгілейді;**  **23-3) Қазақстан Ұлттық Банкінің брокерлік қызметті жүзеге асыру тәртібін белгілейді;**  **23-4) Қазақстан Ұлттық Банкінің дилерлік қызметті жүзеге асыру тәртібін белгілейді;**  **23-5) Қазақстан Ұлттық Банкінің туынды қаржы құралдарымен операцияларды жүргізу тәртібін белгілейді;**  **23-6) Қазақстан Ұлттық Банкінің қолма-қол шетел валютасымен операцияларды жүргізу тәртібін белгілейді;**  **23-7) бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорының инвестициялық декларациясын бекітеді;**  **23-8) Қазақстан Республикасы Ұлттық қорының активтерін сенімгерлікпен басқару жөніндегі операцияларды есепке алу бойынша есеп саясатын бекітеді;**  **…** | | | | | | | | | | 1) тармақша бойынша – редакциялық нақтылау  7) тармақша бойынша – осы бөліктің 10) тармақшасында көзделген нормативтік құқықтық актінің аясында банкноттарды, монеталарды және құндылықтарды есепке алу, сақтау, тасымалдау мәселелерін реттеуге байланысты.  10), 11), 12) және 13) тармақшалар бойынша – редакциялық нақтылау  Ұлттық Банк туралы Заңның 15-бабының екінші бөлігінің 31), 32, 33), 36) 37), 67), 78) тармақшалары бойынша - аталған актілерді оларда нормалар мен құқықтардың болмауы себепті осы баптың үшінші бөлігіне көшіруге байланысты.  Ұлттық Банк туралы Заңның 15-бабының екінші бөлігінің 34) тармақшасы бойынша - Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің клиенттер үшін шетел валютасын айырбастау және қайта айырбастау бойынша операцияларды жүргізу қағидалары ішкі рәсімдерді, Қазақстан Республикасы Ұлттық Банк бөлімшелерінің өзара іс-қимылын айқындайды, сондай-ақ онда құқық нормалары жоқ және нормативтік құқықтық акті болып табылмайды. Осы орайда, Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының өкілеттігінен алып тастау ұсынылады.  51) және 52-4) тармақшалар бойынша – төлемдер мен төлем жүйелері мәселелері бойынша нормативтік құқықтық актілерді ДСҰ шеңберінде қазақстандық қаржы нарығына рұқсат берілетін шетелдік банктердің филиалдарына қолдану мақсатында редакцияны нақтылау  Бұл норма 2020 жылғы 16 желтоқсаннан бастап қолданысқа енгізіледі  48), 53), 55), 58), 66), 68-1), 79), 81), 83), 84), 86), 86-1), 86-2), 86-3) тармақшалар бойынша - қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функцияларды Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінен жеке мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында.  51), 52-4), 68) тармақшалар бойынша – төлемдер мен төлем жүйелері мәселелері бойынша нормативтік құқықтық актілерді ДСҰ шеңберінде қазақстандық қаржы нарығына рұқсат берілетін шетелдік банктердің филиалдарына қолдану мақсатында редакцияны нақтылау  Бұл норма 2020 жылғы 16 желтоқсаннан бастап қолданысқа енгізіледі  56) тармақша бойынша – Қазақстан Республикасы Ұлттық Банктің реттеуші, бақылау және қадағалау функцияларының болмауына байланысты  65), 69) тармақшалар бойынша – Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкіне қаржы ұйымдарының және олардың үлестес тұлғаларының, сақтандыру төлемдерін жүзеге асыруға кепілдік беретін ұйымдардың, кредиттік бюролардың, микроқаржы ұйымдары мен коллекторлық агенттіктердің есептілік тiзбесiн, нысандарын, оны ұсыну мерзімдерін және тәртібін белгілеу бойынша өкілеттіктер беруге байланысты  65-1) тармақша бойынша - осы бөліктің 65) тармақшасында көзделген нормативтік құқықтық актінің аясында коллекторлық агенттіктердің есептілік ұсыну мәселелерін реттеуге байланысты.  68) тармақша бойынша – нормативтік құқықтық актілерді ДСҰ шеңберінде қазақстандық қаржы нарығына рұқсат берілетін шетелдік банктердің филиалдарына қолдану мақсатында нақтылайтын редакция  Бұл норма 2020 жылғы 16 желтоқсаннан бастап қолданысқа енгізіледі  Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен жеке мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында  8) тармақша бойынша - редакциясын нақтылау  18), 19), 19-1), 21-1), 21-2), 21-3) тармақшалар бойынша - қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функцияларды Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінен жеке мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында.  «Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы» Заңның 15-бабының үшінші бөлігінің 23-2) - 23-8) тармақшалары бойынша - осы баптың екінші бөлігінен көшірілді; | | | | |
|  | 16-бап  екінші бөлік  үшінші бөлік | | | | | | | | **16-бап. Қазақстан Ұлттық Банкi Басқармасының құрамы**  **….**  Қазақстан Ұлттық Банкi Басқармасының құрамына Қазақстан Ұлттық Банкінің Төрағасы және Қазақстан Ұлттық Банкінің **бес** лауазымды адамы, Қазақстан Республикасының Президентiнен бiр өкiл **және** **Қазақстан Республикасының Үкіметінен екi өкiл** кiредi.  Қазақстан Республикасы Президентiнен, **Қазақстан Республикасының Үкіметі** **мен Қазақстан Ұлттық Банкiнен** Қазақстан Ұлттық Банкi Басқармасының мүшелерiн тиiсiнше Қазақстан Республикасының Президентi, Қазақстан Республикасының Үкіметі **мен** **Қазақстан Ұлттық Банкінің Төрағасы** тағайындайды және босатады. | | | | | | | | | | | | | **16-бап.** Қазақстан Ұлттық Банкi Басқармасының құрамы  **….**  Қазақстан Ұлттық Банкi Басқармасының құрамына Қазақстан Ұлттық Банкінің Төрағасы және Қазақстан Ұлттық Банкінің **төрт** лауазымдыадамы,Қазақстан Республикасының Президентiнен бiр өкiл және Қазақстан Республикасының Үкіметінен екi өкiл **және қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органнан бір өкіл** кiредi.  Қазақстан Республикасы Президентiнен, **Қазақстан Республикасының Үкіметінен, Қазақстан Ұлттық Банкiнен және қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органнан** Қазақстан Ұлттық Банкi Басқармасының мүшелерiн тиiсiншеҚазақстан Республикасының Президентi, Қазақстан Республикасының Үкіметі**, Қазақстан Ұлттық Банкінің Төрағасы, қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органның Төрағасы** тағайындайды және босатады. | | | | | | | | | | Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі және қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган үшін ортақ қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау саласында мақсаттар мен міндеттерге қол жеткізу аталған мемлекеттік органдардың өзара келісілген шешімдерін қабылдауын талап етеді.  Осы орайда ұсынылып отырған түзету Қазақстан Республикасы Ұлттық Банк Басқармасының құрамына қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органнан уәкілетті өкілді кіргізуді көздейді. | | | | |
|  | 17-бап  бірінші бөлік  екінші бөлік | | | | | | | | **17-бап.** Қазақстан Ұлттық Банкi Басқармасының мәжілістерi  Қазақстан Ұлттық Банкi Басқармасының мәжілістерi қажет болуына қарай, **бірақ айына кемiнде бір рет** өткiзiледi.  Басқарманың **кезектен тыс** мәжілістерi Қазақстан Ұлттық Банкi Төрағасының немесе Басқарманың үш мүшесiнiң талап етуi бойынша өткізіледі.  **…** | | | | | | | | | | | | | **17-бап.** Қазақстан Ұлттық Банкi Басқармасының мәжілістерi  Қазақстан Ұлттық Банкi Басқармасының мәжілістерi **Қазақстан Ұлттық Банкінің Төрағасы бекіткен жұмыс жоспарына сәйкес** **қажет болуына қарай өткiзiледi.**  Қазақстан Банкі Басқармасының **жоспардан тыс** мәжілістерi Қазақстан Ұлттық Банкi Төрағасының немесе Басқарманың үш мүшесiнiң талап етуi бойынша өткізіледі.  **…** | | | | | | | | | | Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкi Басқармасының жұмыс процесін оңтайландыру мақсатында | | | | |
|  | 20-1-бап  сегізінші бөлік | | | | | | | | **20-1-бап.** Қазақстан Ұлттық Банкінің және оның ведомстволарының қызметкерлері лауазымдарының құрамы және олардың еңбегін реттеу  **…**  Қазақстан Ұлттық Банкі және оның ведомстволары қызметкерлерінің еңбегі осы Заңда, сондай-ақ Қазақстан Республикасының өзге де нормативтік құқықтық **актілерінд**е белгіленген ерекшеліктермен қоса Қазақстан Республикасының Еңбек кодексімен реттеледі. | | | | | | | | | | | | | **20-1-бап.** Қазақстан Ұлттық Банкінің және оның ведомстволарының қызметкерлері лауазымдарының құрамы және олардың еңбегін реттеу  **…**  Қазақстан Ұлттық Банкі және оның ведомстволары қызметкерлерінің еңбегі осы Заңда, сондай-ақ Қазақстан Республикасының өзге де нормативтік құқықтық актілерінде **және Қазақстан Ұлттық Банкінің актілерінде** белгіленген ерекшеліктермен қоса, Қазақстан Республикасының Еңбек кодексімен реттеледі. | | | | | | | | | | Қазақстан Республикасы Еңбек кодексінің 145-бабына сәйкес келтіру мақсатында редакциялық түзету. | | | | |
|  | 20-3-бап  бірінші бөлік  жаңа 8-1) тармақша  жаңа 8-2) тармақша  жаңа екінші бөлік  жаңа үшінші бөлік | | | | | | | | **20-3-бап.** Қазақстан Ұлттық Банкінің және оның ведомстволарының қызметшілерімен еңбек шартын тоқтату  Қазақстан Ұлттық Банкінің және оның ведомстволарының қызметшілерімен еңбек шартын тоқтату мынадай негіздер бойынша жүргізіледі.  **…**  **8-1) жоқ**  **8-2) жоқ**  **…**  **Жоқ**  **Жоқ** | | | | | | | | | | | | | **20-3-бап.** Қазақстан Ұлттық Банкінің және оның ведомстволарының қызметшілерімен еңбек шартын тоқтату  Қазақстан Ұлттық Банкінің және оның ведомстволарының қызметшілерімен еңбек шартын тоқтату мынадай негіздер бойынша жүргізіледі.  **…**  **8-1) Қазақстан Ұлттық Банкінің функцияларын, өкілеттіктерін және (немесе) штат бірліктерін, оның ішінде оны жою (тарату) немесе қайта ұйымдастыру кезінде функцияларын, өкілеттіктерін және (немесе) штат бірліктерін басқа мемлекеттік органға беруге байланысты басқа мемлекеттік органға ауыстыру;**  **8-2) Қазақстан Ұлттық Банкінің функциялары, өкілеттіктері және (немесе) штат бірліктері, оның ішінде оны жою (тарату) немесе қайта ұйымдастыру кезінде функциялары, өкілеттіктері және (немесе) штат бірліктері берілген басқа мемлекеттік органға ауысудан бас тарту;**  **…**  **Қазақстан Ұлттық Банкінің функциялары, өкілеттіктері және (немесе) штат бірліктері, оның ішінде оны жою (тарату) немесе қайта ұйымдастыру кезінде функциялары, өкілеттіктері және (немесе) штат бірліктері берілген мемлекеттік орган берілген функцияларды, өкілеттіктерді орындап жүрген және (немесе) өздерінің біліктілігіне сәйкес сол штат бірліктеріндегі қызметті атқарып жүрген Қазақстан Ұлттық Банкінің қызметшілеріне лауазымдарды ұсынады. Тең дәрежелі лауазым болмаған жағдайда, мемлекеттік қызметшінің келісімімен оған мемлекеттік органның штаттық бірлігінде көзделген төменгі мемлекеттік лауазым ұсынылуы мүмкін.**  **Қазақстан Ұлттық Банкі қызметкерлерінің саны немесе штатының қысқартылуы негізінде еңбек шарты бұзылған жағдайда қысқартылатын лауазымды атқарып жүрген Қазақстан Ұлттық Банкінің қызметшісіне кемінде үш жыл жұмыс өтілі болған кезде орташа төрт айлық жалақысы мөлшерінде жұмыстан шығу жәрдемақысы төленеді.** | | | | | | | | | | Көрсетілген түзетулермен оған Қазақстан Республикасы Ұлттық Банктің өкілеттіктерінің жеке функциялары мен штат бірліктерін берумен Қазақстан Республикасы Ұлттық Банктен қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органды бөлу арқылы Ұлттық Банкті қайта ұйымдастыруға байланысты қызметкерлердің мүдделерін қорғау мақсатында оларды Қазақстан Республикасы Ұлттық Банктен қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органға ауыстыру рәсімдерін реттеу қажет. | | | | |
|  | 20-4-бап  4-тармақ  бірінші абзац | | | | | | | | **20-4-бап.** Қазақстан Ұлттық Банкi және оның ведомстволары қызметшілерінің құқықтары мен міндеттері  **…**  **4. Қазақстан Ұлттық Банкінің және оның ведомстволарының қызметшілері өздерінің лауазымдық өкілеттіктеріне орай қаржы ұйымдарының, олардың филиалдары мен үлестес тұлғаларының, Қазақстанның Даму Банкінің, бағалы қағаздар нарығындағы қызметті жүзеге асыратын заңды тұлғалардың, бағалы қағаздар нарығының өзге де субъектілерінің, бағалы қағаздар эмитенттерінің, кредиттік бюролардың, банк холдингтерінің, банк конгломераттарының, банктің ірі қатысушыларының, сақтандыру холдингтерінің, сақтандыру топтарының, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, сақтандыру ұйымдары мәжбүрлеп таратылған жағдайда сақтанушыларға (сақтандырылушыларға, пайда алушыларға) сақтандыру төлемдерін жүзеге асыруға кепілдік беретін ұйымның ірі қатысушыларының, сақтандыру нарығында актуарлық қызметті жүзеге асыруға арналған лицензиясы бар актуарийлердің, арнайы қаржы компанияларының, ислам арнайы қаржы компанияларының, инвестициялық қорлардың, инвестициялық портфельді басқарушының ірі қатысушыларының, банктің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, инвестициялық портфельді басқарушының, банк холдингінің, сақтандыру холдингінің ірі қатысушысы белгілері бар тұлғалардың, кәсіби ұйымдардың, микроқаржы ұйымдарының, коллекторлық агенттіктердің, төлем жүйелеріне қатысушылардың, төлем жүйелері операторлары мен операциялық орталықтарының, оның ішінде олармен жасалған шарт бойынша төлем жүйесінің жұмыс істеуі үшін қызметтер көрсетуге уәкілеттік берілген кез келген өзге де тұлғаның, көрсетілетін төлем қызметтерін берушілердің, оның ішінде олармен жасалған шарт бойынша төлем қызметтерін көрсету жөніндегі функцияларды жүзеге асыруға уәкілеттік берілген кез келген өзге де тұлғаның, сондай-ақ валюталық операцияларды жүзеге асыратын тұлғалардың, банктердің уақытша әкімшіліктерінің (уақытша әкімшілерінің), тарату комиссияларының, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының (бұдан әрі - тексерілетін субъект) қызметіне тексерулерді жүзеге асырған жағдайда, лауазымдық өкілеттіктерін нақты және бейтарап орындауына кедергі келтіруі мүмкін барлық мән-жай туралы, оның ішінде:**  **…** | | | | | | | | | | | | | **20-4-бап.** Қазақстан Ұлттық Банкi және оның ведомстволары қызметшілерінің құқықтары мен міндеттері  **…**  **4. Қазақстан Ұлттық Банкінің және оның ведомстволарының қызметшілері өздерінің лауазымдық өкілеттіктеріне қарай Қазақстан Ұлттық Банкінің құзыретіне кіретін мәселелер бойынша тексерілетін субъектілердің қызметіне тексерулерді жүзеге асырған жағдайда, лауазымдық өкілеттіктерін нақты және бейтарап орындауына кедергі келтіруі мүмкін барлық мән-жай туралы, оның ішінде:**  **…** | | | | | | | | | | Ұлттық Банк туралы Заңнан «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын және Қазақстан Республикасының қаржы заңнамасы саласындағы бақылау мен қадағалауды ұйымдастыру және жүзеге асыру тәртібі» 11-тарауды алып тастауға және «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» Қазақстан Республикасы Заңына Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің өкілеттігі шегінде қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын бақылау мен қадағалау және Қазақстан Республикасының қаржы заңнамасы саласындағы орган ретіндегі субъектілердің тізбесі көзделетін жаңа Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын және Қазақстан Республикасының қаржы заңнамасы саласындағы бақылау мен қадағалауды ұйымдастыру және жүзеге асыру тәртібі бойынша жаңа тарауды енгізуге байланысты. | | | | |
|  | жаңа 20-6-бап | | | | | | | | **20-6-бап. Жоқ** | | | | | | | | | | | | | **20-6-бап. Қазақстан Ұлттық Банкi және оның ведомстволары қызметкерлерінің демалысы**  **1. Қазақстан Ұлттық Банкiнің және оның ведомстволарының қызметкерлеріне екi лауазымдық жалақы мөлшерiнде сауықтыру жәрдемақысы төленiп, ұзақтығы күнтiзбелiк отыз** күндік **жыл сайынғы ақы төленетiн еңбек демалысы берiледi.**  **Қазақстан Ұлттық Банкiнің және оның ведомстволарының қызметкерлеріне алғашқы және одан кейінгі жылдардағы жұмысы үшін жыл сайынғы ақы төленетiн еңбек демалысы тараптардың келісімі бойынша жұмыс жылының кез келген уақытында беріледі.**  **2. Қазақстан Ұлттық Банкi және оның ведомстволары қызметкерлерінің қалауы бойынша жыл сайынғы ақы төленетiн еңбек демалыстары оларға бөлiп-бөлiп берiлуi мүмкiн. Бұл ретте жыл сайынғы ақы төленетiн еңбек демалысының бір бөлігі демалыс ұзақтығының күнтізбелік екі аптасынан кем болмауға тиіс.**  **3. Қазақстан Ұлттық Банкiнің және оның ведомстволарының қызметкерлеріне Қазақстан Республикасының** **еңбек заңнамасында белгіленген** **тәртіппен, оның ішінде олар жоғары оқу орнынан кейінгі білім беру бағдарламалары бойынша мемлекеттік тапсырыс шеңберінде оқыған жағдайда жалақысы сақталмайтын демалыс берілуі мүмкін.** | | | | | | | | | | Мемлекеттік қызметшілермен ұқсас Қазақстан Республикасы еңбек заңнамасына сәйкес келтіруге байланысты.  Қызметкерлердің еңбек құқықтары мен мүдделерін қорғау мақсатында. | | | | |
|  | жаңа 20-7-бап | | | | | | | | **20-7-бап. Жоқ** | | | | | | | | | | | | | **20-7-бап. Қазақстан Ұлттық Банкi және оның ведомстволары қызметкерлерінің іссапарлар кезіндегі кепілдіктері мен өтемақылары**  **1. Қазақстан Ұлттық Банкiнің және оның ведомстволарының қызметкерлеріне Қазақстан Республикасының Үкiметi айқындайтын** **тәртiппен қызметтiк iссапарларға, оның iшiнде шет мемлекеттерге iссапарға баруға арналған шығыстары өтеледi.**  **2. Іссапардың барлық уақытында іссапарға жiберiлген Қазақстан Ұлттық Банкiнің және ведомстволарының іссапарға жiберiлген қызметкерлерінің жұмыс орны (лауазымы) мен орташа жалақысы сақталады.** | | | | | | | | | | Қазақстан Республикасы Еңбек кодексінің 145-бабына сәйкес Қазақстан Республикасы Ұлттық Банктің қызметкерлеріне кепілдіктер мен өтемақылар мәселелерін заң деңгейінде реттеу ұсынылады (мемлекеттік қызметшілермен ұқсас). | | | | |
|  | 22-бап  бесінші бөлік | | | | | | | | **22-бап. Қазақстан Республикасының Үкіметі мен Қазақстан Ұлттық Банкi**  **...**  **Қазақстан Ұлттық Банкі мен Қазақстан Республикасының Үкіметі жүйелі қаржы дағдарысы туындауын болдырмау және оның салдарын азайту мақсатында қаржы тұрақтылығы үшін тәуекел факторларын бірлесіп бағалау, келісілген шешімдер кешенін әзірлеу, қабылдау және іске асыру жолымен қаржы жүйесінің тұрақтылығы мәселелері бойынша өзара іс-қимыл жасайды.** | | | | | | | | | | | | | **22-бап. Қазақстан Республикасының Үкіметі мен Қазақстан Ұлттық Банкi**  **Алып тасталсын.** | | | | | | | | | | Бесінші бөлік осы Заңның 51-1-бабына ауыстырылды (51-1-бап. Қаржы жүйесінің тұрақтылығын қамтамасыз ету бойынша шаралар әзірлеу және жүзеге асыру) қаржылық тұрақтылықты қамтамасыз ету бойынша ведомствоаралық өзара іс-қимыл мәселелерінде қадағалау органын қосумен | | | | |
|  | 32-бап | | | | | | | | **32-бап. Резервтiк талаптар**  **Қазақстан Ұлттық Банкi банктердің ең төмен резервтік талаптарды есептеу үшін қабылданатын міндеттемелерінің құрылымын қоса алғанда, ең төмен резервтiк талаптар туралы қағидаларды, ең төмен резервтiк талаптарды есептеу, ең төмен резервтiк талаптардың нормативтерін орындау, ең төмен резервтiк талаптар нормативтерін резервтеу және олардың орындалуын бақылауды жүзеге асыру тәртібін бекітеді.**  **….** | | | | | | | | | | | | | **32-бап. Резервтiк талаптар**  **Қазақстан Ұлттық Банкi ақша-кредит саясатын жүзеге асыру мақсатында ең төменгi резервтiк талаптардың нормативтерiн белгілейді.**  **Қазақстан Ұлттық Банкi ең төменгі резервтік талаптарды есептеу үшін қабылданатын банктердің, Қазақстан Республикасының бейрезидент банктері филиалдары міндеттемелерінің құрылымы айқындалатын ең төменгі резервтiк талаптар туралы қағидаларды, ең төменгі резервтiк талаптарды есептеу, ең төменгі резервтiк талаптардың нормативтерін орындау, ең төменгі резервтiк талаптар нормативтерін резервтеу және олардың орындалуын бақылауды жүзеге асыру тәртібін бекітеді.**  **Ең төменгі резервтiк талаптардың нормативтерiн өзгерту осындай шешiм қабылданған күннен бастап бір айдан ерте қолданысқа енгiзiлмейдi.**  **Ең төменгi резервтiк талаптардың нормативтерi бұзылған кезде банктер, Қазақстан Республикасының бейрезидент банкінің филиалдары** **Қазақстан Республикасының заңдарында белгіленген жауаптылықта болады.**  **Тарату комиссиясының төрағасы тағайындалған күннен бастап он күндiк мерзiмде Қазақстан Ұлттық Банкi банктің, Қазақстан Республикасының бейрезидент банкі филиалының тарату комиссиясына өзiнде резервтелген қаражатты қайтарады.**  **….** | | | | | | | | | | Ең төменгі резервтiк талаптар мәселелері бойынша нормативтік құқықтық актілерді ДСҰ шеңберінде қазақстандық қаржы нарығына рұқсат берілетін шетелдік банктердің филиалдарына қолдану мақсатында нақтылайтын редакция  Бұл норма 2020 жылғы 16 желтоқсаннан бастап қолданысқа енгізіледі | | | | |
|  | 48-бап | | | | | | | | **48-бап.** Қазақстан Ұлттық Банкінің төлемдерді және (немесе) ақша аударымдарын, төлем жүйелерiн және көрсетілетін төлем қызметтері нарығын ұйымдастырудағы және реттеудегi өкілеттiктерi  Қазақстан Ұлттық Банкінің төлемдерді және (немесе) ақша аударымдарын, төлем жүйелерiн және көрсетілетін төлем қызметтері нарығын ұйымдастырудағы және реттеудегi, көрсетілетін төлем қызметтері нарығына мемлекеттік **бақылауды** және төлем жүйелерін қадағалауды (оверсайтты) жүзеге асырудағы өкілеттiктерi «Төлемдер және төлем жүйелері туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес айқындалады. | | | | | | | | | | | | | **48-бап.** Қазақстан Ұлттық Банкінің төлемдерді және (немесе) ақша аударымдарын, төлем жүйелерiн және көрсетілетін төлем қызметтері нарығын ұйымдастырудағы және реттеудегi өкілеттiктерi  Қазақстан Ұлттық Банкінің төлемдерді және (немесе) ақша аударымдарын, төлем жүйелерiн және көрсетілетін төлем қызметтері нарығын ұйымдастырудағы және реттеудегi, көрсетілетін төлем қызметтері нарығына мемлекеттік бақылауды **және қадағалауды** және төлем жүйелерін қадағалауды (оверсайтты) жүзеге асырудағы өкілеттiктерi «Төлемдер және төлем жүйелері туралы» Қазақстан Республикасының Заңына **және Қазақстан Республикасының өзге де заңдарына** сәйкес айқындалады. | | | | | | | | | | Ұлттық Банк туралы Заңның 8-бабының жаңа 19) тармақшасымен байланыстыру мақсатында | | | | |
| 1. **1** | 51-1-бап  жаңа екінші бөлік  жаңа үшінші бөлік  жаңа төртінші бөлік  жаңа бесінші бөлік  екінші бөлік  2) тармақша  3) тармақша  4) тармақша  5) тармақша  6) тармақша  7) тармақша  8) тармақша | | | | | | | | **51-1-бап. Қаржы жүйесінің тұрақтылығын қамтамасыз ету жөніндегі шараларды әзірлеу және жүзеге асыру.**  Қазақстан Ұлттық Банкi дербес және (немесе) өзге де мемлекеттік органдармен бірлесіп өздерінің құзыреті шеңберінде қаржы жүйесінің тұрақтылығын қамтамасыз етуге бағытталған шараларды әзірлейді және жүзеге асырады.  **Жоқ.**  **Жоқ**  **Жоқ**  **Жоқ.**  Қазақстан Ұлттық Банкi қаржы жүйесінің тұрақтылығын қамтамасыз етуге жәрдемдесу мақсатында:  ...  **2) қаржы жүйесін макропруденциалдық реттеуді жүзеге асырады;**  3) осы Заңда және Қазақстан Ұлттық Банкінің нормативтік құқықтық актісінде көзделген тәртіппен және шарттарда соңғы сатыдағы қарыздарды береді;    **4) Қазақстан Ұлттық Банкінің Басқармасы белгілеген тәртіппен, шарттармен және мерзімдерде еркін құбылмалы айырбастау бағамы режиміне өтуге байланысты ұлттық валютада (теңге) қабылданған жеке тұлғалардың депозиттері (салымдары) бойынша біржолғы өтемақы, оның ішінде екінші деңгейдегі банктердің кредиттік порфельдерінің сапасын жақсартуға маманданатын ұйым арқылы төлеуді жүзеге асырады;**  **5) Қазақстан Ұлттық Банкінің Басқармасы белгілеген тәртіппен, шарттармен және мерзімдерде жұмыс істемейтін қарыздар үлесін азайту мақсатында екінші деңгейдегі банктерде, оның ішінде өзінің еншілес ұйымдары арқылы депозиттерді орналастырады;**  **6)** Қазақстан Ұлттық Банкінің Басқармасы белгілеген тәртіппен, шарттармен және мерзімдерде жеке тұлғалардың ипотекалық тұрғын үй қарыздарын және ипотекалық қарыздарын қайта қаржыландыру үшін екінші деңгейдегі банктерде, оның ішінде өзінің еншілес ұйымдары арқылы депозиттерді орналастырады**;**  7) Қазақстан Ұлттық Банкінің Басқармасы белгілеген тәртіппен, шарттармен және мерзімдерде екінші деңгейдегі банктермен, **халықаралық қаржы ұйымдарымен, оның ішінде өзінің еншілес ұйымдары арқылы** туынды қаржы құралдарымен операциялар жүргізеді;  **8) ақпараттық жүйелердегі бұзушылықтар, іркілістер туралы мәліметтерді қоса алғанда, банктердің және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың ақпараттық қауіпсіздігінің оқыс оқиғалары туралы ақпаратты талдауды жүргізеді.** | | | | | | | | | | | | | **51-1-бап.** Қаржы жүйесінің тұрақтылығын қамтамасыз ету жөніндегі шараларды әзірлеу және жүзеге асыру.  Қазақстан Ұлттық Банкi дербес және (немесе) өзге де мемлекеттік органдармен бірлесіп өздерінің құзыреті шеңберінде қаржы жүйесінің тұрақтылығын қамтамасыз етуге бағытталған шараларды әзірлейді және жүзеге асырады.  **«Қазақстан Ұлттық Банкi, Қазақстан Республикасының Үкіметі және қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган қаржы жүйесінің тұрақтылығы мәселелері бойынша:**  **болжанатын әрекеттер және жалпы мемлекеттік маңызы бар, қол жеткізілген нәтижелер туралы бірін- бірі хабардар ету;**  **қаржылық тұрақтылық үшін тәуекел факторларын бірлесіп бағалау;**  **жүйелік тәуекелді барынша азайту, қаржы дағдарысы туындауын болдырмау және оның салдарларын барынша азайту мақсатында келісілген шешімдер кешенін әзірлеу, қабылдау және іске асыру;**  **қаржылық тұрақтылық мәселелері бойынша келісім жасасу жолымен өзара іс-қимыл жасайды.**  **Қаржылық тұрақтылықты қамтамасыз ету мәселелері бойынша ведомствоаралық үйлестіруді Қазақстан Республикасының Қаржылық тұрақтылығы жөніндегі кеңес жүзеге асырады.**  **Қазақстан Республикасының Қаржылық тұрақтылығы жөніндегі кеңес міндетті тәртіпте қаржылық тұрақтылықты қамтамасыз етуге бағытталған мынадай:**  **қаржы жүйесінің жүйелік тәуекелдерін азайтуға бағытталған макропруденциялық саясатты іске асыру шаралары бойынша;**  **Қазақстан Ұлттық Банкінің, Қазақстан Республикасы Үкіметінің және қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органның қаржы дағдарысы туындауын болдырмау және оның салдарларын барынша азайту жөніндегі шаралар кешені бойынша;**  **мәжбүрлеп таратылу қаржы жүйесінің жүйелік тәуекелдеріне әкеп соғатын, төлемге қабілетсіз банкті реттеу шаралары бойынша, оның ішінде оны реттеу кезінде мемлекеттің қатысуы бойынша;**  **екінші деңгейдегі банктерді, оның ішінде Қазақстан Ұлттық Банкінің және (немесе) оның еншілес ұйымдарының қаражаты есебінен оңалту жөніндегі шараларды қаржыландыру бойынша шараларды қабылдаумен байланысты мәселелерді қарауға тиіс.**  **Қазақстан Республикасының Қаржылық тұрақтылығы жөніндегі кеңес құру туралы шешімді, оның құрамын және ол туралы ережені Қазақстан Республикасының Президенті бекітеді.**  Қазақстан Ұлттық Банкі қаржы жүйесінің тұрақтылығын қамтамасыз етуге жәрдемдесу мақсатында:  ...  **2) макропруденциялық саясатты қалыптастырады;**  **3)** осы Заңда және Қазақстан Ұлттық Банкінің және **қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органның** **бірлескен нормативтік құқықтық актісінде** көзделген тәртіппен және талаптармен соңғы сатыдағы қарыздарды береді;  **4) алып тасталсын;**  **5) алып тасталсын;**  **6) алып тасталсын;**  7) Қазақстан Ұлттық Банкінің Басқармасы белгілеген тәртіппен, талаптармен және мерзімдерде екінші **деңгейдегі** банктермен туынды қаржы құралдарымен операциялар жүргізеді  **8) алып тасталсын** | | | | | | | | | | «Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы» ҚР Заңының 22-бабының бесінші бөлігінің нормалары қаржы тұрақтылығын қамтамасыз ету бойынша ведомствоаралық өзара іс-қимыл мәселелерінде қадағалау органдарын қоса отырып ауыстырылды  Қазақстан Республикасының қаржылық тұрақтылығы жөніндегі кеңестің ведомствоаралық үйлестіру мен қаржы тұрақтылығы мәселелері бойынша шешімдер қабылдау бөлігіндегірөлін күшейту үшін    2) тармақша бойынша - қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен жеке мемлекеттік органға беруге байланысты ҚР Ұлттық Банкіне макропруденциялық саясатты қалыптастыру бойынша өкілеттіктер, қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органға пруденциялық реттеуді және қаржы ұйымдарының пруденциялық нормативтерді орындауларын бақылауды жүзеге асыру өкілеттіктері бекітіледі.  4) тармақша бойынша – Теңгедегі депозит бойынша өтемақы төлеу өзгермелі бағам режиміне ауысу шеңберінде бір жолғы іс-шара болды.  5) тармақша бойынша – Проблемалық кредиттер қорын (ПКҚ) ҚР ҚМ-ға беруге байланысты  6) тармақша бойынша – норма «Қазақстан Республикасының Ұлттық Банк туралы» ҚР Заңының 52-1-бабына ауыстырылды, себебі шара қаржы тұрақтылығы аясында емес, тұтынушыларды қорғау аясында іске асырылады  7) тармақша бойынша– МҚҰ-мен ТҚҚ-мен мәмілелер жасау қаржы тұрақтылығы мәселелеріне жатпайды  8) тармақшабойынша – киберқорғау және ақпараттық қорғау мәселелерінің қадағалау органына ауысуына байланысты | | | |
|  | 51-2-бап  бірінші бөлік  екінші бөлік  үштінші бөлік  төртінші бөлік  2) тармақша  2-1) тармақша  3) тармақша | | | | | | | | **51-2-бап. Макропруденциалдық реттеу**  **Макропруденциалдық реттеу** деп қаржы жүйесінің жүйелік тәуекелдерін **реттеуге** бағытталған **әкімшілік, ұйымдастырушылық және құқықтық** шаралар кешені түсініледі.  Қаржы жүйесінің жүйелік тәуекелдері деп бүкіл қаржы жүйесінің немесе оның бір бөлігінің қаржылық жай-күйінің нашарлауына алып келетін және (немесе) оның тұрақты жұмыс істеуіне нұқсан келтіретін қаржылық көрсетілетін қызметтердің ұсынылуын бұзу тәуекелдері түсініледі. Қаржы жүйесінің жүйелік тәуекелдеріне жүйе құраушы қаржы ұйымдарының тәуекелдері де жатады.  Жүйе құраушы қаржы ұйымдары деп тұрақты жұмыс істеуіне тұтастай алғанда, қаржы жүйесінің тұрақтылығы байланысты болатын қаржы ұйымдары түсініледі.  Қазақстан Ұлттық Банкi **макропруденциалдық реттеуді** жүзеге асыру мақсатында:  1) тұрақты негізде қаржы жүйесінің жүйелік тәуекелдеріне мониторинг жүргізеді;  2) **қаржы** ұйымдарын **жүйе құраушылар** қатарына жатқызу тәртібін айқындайды;ъ  2-1) **жүйе құраушы** қаржы ұйымдарының тізімін қалыптастырады;  **3)** қаржы жүйесі жүйелік тәуекелдерінің **деңгейін** төмендету және олардың басталуының алдын алу үшін **пруденциалдық нормативтерді және (немесе) жүйе құраушы қаржы ұйымдары** **үшін сақталуы міндетті өзге де нормалар мен лимиттерді** **белгілеуге** құқылы;  … | | | | | | | | | | | | | **51-2-бап. Макропруденциялық саясат**  **Макропруденциялық саясат** деп қаржы жүйесінің жүйелік тәуекелдерін **бәсеңдетуге** бағытталған шаралар кешені түсініледі.  Қаржы жүйесінің жүйелік тәуекелдері деп бүкіл қаржы жүйесінің немесе оның бір бөлігінің қаржылық жай-күйінің нашарлауына алып келетін және (немесе) оның тұрақты жұмыс істеуіне нұқсан келтіретін қаржылық көрсетілетін қызметтердің ұсынылуын бұзу тәуекелдері түсініледі. Қаржы жүйесінің жүйелік маңызды тәуекелдеріне жүйелік маңызы бар қаржы ұйымдарының тәуекелдері де жатады.  Жүйелік маңызы бар қаржы ұйымдары деп тұрақты жұмыс істеуіне тұтастай алғанда, қаржы жүйесінің тұрақтылығы байланысты болатын қаржы ұйымдары түсініледі.  Қазақстан Ұлттық Банкi **макропруденциялық саясатты** **қалыптастыру** мақсатында:  1) тұрақты негізде қаржы жүйесінің жүйелік тәуекелдеріне мониторинг жүргізеді;  2) **қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органмен келісу бойынша қаржы ұйымдарын жүйелік маңызы бар қаржы ұйымдары қатарына жатқызу тәртібін айқындайды;**  2-1) **жүйелік маңызы бар** қаржы ұйымдарының тізімін қалыптастырады;  **3) дербес және (немесе) олардың құзыреті шегінде өзге мемлекеттік органдармен бірлесіп Қазақстан Республикасының Қаржылық тұрақтылығы жөніндегі кеңестің қарауына қаржы жүйесінің жүйелік тәуекелдерін төмендету жөніндегі шараларды енгізеді;»;**    **…** | | | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен жеке мемлекеттік органға беруге байланысты ҚР Ұлттық Банкіне макропруденциялық саясатты қалыптастыру бойынша өкілеттіктер, қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органға пруденциялық реттеуді және қаржы ұйымдарының пруденциялық нормативтерді орындауларын бақылауды жүзеге асыру өкілеттіктері бекітіледі.  Төртінші бөлімнің 2-1) тармақшасының екінші, үшінші бөліктері бойынша – терминологияны Базель комитетінің ұсынымдарына сәйкес келтіруге байланысты «жүйелік маңызы бар» ұғымын қолдану.  Макропруденциялық реттеуді қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органмен келісу және макропруденциялық реттеу шараларымен байланыстыру үшін.  2), 3) тармақшалар бойынша – Макропруденциялық реттеуді қадағалау органымен келісу үшін  3) тармақша бойынша **-** Макропруденциялық реттеуді қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органмен келісу және макропруденциялық реттеу шараларымен байланыстыру үшін. | | | |
|  | 51-3-бап  3-тармақ  бірінші бөлік  екінші бөлік  4-тармақ | | | | | | | | **51-3-бап.** Соңғы сатыдағы қарыздар  ...  **3. Банк соңғы сатыдағы қарыз бойынша міндеттемелерді орындамаған (тиісінше орындамаған) жағдайда, Қазақстанның Ұлттық Банкі кепілге салынған активтерді соттан тыс тәртіппен өткізуге құқылы.**  **Банк кепілге салынған активтерді Қазақстанның Ұлттық Банкіне немесе Қазақстанның Ұлттық Банк көрсеткен үшінші тұлғаға өткізуді жүзеге асыра алады**  ...  4. Соңғы сатыдағы қарыздарды беру және өтеу, сондай-ақ соңғы сатыдағы қарыз шарты бойынша қамтамасыз ету болып табылатын активтерге өндіріп алуды қолдану тәртібін, шарттарын Қазақстанның Ұлттық **Банкі** айқындайды. | | | | | | | | | | | | | **51-3-бап.** Соңғы сатыдағы қарыздар  ...  3. Банк соңғы сатыдағы қарыз бойынша міндеттемелерді орындамаған (тиісінше орындамаған) жағдайда, **Қазақстан Ұлттық Банкінің талаптарын қанағаттандыру Қазақстан Ұлттық Банкінің кепілге салынған активтерді өз меншігіне айналдыруы және (немесе) оларды банк Қазақстан Ұлттық Банкінің талаптарын қанағаттандыру мақсатында қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органның келісімі бойынша Қазақстан Ұлттық Банкі белгілеген үшінші тұлғаға өткізуі арқылы соттан тыс тәртіппен жүргізіледі.**  **алып тасталсын**  ...  4. Соңғы сатыдағы қарыздарды беру және өтеу, сондай-ақ соңғы сатыдағы қарыз шарты бойынша қамтамасыз ету болып табылатын активтерге өндіріп алуды қолдану тәртібін, шарттарын Қазақстан Ұлттық Банкі **қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органмен бірлесіп** айқындайды**.** | | | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен жеке мемлекеттік органға беруге байланысты қарыз алушы банк соңғы сатыдағы қарыз бойынша міндеттемелерді орындамаған немесе тиісінше орындамаған кезде оның кепілге салынған активтерін өндіріп алу тәртібін нақтылау мақсатында. | | | |
|  | 51-4-бап  1-тармақ  2-тармақ  1) тармақша  3) тармақша  4-тармақ | | | | | | | | **51-4-бап.** Ерекше реттеу режимін енгізу мақсаттары және оның шеңберінде қызметті жүзеге асырудың жалпы шарттары  1. Ерекше реттеу режимі Қазақстанның Ұлттық Банкі белгілейтін қаржы саласындағы қызметті, қаржы ресурстарын шоғырландыруға және (немесе) көрсетілетін төлем қызметтеріне байланысты қызметті жүзеге асырудың арнайы шарттарының жиынтығын білдіреді.  2. Ерекше реттеу режимі мынадай мақсаттарға қол жеткізуге:  1) **қаржылық көрсетілетін қызметтер** нарығындағы бәсекелестікті және **қаржы нарығының инвестициялық тартымдылығын** арттыруға;  **…**  3) **қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын** оңтайлы реттеу мен қадағалауды қалыптастыруға, **қаржылық тұрақтылықты** және тұтынушылардың мүдделерін қорғауды **қамтамасыз етуге** бағытталған  …  4. Ерекше реттеу режимі Қазақстан Ұлттық Банкі Басқармасының шешімімен енгізіледі, онда **қаржы саласындағы қызметтің, қаржы ресурстарын шоғырландыруға және (немесе) көрсетілетін төлем қызметтеріне байланысты** қызметтің түрлері **(көрсетілетін қызметтер, өнімдер),** оларды ерекше реттеу режимі шеңберінде **жүзеге асырудың** арнайы шарттары, ерекше реттеу режимінің қатысушыларына Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарын қолдану тәртібі мен шарттары көрсетіледі.  … | | | | | | | | | | | | | **51-4-бап.** Ерекше реттеу режимін енгізу мақсаттары және оның шеңберінде қызметті жүзеге асырудың жалпы шарттары  **1. Қазақстан Ұлттық Банкінің ерекше реттеу режимі төлем қызметтеріне байланысты қызметті жүзеге асырудың арнайы шарттарының жиынтығын білдіреді**.  2. Ерекше реттеу режимі мынадай мақсаттарға қол жеткізуге:  **1) төлем қызметтері нарығында бәсекелестікті арттыруға;**  **…**  3) **көрсетілетін төлем қызметтері нарығын оңтайлы реттеу мен қадағалауды, тұтынушылардың мүдделерін қорғауды қалыптастыруға бағытталған.**  …  4. Ерекше реттеу режимі Қазақстан Ұлттық Банкі Басқармасының шешімімен енгізіледі, онда **төлем қызметінің түрлері,** **ерекше реттеу режимі шеңберінде оларды көрсетудің арнайы талаптары, ерекше реттеу режимінің қатысушыларына Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарын қолдану тәртібі мен шарттары көрсетіледі.**  **…** | | | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен жеке мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында. | | | |
|  | 51-5-бап  1-тармақ  2-тармақ  үшінші бөлік  6-тармақ  үшінші бөлік  7-тармақ  8-тармақ | | | | | | | | **51-5-бап.** Ерекше реттеу режимі шеңберінде қызметті жүзеге асыру  1. **Қаржы саласындағы қызметті, қаржы ресурстарын шоғырландыруға және (немесе) көрсетілетін төлем қызметтеріне байланысты қызметті жүзеге асыратын қаржы ұйымдары және (немесе) өзге де заңды тұлғалар** ерекше реттеу режимінің қатысушылары (бұдан әрі - ерекше реттеу режимінің қатысушылары) бола алады.  2. ...  Үлгілік **шартта** ерекше реттеу режимінің қатысушысы көрсетілетін қызметтерді тұтынушыларды ерекше реттеу режимі шеңберінде қызметті жүзеге асыратыны туралы хабардар етуі міндетті болатын шарт қамтылуға тиіс.    6…  …  Ерекше реттеу режимінің қатысушысы анықталған бұзушылықтарды және (немесе) олардың жасалуына ықпал еткен себептерді, сондай-ақ жағдайларды жою жөніндегі іс-шаралар жоспарын **уәкілетті органның** хабарламасын алған күннен бастап бес жұмыс күнінен аспайтын мерзімде әзірлейді және Қазақстанның Ұлттық Банкіне ұсынады. Іс-шаралар жоспарында жоспарланған іс-шаралардың тізбесі, оларды жүзеге асыру мерзімдері, сондай-ақ жауапты лауазымды адамдар көрсетіледі.  …  7. Ерекше реттеу режимі шеңберінде қызметті жүзеге асыру туралы шарттың қолданысы тоқтатылғаннан кейін **қаржы ұйымы және (немесе) өзге де заңды тұлға** ерекше реттеу режимі шеңберінде жүзеге асырылатын, Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес **лицензиялануға жататын немесе** өзіне қатысты рұқсат беру тәртібі қолданылатын қызметті дереу тоқтатуға, сондай-ақ өзінің клиенттері алдындағы міндеттемелерін Қазақстан Ұлттық Банкінің нормативтік құқықтық актілерінде белгіленген тәртіппен және мерзімдерде орындауға міндетті.  8. Ерекше реттеу режимі шеңберінде қызметті жүзеге асыру туралы шарттың қолданысы тоқтатылғаннан кейін Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес **лицензиялануға жататын немесе** өзіне қатысты рұқсат беру тәртібі қолданылатын қызметті жүзеге асыру заңсыз болып табылады және Қазақстан Республикасының заңдарында белгіленген жауаптылыққа алып келеді. | | | | | | | | | | | | | **51-5-бап.** Ерекше реттеу режимі шеңберінде қызметті жүзеге асыру  **1. Төлем ұйымдары және (немесе) қаржы ұйымдары болып табылмайтын өзге де заңды тұлғалар,** ерекше реттеу режимінің қатысушылары (бұдан әрі - ерекше реттеу режимінің қатысушылары) бола алады.  2. …  **Ерекше реттеу режимі шеңберінде қызметті жүзеге асыру туралы үлгілік шартта**  ерекше реттеу режимінің қатысушысы көрсетілетін қызметтерді тұтынушыларды ерекше реттеу режимі шеңберінде қызметті жүзеге асыратыны туралы хабардар етуі міндетті болатын шарт қамтылуға тиіс.  6…  …  Ерекше реттеу режимінің қатысушысы анықталған бұзушылықтарды және (немесе) олардың жасалуына ықпал еткен себептерді, сондай-ақ жағдайларды жою жөніндегі іс-шаралар жоспарын **Қазақстан Ұлттық Банкінің** хабарламасын алған күннен бастап бес жұмыс күнінен аспайтын мерзімде әзірлейді және Қазақстанның Ұлттық Банкіне ұсынады. Іс-шаралар жоспарында жоспарланған іс-шаралардың тізбесі, оларды жүзеге асыру мерзімдері, сондай-ақ жауапты лауазымды адамдар көрсетіледі.  …  7. **Ерекше реттеу режимі шеңберінде қызметті жүзеге асыру туралы шарттың қолданысы тоқтатылғаннан кейін төлем ұйымы және (немесе) қаржы ұйымы болып табылмайтын өзге де заңды тұлға ерекше реттеу режимі шеңберінде жүзеге асырылатын, Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес өзіне қатысты рұқсат беру тәртібі қолданылатын қызметті дереу тоқтатуға, сондай-ақ өзінің клиенттері алдындағы міндеттемелерін Қазақстан Ұлттық Банкінің нормативтік құқықтық актілерінде белгіленген тәртіппен және мерзімдерде орындауға міндетті.**  8. Ерекше реттеу режимі шеңберінде қызметті жүзеге асыру туралы шарттың қолданысы тоқтатылғаннан кейін Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес өзіне қатысты рұқсат беру тәртібі қолданылатын қызметті жүзеге асыру заңсыз болып табылады және Қазақстан Республикасының заңдарында белгіленген жауаптылыққа алып келеді. | | | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен жеке мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында. | | | |
|  | 52-1-бап  жаңа 7-1) тармақша | | | | | | | | **52-1-бап.** Қазақстан Ұлттық Банкінің ұлттық валютамен операциялары және мәмiлелерi  Қазақстанның Ұлттық Банкi ұлттық валютамен мынадай операциялар жүргiзедi:  **…**  **7-1) жоқ**  … | | | | | | | | | | | | | **52-1-бап.** Қазақстан Ұлттық Банкінің ұлттық валютамен операциялары және мәмiлелерi  Қазақстанның Ұлттық Банкi ұлттық валютамен мынадай операциялар жүргiзедi:  **…**  **7-1) жеке тұлғалардың ипотекалық тұрғын үй қарыздарын және ипотекалық қарыздарын Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Басқармасы белгілеген тәртіппен екінші деңгейдегі банктерге, оның ішінде өздерінің еншілес ұйымдары арқылы депозиттер орналастырады;**  … | | | | | | | | | | Ұлттық Банк туралы заңның 51-1-бабынан ауыстырылды, себебі шара қаржылық қызметтерді тұтынушыларды қорғау шеңберінде (қаржылық тұрақтылық шеңберінде емес) іске асырылады және Ұлттық Банктің ұлттық валютамен операцияларына жатқызылды. | | | |
|  | 56-бап  бірінші бөлік  үшінші тармақша  төртінші тармақша  бесінші тармақша  10) тармақша | | | | | | | | **56-бап.** Қазақстан Ұлттық Банкінің валюталық реттеу және валюталық бақылау саласындағы функциялары  Қазақстанның Ұлттық Банкі валюталық реттеу және валюталық бақылау органы ретінде:  …  3) қолма-қол шетел валютасымен айырбастау операцияларын **ұйымдастыру** жөніндегі қызметті жүзеге асыруға қойылатын біліктілік талаптарын белгілейді;  4) **қолма-қол шетел валютасымен айырбастау операцияларын ұйымдастыру жөніндегі қызметті** лицензиялау тәртібін айқындайды **және оны** **жүзеге асыруға арналған лицензияларды және (немесе) лицензияларға қосымшаларды береді;**  5) айырбастау пункттерін ашу және уәкілетті банктердің және (немесе) уәкілетті ұйымдардың айырбастау пункттері арқылы жүргізілетін операциялар бойынша қолма-қол шетел валютасын ұлттық валютаға сатып алу бағамдарының сату бағамдарынан ауытқу шектерін белгілеу тәртібін қоса алғанда, қолма-қол шетел валютасымен айырбастау операцияларын ұйымдастыру тәртібін айқындайды;  ...  10) банктер және өзге тұлғалардың Қазақстан Республикасының валюталық заңнамасын бұзу фактілері анықталған жағдайда Қазақстан Республикасының валюталық заңнамасына сәйкес санкциялар қолданады;  *Заңның* *қаржы ұйымдарының қызметін тәуекелге бағдарланған қадағалау бойынша 02.08.18ж. редакциясы:*  *(2019 жылғы 1 шілдеден бастап енгізіледі)* | | | | | | | | | | | | | **56-бап.** Қазақстан Ұлттық Банкінің валюталық реттеу және валюталық бақылау саласындағы функциялары  Қазақстанның Ұлттық Банкі валюталық реттеу және валюталық бақылау органы ретінде:  …  3) қолма-қол шетел валютасымен айырбастау операцияларын **айырбастау пункттері арқылы ғана жүзеге асыру** **жөніндегі** **қызметке** қойылатын біліктілік талаптарын белгілейді;  4) **Қазақстан Ұлттық Банкінің қолма-қол шетел валютасымен айырбастау операцияларына арналған лицензиясының негізінде қызметін айырбастау пункттері арқылы ғана жүзеге асыратын заңды тұлғаларды лицензиялау тәртібін айқындайды және осындай заңды тұлғаларға қолма-қол шетел валютасымен айырбастау операцияларына арналған лицензияларды және (немесе) лицензияларға қосымшаларды береді;**  5) айырбастау пункттерін ашу және қолма-қол шетел валютасын ұлттық валютаға сатып алу бағамдарының сату бағамдарынан ауытқу шектерін белгілеу тәртібін қоса алғанда, қолма-қол шетел валютасымен айырбастау операцияларын **жүзеге асыру** тәртібін айқындайды;  ...  10) тармақша мынадай редакцияда жазылсын:  **«10)** **уәкілетті банктер және өзге тұлғалардың Қазақстан Республикасының валюталық заңнамасын бұзу фактілері анықталған жағдайда Қазақстан Республикасының валюталық заңнамасына сәйкес шектеулі әсер ету шараларын, қадағалап ден қою шаралары мен санкциялар қолданады.».** | | | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен жеке мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында.  Сондай-ақ айырбастау операциясының атауын нақтылау.  10) тармақша бойынша «Валюталық реттеу және валюталық бақылау туралы» ҚР Заңының 22-бабына енгізілетін түзетулермен байланыстыру мақсатында | | | |
|  | 57-бап  бірінші бөлік  он екінші абзац | | | | | | | | **57-бап.** Шетел валютасындағы және бағалы металдардағы активтермен жасалатын операциялар  Қазақстан Ұлттық Банкi шетел валютасындағы және бағалы металдардағы активтермен мынадай операцияларды жүргізеді:  …  **клиенттердің металл шоттарын ашады және жүргізеді;**  … | | | | | | | | | | | | | **57-бап.** Шетел валютасындағы және бағалы металдардағы активтермен жасалатын операциялар  Қазақстан Ұлттық Банкi шетел валютасындағы және бағалы металдардағы активтермен мынадай операцияларды жүргізеді:  …  **алып тасталсын** | | | | | | | | | | Ұлттық Банк туралы заңның 8-бабына ауыстырылды, себебі Ұлттық Банк туралы заңның 57-бабында Ұлттық Банктің меншік операцияларының тізбесі көрсетіледі, оған сәйкес клиенттердің металл шоттарын ашуы және жүргізуі жатпайды | | | |
|  | 11-тарау | | | | | | | | **11-тарау. Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын және Қазақстан Республикасының қаржы заңнамасы саласындағы бақылау мен қадағалауды ұйымдастыру және жүзеге асыру тәртібі**  **61-бап. Қазақстан Ұлттық Банкінің бақылау және қадағалау жөніндегі өкілеттіктері**  **1. Қазақстанның Ұлттық Банкі қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарына және Қазақстан Республикасының қаржы заңнамасы саласындағы бақылау мен қадағалауды жүзеге асырады.**  **Қазақстан Республикасының қаржы заңнамасы саласындағы бақылау мен қадағалау Қазақстан Ұлттық Банкінің өз құзыреті шегінде тексерілетін субъектілердің Қазақстан Республикасының банк заңнамасында, Қазақстан Республикасының сақтандыру және сақтандыру қызметі, валюталық реттеу және валюталық бақылау, төлемдер және төлем жүйелері, зейнетақымен қамсыздандыру, бағалы қағаздар нарығы, бухгалтерлік есеп пен қаржылық есептілік, кредиттік бюролар және кредиттік тарихты қалыптастыру, пошта, Қазақстанның Даму Банкі, микроқаржы ұйымдары, коллекторлық қызмет, Сақтандыру төлемдеріне кепілдік беру қоры, қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл, акционерлік қоғамдар, инвестициялық қорлар туралы, мемлекеттік статистика саласындағы заңнамасында және Қазақстан Республикасының өзге де заңдарында белгіленген талаптарды сақтауына бақылау мен қадағалауды жүзеге асыруын, қаржылық көрсетілетін қызметтерді тұтынушылардың құқықтары мен заңды мүдделерін бұзушылықтарды, Қазақстан Республикасының ұлттық және экономикалық қауіпсіздігіне, оның қаржы жүйесінің тұрақтылығына қатер төндіретін бұзушылықтарды анықтауын, қаржы ұйымдарының, банк конгломераттарының және (немесе) сақтандыру топтарының қызметіндегі кемшіліктерді және (немесе) тәуекелдерді анықтауын көздейді.**  **2. Бақылау нәтижелері бойынша Қазақстанның Ұлттық Банкі осы Заңға және Қазақстан Республикасының өзге де заңдарына сәйкес және өзінің бақылау функцияларын жүзеге асыру барысында тексерілетін субъектілердің Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарын бұзушылықтарды, қаржы ұйымдарының, банк конгломераттарының және (немесе) сақтандыру топтарының қызметіндегі кемшіліктерді және (немесе) тәуекелдерді анықтаған жағдайда, әкімшілік іс жүргізуді қозғайды не Қазақстан Республикасының заңдарында көзделген өзге де шараларды, оның ішінде құқық шектеу шараларын қолданады.**  **Қадағалау нәтижелері бойынша Қазақстанның Ұлттық Банкі осы Заңға және Қазақстан Республикасының өзге де заңдарына сәйкес және өзінің қадағалау функцияларын жүзеге асыру барысында тексерілетін субъектілердің Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарын бұзушылықтарды, қаржы ұйымдарының, банк конгломераттарының және (немесе) сақтандыру топтарының қызметіндегі кемшіліктерді және (немесе) тәуекелдерді анықтаған жағдайда, әкімшілік іс жүргізуді қозғамастан, Қазақстан Республикасының заңдарында көзделген шараларды, оның ішінде құқық шектеу шараларын қолданады.**  **3. Қазақстанның Ұлттық Банкі бақылау мен қадағалауды осы Заңға және Қазақстан Республикасының өзге де заңдарына сәйкес тексеру жүргізу нысандарында және өзге де нысандарда жүзеге асырады.**  **2019.21.01. № 217-VІ ҚР** **Заңымен 4-тармақпен толықтырылды (2018 ж. 16 шілдеден бастап қолданысқа енгізілді)**  **4. Қазақстан Республикасының халықаралық шарты, құпия ақпарат алмасуды көздейтін шарт негізінде және соларға сәйкес Қазақстанның Ұлттық Банкі басқа мемлекеттердің орталық банктерімен, бақылау және қадағалау органдарымен, халықаралық және өзге де ұйымдармен ынтымақтастық жасайды және құпиялылықты сақтай отырып, бағалы қағаздар нарығындағы коммерциялық құпияны, банктік құпияны, сақтандыру құпиясын немесе заңмен қорғалатын өзге де құпияны құрайтын, бақылау және қадағалау функцияларын жүзеге асыру үшін қажет ақпаратпен алмасуға құқылы.**  **Осы тармақта өзге де ұйымдар деп банктік сектор қызметін, бағалы қағаздар нарығын және сақтандыру нарығын реттеудің бірыңғай стандарттарын әзірлеу мақсатында құрылған басқа мемлекеттердің орталық банктерінің, бақылау және қадағалау органдарының бірлестіктері түсініледі.**  **62-бап. Қазақстан Ұлттық Банкінің тексеру түрлері**  **1. Қазақстан Ұлттық Банкі дербес не басқа мемлекеттік органдарды және (немесе) ұйымдарды тарта отырып, тексерілетін субъектілердің қызметіне кешенді түрде не олардың қызметінің жекелеген мәселелері бойынша тәуекел дәрежесін бағалау негізінде тексерулер, ішінара жоспардан тыс және құжаттамалық тексерулер жүргізеді.**  **2. Тәуекел дәрежесін бағалау негізінде тексеру - Қазақстан Ұлттық Банкі тексерілетін субъектіге барып жүзеге асыратын және Қазақстан Ұлттық Банкі тексерілетін субъектіге қатысты тәуекел дәрежесін бағалау негізінде тағайындайтын тексеру.**  **Тәуекел дәрежесін бағалау негізінде субъектіні тексеруді Қазақстан Ұлттық Банкі жылына бір реттен жиілетпей жүзеге асырады.**  **Тексерілуге жататын субъектілердің тізбесін Қазақстан Ұлттық Банкі тексерілетін субъектілердің қызметіне байланысты тәуекелдерді бағалауды ескере отырып, жартыжылдық негізде жасайды.**  **Тәуекел дәрежесін бағалау негізінде тексерілуге жататын субъектілердің тізбесін Қазақстан Ұлттық Банкінің Төрағасы не Қазақстан Ұлттық Банкі Төрағасының тиісті бұйрығының негізінде өзге де уәкілетті лауазымды адамдар бекітеді.**  **3. Қазақстан Ұлттық Банкінің жоспардан тыс тексеруі тексерілетін субъектіге бара отырып, мынадай жағдайларда:**  **2018.02.07. № 168-VІ ҚР** **1) Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен ұсынылатын жеке және заңды тұлғалардың өтініштері және мемлекеттік органдардың сауалдарының келіп түсуіне, сондай-ақ Қазақстан Республикасының заңнамасын бұзушылықтар туралы өзге де ақпараттың келіп түсуіне байланысты;**  **2) Қазақстан Ұлттық Банкі бақылау және қадағалау функцияларын орындау шеңберінде Қазақстан Республикасы заңнамасы талаптарының бұзылғанын не қаржы ұйымының, банк конгломератының, сақтандыру тобының тұрақты жұмыс істеуіне және (немесе) олардың клиенттерінің мүдделеріне қатер төндіретін жағдайдың жасалуына алып келуі мүмкін кемшіліктерді және (немесе) тәуекелдерді анықтаған жағдайда;**  **3) Қазақстан Республикасының ұлттық және экономикалық қауіпсіздігіне, оның қаржы жүйесінің тұрақтылығына қатер төнген кезде;**  **4) алдыңғы тексеруде анықталған Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарын бұзушылықтардың жойылуын бақылау мақсатында;**  **2018.02.07. № 168-VІ ҚР Заңымен 5) тармақшамен толықтырылды (2019 ж. 1 қаңтардан бастап қолданысқа енгiзiлдi)**  **5) банкті өз депозиторлары мен кредиторларының мүдделеріне қатер төндіретін және (немесе) қаржы жүйесінің тұрақтылығына қатер төндіретін қаржылық жағдайы орнықсыз банктер санатына жатқызған және (немесе) банкті төлемге қабілетсіз банктер санатына жатқызған жағдайда, жүзеге асырылады.**  **Жоспардан тыс тексеру бір мезгілде бірнеше субъектінің Қазақстан Республикасы заңнамасының жекелеген талаптарын сақтауы мәселелері бойынша олардың қызметін қамтуы мүмкін.**  **4. Қазақстан Ұлттық Банкінің құжаттамалық тексеруі бастапқы статистикалық және әкімшілік деректерді талдау процесінде Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарын бұзу белгілері анықталған кезде не жеке, заңды тұлғалардың және мемлекеттік органдардың өтініштері және Қазақстан Ұлттық Банкінің құзыретіне жататын мәселелер бойынша Қазақстан Республикасы заңнамасының сақталуын тексеруді талап ететін өзге де ақпараттың келіп түсуіне байланысты тексерілетін субъектіге бармастан құжаттар мен ақпаратқа сауал нысанында жүзеге асырылады.**  **62-2-бап. Тәуекел дәрежесін бағалау негізінде тексеруді, жоспардан тыс тексеруді ұйымдастыру мен жүргізудің жалпы тәртібі**  **1. Қазақстан Ұлттық Банкі тәуекел дәрежесін бағалау негізінде тексеруді және жоспардан тыс тексеруді Қазақстан Ұлттық Банкі Төрағасының орынбасары, Қазақстан Ұлттық Банкі аумақтық филиалдарының басшылары не тиісті бұйрық негізінде өзге де уәкілетті лауазымды адамдар бекіткен тексеруді тағайындау туралы актінің негізінде жүргізеді.**  **Тәуекел дәрежесін бағалау негізінде тексеру немесе жоспардан тыс тексеру тағайындалған жағдайларда, тексеруді тағайындау туралы актілер тексеруді тағайындау туралы актілерді тіркеу журналында тіркеледі. Қазақстан Ұлттық Банкі орталық аппаратының бөлімшелері, аумақтық филиалдары тексеруді тағайындау туралы актілерді тіркеудің жеке журналдарын жүргізеді.**  **Қазақстан Ұлттық Банкі тексеруді тағайындау туралы актіні тексеру басталғаннан кейін екі жұмыс күнінен кешіктірмей құқықтық статистика және арнайы есепке алу жөніндегі уәкілетті органда тіркейді.**  **Тексеруді тағайындау туралы актіде:**  **1) актінің нөмірі мен күні;**  **2) тексеруші қызметкерлердің, сондай-ақ тексеруге басшылық ету жүктелген адамдардың тегі, инициалдары және лауазымы;**  **3) өзіне қатысты тексеру жүргізу тағайындалған тексерілетін субъектінің атауы, оның орналасқан жері;**  **4) тексерудің түрі;**  **5) тексеруге жататын мәселелер;**  **6) тексеруді жүргізу мерзімі;**  **7) тексерілетін кезең көрсетіледі.**  **2. Тексерілетін субъектінің басшысына (оның орынбасарына) тексеруді тағайындау туралы актінің көшірмесі тапсырылған күн тәуекел дәрежесін бағалау негізінде тексеру, жоспардан тыс тексеру жүргізудің басталуы деп есептеледі. Тексерілетін субъектіге тексеруді тағайындау туралы актінің көшірмесі тапсырылғаннан кейін оның түпнұсқасына тексеруді тағайындау туралы актіні алғаны және онымен танысқаны туралы белгі қойылады.**  **Тексеруді тағайындау туралы актіні қабылдаудан бас тартылған немесе Қазақстан Ұлттық Банкінің тексеруді жүзеге асыратын лауазымды адамдарының тексеру жүргізу үшін қажетті материалдарға қол жеткізуіне кедергі келтірілген жағдайларда тиісті акт жасалады, оған Қазақстан Ұлттық Банкінің тексеруді жүзеге асыратын лауазымды адамы қол қояды. Тексерілетін субъектінің қызметкері тексеруді тағайындау туралы актіні қабылдаудан бас тартқан кезде, оған тиісті жазба жасалады. Тексеруді тағайындау туралы актіні алудан бас тарту тексеруді жүргізбеу үшін негіз болып табылмайды. Тексерілетін субъект тексеруші топтың сауалдарында көрсетілген мерзімдерде құжаттарды, ақпаратты беруден бас тартқан, белгіленген мерзімдерде тексеру жүргізудің мүмкін болмауына әкеп соққан, осы баптың шарттары орындалмаған жағдайда, тексеруді тағайындау туралы актіні бекітуге уәкілеттік берілген лауазымды адаммен келісу бойынша тексеру басшысының шешімімен тексеру жүргізілмеді деп есептеледі.**  **Тексеруді тағайындау туралы актінің көшірмесі тексерілетін субъектінің қызметкеріне не оның құрылтайшысына (құрылтайшыларының біріне) тапсырылған кезде тексерілетін субъект басшысының (оның орынбасарының) оны алғаны туралы белгісі бар тексеруді тағайындау туралы актінің көшірмесі тексеруді тағайындау туралы акт тапсырылған күннен бастап екі жұмыс күні ішінде Қазақстан Ұлттық Банкінің лауазымды адамдарына табыс етілуге тиіс.**  **Тексеруді тағайындау туралы актінің көшірмесін тексерілетін субъектінің қызметкеріне не оның құрылтайшысына (құрылтайшыларының біріне) тапсыру мүмкін болмаған жағдайда ол тексерілетін субъектінің және (немесе) оның басшысының (оның орынбасарының) тіркелген жері бойынша хабарламасы бар тапсырысты хатпен пошта арқылы жіберіледі. Хат кері қайтарылған және тексеруді тағайындау туралы актіні тексеру жүргізу үшін белгіленген мерзімдерде тапсыру мүмкін болмаған кезде, тексеру жүргізілмеді деп есептеледі. Бұл ретте, тексеру басшысы тексеруді тағайындау туралы актіні бекітуге уәкілеттік берілген лауазымды адамды бұл жөнінде жазбаша хабардар етеді.**  **3. Тексерілетін субъект тексеру басталғаннан кейінгі келесі күннен кешіктірмей тексеру басшысының немесе Қазақстан Ұлттық Банкінің тексеруші қызметкерінің атына:**  **1) тексеру жүргізуді қамтамасыз етуге, сондай-ақ тексерудің аяқталуы туралы актімен, аралық актімен және (немесе) тексерудің нәтижелері туралы актімен танысуға және оған қол қоюға жауапты басшы және оны алмастыратын адам;**  **2) тексерілетін субъектінің қажетті құжаттарды (мәліметтерді) дайындауға, оларды тексеруші қызметкерлерге уақтылы беруге және (немесе) тексеруші қызметкерлерден аралық актілерді алуға жауапты мамандары туралы деректері бар хатты ұсынады.**  **4. Тәуекел дәрежесін бағалау негізінде тексеру, жоспардан тыс тексеру жүргізу мерзімі отыз жұмыс күнінен аспауға тиіс. Тексеру көлемінің ауқымдылығына байланысты тәуекел дәрежесін бағалау негізінде тексеру, жоспардан тыс тексеру жүргізу мерзімі Қазақстан Ұлттық Банкі Төрағасының орынбасары, Қазақстан Ұлттық Банкі аумақтық филиалдарының басшылары не тиісті бұйрық негізінде өзге де уәкілетті лауазымды адамдар бекіткен тексеруді ұзарту туралы қосымша актінің негізінде отыз жұмыс күнінен аспайтын мерзімге бір рет қана, ал өз депозиторлары мен кредиторларының мүдделеріне қатер төндіретін және (немесе) қаржы жүйесінің тұрақтылығына қатер төндіретін қаржылық жағдайы орнықсыз банктер санатына не төлемге қабілетсіз банктер санатына жатқызылған банкке қатысты отыз жұмыс күнінен асатын мерзімге ұзартылуы мүмкін.**  **5. Тексерілетін субъект тексеруші қызметкерлерге өзінің әкімшілік ғимараттарына (оның ішінде мереке және демалыс күндері) кіруге рұқсат беруге, жұмыс істеу үшін ұйымдастыру техникасымен және қалааралық байланыспен жабдықталған жеке үй-жай ұсынуға, тексерілетін субъектінің қызметіне қатысты ақпаратқа, оның ішінде деректерді түзету мүмкіндігінсіз, нақты уақыт режимінде (деректерді қағаз жеткізгішке шығару мүмкіндігімен қарау режимінде) автоматтандырылған жүйелерге және дерекқорларға қол жеткізуін қамтамасыз етуге, тексеруші қызметкерлерге қажетті құжаттардың көшірмелерін, оның ішінде электрондық түрдегі құжаттардың көшірмелерін түсіріп алуға мүмкіндік беруге, сондай-ақ тексеруші қызметкерлердің сұрақтарына түсініктемелер (ауызша және жазбаша) беруді қамтамасыз етуге және тексеруші қызметкерлерге тексеруді уақтылы аяқтауға жәрдемдесуге міндетті.**  **6. Тексеруші қызметкерлер тексерілетін субъектінің басшысына, тексеру жүргізуді қамтамасыз етуге жауапты басшыға не тексерілетін субъектінің өзге де уәкілетті қызметкеріне көрсетілген мерзімде орындалуға жататын жазбаша сұрау салуды жібереді.**  **Тексерілетін субъект тексеруші қызметкерлерден сұрау салуды алған күні не сұрау салуда белгіленген мерзімде тексеру материалдарына қоса тіркеу үшін барлық қажетті мәліметтер мен құжаттарды, оның ішінде олардың көшірмелерін ұсынуға міндетті.**  **7. Тексеруші қызметкер ауыстырылған (тексеруші топтың құрамы өзгертілген) кезде қосымша акт жасалады, онда тексеруді белгілеу туралы бұрын жасалған актінің нөмірі мен күні және тексеруші қызметкерді ауыстыру (тексеруші топтың құрамын өзгерту) негіздері көрсетіледі.**  **8. Тексерілетін субъектіге тексерудің аяқталуы туралы акт тапсырылған күн тәуекел дәрежесін бағалау негізінде тексерудің, жоспардан тыс тексерудің аяқталған күні деп есептеледі. Тәуекел дәрежесін бағалау негізінде тексеруді, жоспардан тыс тексерудің аяқталуы туралы актіге тексеру басшысы және оның тікелей басшысы қол қояды және ол тексерілетін субъектіге тексеруді тағайындау туралы актіде көрсетілген тексеру жүргізу мерзімі аяқталуынан кешіктірмей тапсырылады.**  **62-3-бап. Құжаттамалық тексеруді жүргізу ерекшеліктері**  **1. Құжаттамалық тексеру оны белгілеу туралы актіні ресімдеуді талап етпейді.**  **2. Құжаттамалық тексеру кезінде қосымша мән-жайларды анықтау мақсатында тексерілетін субъектінің атына уәкілетті лауазымды адам қол қойған сұрау салу жіберіледі, онда:**  **1) тексерілетін субъектінің атауы, оның орналасқан жері;**  **2) құжаттамалық тексерудің негізі;**  **3) тексерілетін субъект Қазақстан Ұлттық Банкіне немесе оның ведомствосына ұсынуға міндетті құжаттардың тізбесі;**  **4) сұратылған материалдарды ұсыну мерзімі;**  **5) қажет болғанда, тексерілетін субъект тарапынан түсіндіру талап етілетін мәліметтер көрсетіледі.**  **3. Тексерілетін субъект, егер сұрау салуда өзгеше белгіленбесе, сұрау салуды алған күннен бастап он бес жұмыс күнінен кешіктірмей, сұратылған құжаттар мен түсініктемелерді береді.**  **4. Тексерілетін субъект тарапынан қол қою талап етілмейтін құжаттамалық тексерудің нәтижелері туралы қорытындыға уәкілетті лауазымды адам қол қойған күн құжаттамалық тексерудің аяқталуы болып табылады.**  **62-4-бап. Тексерулердің өзге де мәселелері**  **1. Қазақстан Ұлттық Банкінің тексеруші қызметкерлері қажет болған кезде тексерілетін субъектіге танысу үшін ұсынылатын аралық актілерді жасайды.**  **2. Тексерілетін субъект аралық актіні алған күннен бастап екі жұмыс күні ішінде басшы (оның орынбасары) не тексерудің жүргізілуін қамтамасыз етуге жауапты басшы қол қойған аралық актінің бір данасын қайтарады және аралық актінің мазмұнына ескертпелері болған жағдайда өзінің жазбаша қарсылықтарын тексеру басшысына ұсынады.**  **Аралық актілерде жазылған қорытындылар алдын ала жасалған қорытындылар болып табылады және тексерілетін субъектіден, оның ішінде үшінші тұлғалардан алынған қарсылықтар мен қосымша ақпарат ескеріле отырып, тексеру нәтижелері туралы актіде қайта қаралуы мүмкін.**  **3. Тәуекел дәрежесін бағалау негізінде тексеру, жоспардан тыс тексеру аяқталған күннен бастап отыз жұмыс күні ішінде тексерілетін субъект басшысының атына Қазақстан Ұлттық Банкінің тексеруші қызметкерлері, тексеру басшысы және оның тікелей басшысы қол қойған тексеру нәтижелері туралы актінің екі данасы жіберіледі.**  **Тексеру нәтижелері туралы актіде мынадай мәліметтер көрсетіледі:**  **1) актінің жасалған күні мен орны;**  **2) тексеруді жүргізген органның атауы;**  **3) тексеру жүргізуге негіз болған тексеруді тағайындау туралы актінің күні мен нөмірі;**  **4) тексеруді жүргізген адамның (адамдардың) тегі, инициалдары және лауазымы;**  **5) тексерілетін субъектінің атауы, оның орналасқан жері, бизнес-сәйкестендіру нөмірі (болған кезде), тексерілетін субъект басшысының не оның өкілінің тегі, аты, әкесінің аты (болған кезде);**  **6) тексеруді жүргізу орны және кезеңі;**  **7) тексеру нәтижелері туралы, оның ішінде анықталған бұзушылықтар туралы мәліметтер;**  **8) тексерілетін субъект басшысының (оның орынбасарының) не тексерудің жүргізілуін қамтамасыз етуге жауапты басшысының не осы баптың 7-тармағында аталған өзге де адамның тексеру нәтижелері туралы актімен танысқаны туралы мәліметтер;**  **9) тексеруді жүргізген лауазымды адамның (адамдардың) қолтаңбасы.**  **Тексеру нәтижелері туралы актіге тексеру нәтижелерімен байланысты қажетті құжаттар (мәліметтер) немесе олардың көшірмелері қоса берілуі мүмкін.**  **4. Тексерілетін субъектінің басшысы (оның орынбасары) не тексерудің жүргізілуін қамтамасыз етуге жауапты басшысы тексеру нәтижелері туралы актінің бірінші данасын қабылдайды, актінің екінші данасының әрбір парағына қол қояды, оның соңғы парағына лауазымын, тегін, атын, әкесінің атын (болған кезде) көрсете отырып, алған күні туралы белгі қояды және тексеру нәтижелері туралы актіні алғаннан кейінгі келесі күннен кешіктірмей оны Қазақстан Ұлттық Банкіне жібереді. Тексерілетін субъект тексеру нәтижелері туралы актіде жазылған тексеру нәтижелерін атқарушы органға және тексерілетін субъектінің басқа да басқару органдарының назарына жеткізеді.**  **5. Тексеру нәтижелері бойынша қарсылықтар болған кезде тексерілетін субъект тексеру нәтижелері туралы актіні алған күннен бастап он жұмыс күні ішінде оларды Қазақстан Ұлттық Банкіне жазбаша түрде ұсынады.**  **6. Тәуекел дәрежесін бағалау негізінде тексеру, жоспардан тыс тексеру нәтижелері туралы актіде жазылған, тексерілетін субъектіні тексеру нәтижелері, қажет болған кезде, тексерілетін субъектінің басшылары шақырыла отырып, Қазақстан Ұлттық Банкі Төрағасының (оның орынбасарларының), Қазақстан Ұлттық Банкінің бөлімшелері басшыларының, тексеруге басшылық ету жүктелген адамдардың төрағалық етуімен өтетін кеңесте қаралады.**  **Кеңес нәтижелері кеңес төрағасы қол қойған хаттамамен ресімделеді және қол қойылған күннен бастап бес жұмыс күні ішінде тексерілетін субъектінің басшысына танысу үшін жіберіледі. Қарсылықтары болған жағдайда, тексерілетін субъект кеңес хаттамасын алған күннен бастап үш жұмыс күні ішінде оларды Қазақстан Ұлттық Банкіне жазбаша түрде ұсынады.**  **Қазақстан Ұлттық Банкі тексерілетін субъектінің кеңес хаттамасына қарсылықтарымен келіспеген кезде, түпкілікті шешімді Қазақстан Ұлттық Банкінің Төрағасы не оның орынбасары қабылдайды және бұл тексерілетін субъект басшысының назарына жеткізіледі.**  **7. Тәуекел дәрежесін бағалау негізінде тексеру, жоспардан тыс тексеру нәтижелері туралы актіге тексерілетін субъект тарапынан басшы, оның орынбасары не тексерудің жүргізілуін қамтамасыз етуге жауапты басшы қол қояды.**  **Тексерілетін субъектінің басшысы, оның орынбасары не тексерудің жүргізілуін қамтамасыз етуге жауапты басшы болмаған кезде тәуекел дәрежесін бағалау негізінде тексеру, жоспардан тыс тексеру нәтижелері туралы актіге тексерілетін субъект тарапынан оның құрылтайшысы (құрылтайшыларының бірі) не тексерілетін субъектінің атынан, оның ішінде тиісті бұйрық және (немесе) сенімхат негізінде әрекет ететін өзге қызметкер қол қояды.**  **8. Осы баптың 7-тармағында аталған адамдар болмаған және оларға тексеру нәтижелері туралы актіні қол қою үшін тапсыру мүмкін болмаған жағдайларда, тексеруші адамдар тексеру нәтижелері туралы актіге қол қойған күннен бастап тексеру нәтижелері туралы акт ресімделді деп есептеледі.**  **9. Тексеру нәтижелері Қазақстан Ұлттық Банкінің өз функцияларын орындауы мақсатында ғана пайдаланылуға тиіс.**  **10. Тәуекел дәрежесін бағалау негізінде тексеру, жоспардан тыс тексеру нәтижелері туралы актіні тексерілетін субъект жарнамалық немесе өзге де мақсаттарда өзінің қаржылық дәрменділігін растау үшін пайдалана алмайды, сондай-ақ бұл Қазақстан Республикасының заңдарында көзделген жағдайларды қоспағанда, Қазақстан Ұлттық Банкінің келісімінсіз үшінші тұлғаларға берілмейді.**  **11. Тексерілетін субъект Қазақстан Ұлттық Банкіне табыс еткен қаржылық және өзге де есептіліктің құжаттамалық деректері тәуекел дәрежесін бағалау негізінде тексеру, жоспардан тыс тексеру нәтижелері туралы актіде келтірілген мәліметтерден алшақ болған кезде, тексерілетін субъект Қазақстан Ұлттық Банкінің нұсқауы бойынша өзінің есептілігін тексеру нәтижелері туралы актіде көрсетілген нақты деректерге, оның ішінде өткен есепті күндерге сәйкес келтіреді.**  **12. Тексерілетін субъект Қазақстан Ұлттық Банкі белгілеген мерзімде жоспарланған шаралар, жауапты орындаушылар және тексеру кезінде анықталған бұзушылықтар мен кемшіліктерді жою мерзімдері көрсетілген іс-шаралар жоспарын келісуге ұсынады.**  **Іс-шаралар жоспарын Қазақстан Ұлттық Банкімен келіскеннен кейін тексерілетін субъект бұзушылықтар мен кемшіліктердің жойылғаны туралы есептерді не іс-шаралар жоспары бойынша өзіне қабылдаған міндеттемелердің орындалмау себептері туралы түсіндірулерін ұсынады.**  **13. Тексерілетін субъектінің осы Заңның** **62-2-бабы 2-тармағының төртінші бөлігінде, 3, 5 және 6-тармақтарында,** **62-3-бабының 3-тармағында, сондай-ақ осы баптың 2, 4 және 12-тармақтарында көрсетілген талаптарды бұзуы тексерілетін субъектіге не оның басшысына Қазақстан Республикасының заңдарында көзделген шектеулі ықпал ету шараларын, қадағалап ден қою шараларын және санкцияларды қолдануға негіз болып табылады.**  **14. Қазақстан Ұлттық Банкінің қызметкерлеріне тексерілетін субъектінің қызметін тексеру барысында алынған мәліметтерді жария етуге не үшінші тұлғаларға беруге тыйым салынады.**  **15. Тексеруді жүзеге асыратын адамдар тексерілетін субъектінің қызметін тексеру барысында алынған және заңмен қорғалатын құпияны құрайтын мәліметтерді жария еткені үшін Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес жауаптылықта болады.**  **62-5-бап. Бақылау мен қадағалаудың өзге де нысандары**  **Қазақстан Ұлттық Банкі және оның ведомствосы бақылау мен қадағалаудың өзге де нысандарын:**  **1) Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкес берілетін ақпарат пен есептілікті талдау;**  **2) қаржы ұйымдарына, олардың ірі қатысушыларына, банк және сақтандыру холдингтеріне, банк конгломератына және сақтандыру тобына кіретін ұйымдарға, сақтандыру төлемдерін жүзеге асыруға кепілдік беретін ұйымға қатысты Қазақстан Республикасының заңдарында белгіленген тәртіппен қашықтықтан қадағалау, оның ішінде шоғырландырылған негізде қадағалау;**  **3) Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген құзыреті шегінде Қазақстан Республикасының заңдарында көзделген рұқсат беру құжаттарын келісу, беру және қайтарып алу, келісулер, лицензиялау, бағалы қағаздардың шығарылымдарын тіркеу, бағалы қағаздарды орналастыру (өтеу) қорытындылары туралы есептерді бекіту, бағалы қағаздар шығарылымдарының күшін жою мәселелері бойынша құжаттарды, үлестес тұлғалар туралы ақпаратты қарау;**  **2016.29.03. № 479-V ҚР** **Заңымен 3-1) тармақшамен толықтырылды**  **3-1) қаржы ұйымдарының қаржы өнімдерін бекітуі туралы Қазақстанның Ұлттық Банкін хабардар ету тәртібін, сондай-ақ хабарламаға қоса берілетін құжаттардың тізбесін реттейтін нормативтік құқықтық актіде және «Микроқаржы ұйымдары туралы» Қазақстан Республикасы Заңының** **31-1-бабында көзделген құжаттарды Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген құзырет шегінде қарауды;**  **4) уәкілетті ұйымдардың айырбастау пункттерінің біліктілік талаптарына сәйкестігін қарап тексеру;**  **5) кредиттік тарих жүйесіне және сақтандыру бойынша дерекқорына қатысушылардың қауіпсіздік жүйесін және үй-жайларына, электрондық және өзге жабдықтарына қойылатын талаптарды орындауын тексеріп қарау;**  **6) Қазақстан Республикасының заңдарында белгіленген жағдайларда және тәртіппен қаржы ұйымдарына өз өкілін жіберу;**  **8) Қазақстан Республикасының заңдарында белгіленген тәртіппен эмиссиялық бағалы қағаздар эмитенттерін Қазақстан Республикасының акционерлік қоғамдар және бағалы қағаздар нарығы туралы заңнамасында белгіленген талаптарды сақтау тұрғысында мониторингтеу;**  **9) банктердің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының уақытша әкімшіліктері (уақытша әкімшілері), тарату комиссиялары беретін есептілік пен өзге де ақпаратты қарау;**  **10) мәжбүрлеп таратылатын банктің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының филиалдары мен өкілдіктерін ескере отырып, тарату комиссияларының төрағасы мен мүшелерін тағайындау және босату;**  **11) мәжбүрлеп таратылатын банктің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының аралық тарату балансын және кредиторлары талаптарының тізілімін, ерікті түрде немесе мәжбүрлеп таратылатын банктердің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының кредиторлары комитетінің құрамын бекіту;**  **12) мәжбүрлеп таратылатын банкті, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымын тарату туралы есепті және оның тарату балансын келісу;**  **13) валюталық бақылау агенттеріне олардың валюталық бақылауды тиісінше жүзеге асыру мақсатында орындауы үшін міндетті тапсырмалар беру;**  **14) тексерілетін субъектілердің қызметін бақылау мен қадағалау нәтижелері бойынша олардың кездесулері мен талқылауларын өткізу;**  **15) өз депозиторлары мен кредиторларының мүдделеріне қатер төндіретін және (немесе) қаржы жүйесінің тұрақтылығына қатер төндіретін қаржылық жағдайы орнықсыз банктер санатына, төлемге қабілетсіз банктер санатына жатқызылған банктің қаржылық және мүліктік жағдайын бағалау (талдау), оның ішінде бағалаушыларды, аудиторлық ұйымдарды және (немесе) басқа да тұлғаларды тарта отырып және (немесе) банкке бару арқылы бағалау (талдау);**  **17) банктің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының уақытша әкімшілігінің (уақытша әкімшісінің) орындалған жұмыс туралы есебін бекіту;**  **2016.26.07. № 12-VІ ҚР Заңымен 18) тармақшамен толықтырылды**  **18) төлем жүйелерінің жұмыс істеуін, сондай-ақ төлем қызметтерін берушілер көрсететін қызметтерді талдау және бағалау;**  **2016.26.07. № 12-VІ ҚР Заңымен 19) тармақшамен толықтырылды**  **19) жүйелік маңызы бар төлем жүйелеріне қадағалауды жүзеге асыру шеңберінде жүйелік маңызы бар төлем жүйелеріне қатысушылардың төлем жүйелеріне қол жеткізуді қамтамасыз ететін ұйымдастыру шаралары мен бағдарламалық-техникалық құралдарға қойылатын талаптарға сәйкестігін қарап-тексеру;**  **20) төлем жүйелерінің, төлем ұйымдарының, көрсетілетін төлем қызметтерін маңызды берушілердің тізілімдерін жүргізу;**  **2017.06.05. № 63-VІ ҚР Заңымен 21) тармақшамен толықтырылды**  **21) Қазақстан Республикасының коллекторлық қызмет туралы заңнамасы талаптарының сақталуы тұрғысында коллекторлық агенттіктердің қызметін талдау, сондай-ақ «Коллекторлық қызмет туралы» Қазақстан Республикасы Заңының** **15-бабы 1-тармағының 15) тармақшасына сәйкес коллекторлық агенттік ұсынған мәліметтерді, құжаттарды және аудио- және (немесе) бейнежазба материалдарын (болған кезде) талдау жолымен жүзеге асырады.**  **62-6-бап. Қазақстан Ұлттық Банкінің уәжді пайымдауды пайдалану жөніндегі өкілеттіктері**  **1. Қазақстанның Ұлттық Банкі банктерге, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарға, банк холдингтеріне, банктің ірі қатысушыларына, сақтандыру (қайта) сақтандыру ұйымдарына, сақтандыру холдингтеріне, сақтандыру (қайта) сақтандыру ұйымының ірі қатысушыларына, сақтандыру брокерлеріне, сақтандыру төлемдерін жүзеге асыруға кепілдік беретін ұйымға, бағалы қағаздар нарығының кәсіби қатысушыларына (трансфер-агенттік қызметті жүзеге асыратын ұйымдарды қоспағанда), инвестициялық портфельді басқарушылардың ірі қатысушыларына қатысты уәжді пайымдауды пайдалануға құқылы.**  **2. Уәжді пайымдау деп Қазақстан Ұлттық Банкінің алқалы органының негізделген кәсіби пікірі түсініледі, ол Қазақстан Республикасының заңдарында белгіленген қадағалап ден қою шараларын қолдану үшін, сондай-ақ осы Заңда және Қазақстан Республикасының өзге де заңдарында көзделген өзге жағдайларда шешімдер қабылдау үшін негіз болып табылады.**  **Қазақстанның Ұлттық Банкі уәжді пайымдауды мынадай:**  **1) банкті, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымын ашуға рұқсат, банктің ірі қатысушысы, банк холдингі, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ірі қатысушысы, сақтандыру холдингі, инвестициялық портфельді басқарушының ірі қатысушы мәртебесін алуға келісім, банктің және (немесе) банк холдингінің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және (немесе) сақтандыру холдингінің ұйымдар капиталдарына қомақты қатысуына рұқсат, банктің және (немесе) банк холдингінің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және (немесе) сақтандыру холдингінің еншілес ұйым құруына немесе сатып алуына рұқсат, сондай-ақ банктің, банк холдингінің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, сақтандыру холдингінің, сақтандыру брокерінің, сақтандыру төлемдерін жүзеге асыруға кепілдік беретін ұйымның, бағалы қағаздар нарығына кәсіби қатысушының (трансфер-агенттік қызметті жүзеге асыратын ұйымдарды қоспағанда) басшы қызметкері лауазымына тағайындауға (сайлауға) келісім беру (беруден бас тарту) кезінде, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымның басшы қызметкерлерді тағайындау (сайлау) туралы хабарламасын қарау, банктік немесе өзге де операцияларды жүргізуге, сақтандыру (қайта сақтандыру) қызметін жүзеге асыруға, сақтандыру брокерінің қызметін жүзеге асыруға, бағалы қағаздар нарығында қызметті жүзеге асыруға лицензиялар беру кезінде мінсіз іскерлік беделінің болуы не болмауы тұрғысынан іскерлік беделін бағалау, сондай-ақ орнықсыз қаржылық жағдайының болуы не болмауы тұрғысынан қаржылық жағдайын бағалау;**  **2) банкпен, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымымен ерекше қатынастар арқылы байланысты тұлғалар деп танылатын тұлғаларды айқындау, банктің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының өзімен ерекше қатынастар арқылы байланысты тұлғаларға жеңілдікті шарттар беру фактілерін анықтау, сондай-ақ банк, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы жасаған мәмілелерді жеңілдікті шарттары бар мәмілелерге жатқызу;**  **3) банктегі және банк конгломератындағы, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымындағы және сақтандыру тобындағы, бағалы қағаздар нарығына кәсіби қатысушыдағы (трансфер-агенттік қызметті жүзеге асыратын ұйымдарды қоспағанда) тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесінің сапасын банктің, банк конгломератының, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, сақтандыру тобының, бағалы қағаздар нарығына кәсіби қатысушының қызмет сипатына, ауқымына және күрделілігіне, сондай-ақ олардың көлеміне сәйкес келетін тиімді ішкі саясаттар мен рәсімдердің болуы және іске асырылуы тұрғысынан бағалау;**  **4) банк, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы, бағалы қағаздар нарығына кәсіби қатысушы (трансфер-агенттік қызметті жүзеге асыратын ұйымдарды қоспағанда) провизияларының (резервтерінің), сақтандыру нарығында актуарлық қызметті жүзеге асыруға лицензиясы бар актуарий қалыптастырған сақтандыру резервтерінің барабарлығын бағалау, оның ішінде оларды қалыптастыру жөніндегі әдістемелердің банктің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, бағалы қағаздар нарығына кәсіби қатысушының тәуекелдеріне сәйкес келуі, сондай-ақ оларды қалыптастыру үшін пайдаланылатын ақпараттың анықтығы тұрғысынан бағалау жағдайларында, пайдалануға құқылы.**  **3. Осы баптың 2-тармағының бірінші бөлігінде көрсетілген Қазақстан Ұлттық Банкінің алқалы органының құрамын Қазақстан Ұлттық Банкінің Басқармасы Қазақстан Ұлттық Банкі Төрағасының орынбасарлары, Қазақстан Ұлттық Банкі құрылымдық бөлімшелерінің және ведомстволарының басшылары қатарынан бекітеді. Қазақстан Ұлттық Банкінің алқалы органының отырысын Қазақстан Ұлттық Банкі Төрағасы орынбасарларының бірі жүргізеді.**  **Қазақстанның Ұлттық Банкі уәжді пайымдауды заңдылық, негізділік, объективтілік және біркелкі тәсіл қағидаттарын сақтай отырып пайдаланады.**  **Уәжді пайымдау Қазақстан Ұлттық Банкінің осы баптың 1-тармағында аталған тұлғалардың қызметіне бақылау мен қадағалауды жүзеге асыруы шеңберінде алынған ақпарат пен жеке және заңды тұлғалардан, халықаралық ұйымдардан, мемлекеттік органдардан, оның ішінде шетелдік қадағалау органдары мен ұйымдарынан, өзге де қолжетімді көздерден алынған және уәжді пайымдауды қалыптастыру үшін елеулі болып табылатын ақпаратқа негізделеді.**  **Қазақстанның Ұлттық Банкі уәжді пайымдауды қалыптастыру кезінде осы баптың 1-тармағында аталған тұлғалардың түсіндірмелері болған кезде оларды назарға алады.**  **Уәжді пайымдаудың жобасы осы баптың 1-тармағында аталған тұлғаға жіберіледі. Осы баптың 1-тармағында аталған тұлға бес жұмыс күні ішінде Қазақстанның Ұлттық Банкіне уәжді пайымдаудың жобасымен келісетіні не келіспейтіні туралы уәжді жауап ұсынуға тиіс. Осы баптың 1-тармағында аталған тұлғаның белгіленген мерзімде уәжді жауап ұсынбауы уәжді пайымдаудың жобасымен келісу деп есептеледі.**  **Осы баптың 1-тармағында аталған тұлға уәжді пайымдаудың жобасымен келіспейтіні туралы уәжді жауапты ұсынған жағдайда, оны қарау нәтижелері бойынша Қазақстанның Ұлттық Банкі уәжді пайымдау жобасын Қазақстан Ұлттық Банкі алқалы органының қарауына шығару қажеттігін айқындайды.**  **4. Осы баптың 1-тармағында аталған тұлға Қазақстанның Ұлттық Банкі уәжді пайымдау негізінде қолданған қадағалап ден қою шарасымен келіспеген жағдайда, қадағалап ден қою шарасы қолданылған күннен бастап он жұмыс күні ішінде өз қарсылықтарын Қазақстанның Ұлттық Банкіне жазбаша түрде ұсынуға құқылы.**  **Қадағалап ден қою шарасын қолдануға қатысты қарсылықтар Қазақстан Ұлттық Банкінің Төрағасы қатысатын кеңесте қаралады не Қазақстан Ұлттық Банкі Төрағасының ұсынысы бойынша Қазақстан Ұлттық Банкі Басқармасының қарауына шығарылады. Егер уәжді пайымдау негізінде қолданылған қадағалап ден қою шарасы пруденциялық нормативтердің және сақталуы міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің белгіленген мәндерден төмен төмендеуіне алып келуі мүмкін болған жағдайда, Қазақстан Ұлттық Банкінің Басқармасы алынған қарсылықтарды қарайды. Осы баптың 1-тармағында аталған тұлғаның өкілдері қарсылықтарды қарауда қатысуға құқылы.**  **Қарсылықтар келіп түскен күнінен бастап он жұмыс күні ішінде қаралуға тиіс. Қарсылықтарды қарау мерзімі он жұмыс күнінен аспайтын мерзімге бір рет ұзартылуы мүмкін.**  **Осы баптың 1-тармағында аталған тұлғаның қарсылықтарын қарау нәтижелері бойынша Қазақстанның Ұлттық Банкі қарсылықтармен негізді түрде келіспейтіні не Қазақстанның Ұлттық Банкі қолданған қадағалап ден қою шарасының күшін жою туралы жазбаша хабарлама жібереді.**  **Уәжді пайымдау негізінде қолданылған қадағалап ден қою шарасы осы тармақтың бірінші бөлігінде көрсетілген мерзім өткен соң не қарсылықтар ұсынылған жағдайда, осы баптың 1-тармағында аталған тұлғаға ұсынылған қарсылықтармен негізді түрде келіспейтіні туралы жазбаша хабарлама жіберілген күннен бастап күшіне енеді.**  **Осы баптың 1-тармағында аталған тұлға уәжді пайымдау негізінде қолданылған қадағалап ден қою шарасына сот тәртібімен шағым жасауға құқылы.**  **Қазақстанның Ұлттық Банкі уәжді пайымдау негізінде қабылданған, заңсыз деп танылған шешімдер үшін Қазақстан Республикасының Азаматтық кодексіне сәйкес жауапты болады.**  **5. Қазақстанның Ұлттық Банкі құпиялылық жөніндегі талаптарды ескере келе, уәжді пайымдауды пайдалана отырып қадағалап ден қою шараларын қолданудың қорытылған практикасын жариялайды.**  **6. Уәжді пайымдауды қалыптастыру және пайдалану тәртібі Қазақстан Ұлттық Банкінің нормативтік құқықтық актісінде айқындалады.****7-тармақ 2020 ж. 16 желтоқсаннан бастап** | | | | | | | | | | | | | **11-тарау. Алып тасталсын** | | | | | | | | | | Ұлттық Банк туралы заңнан «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын және Қазақстан Республикасының қаржы заңнамасы саласындағы бақылау мен қадағалауды ұйымдастыру және жүзеге асыру тәртібі» деген 12-тарауды алып тастауға және «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттiк реттеу, бақылау және қадағалау туралы» ҚР Заңына Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне қолданылатын Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын және Қазақстан Республикасының қаржы заңнамасы саласындағы бақылау мен қадағалауды ұйымдастыру және жүзеге асыру тәртібі бойынша жаңа Тараудың енгізілуіне байланысты. | | | |
|  | 70-бап,  бірінші бөлік  жаңа екінші бөлік  екінші бөлік | | | | | | | | **70-бап.** Ақпарат алу жөніндегі өкiлеттiктер  Қазақстан Ұлттық Банкiне жүктелген функциялардың сапалы және уақтылы орындалуын қамтамасыз ету мақсатында Қазақстан Ұлттық Банкi кез келген жеке және заңды тұлғалардан, сондай-ақ мемлекеттік органдардан қажетті ақпаратты, оның ішінде қызметтік, коммерциялық, банктік және заңмен қорғалатын өзге де құпияны құрайтын мәліметтерді өтеусіз алуға құқылы. Бұл ретте алынған **мәлiметтер** **жария етiлмеуге** тиiс.  **Жоқ**  Мемлекеттік органдар, қаржы және өзге ұйымдар, олардың қауымдастықтары (одақтар), сондай-ақ жеке тұлғалар Қазақстан Ұлттық Банкінің сұратуы бойынша құжаттар, қаржылық есептілікті қоса алғанда, есептілік ұсынуға, және қажет болған жағдайда Қазақстан Ұлттық Банкiнің өз функцияларын орындау үшін қажет өзге қосымша ақпарат ұсынуға міндетті. | | | | | | | | | | | | | **70-бап.** Ақпарат алу және ұсыну жөніндегі өкiлеттiктер  Қазақстан Ұлттық Банкiне жүктелген функциялардың сапалы және уақтылы орындалуын қамтамасыз ету мақсатында Қазақстан Ұлттық Банкi кез келген жеке және заңды тұлғалардан, сондай-ақ мемлекеттік органдардан қажетті ақпаратты, **оның ішінде қызметтік, коммерциялық, банктік және заңмен қорғалатын өзге де құпияны құрайтын мәліметтерді** өтеусіз алуға құқылы. **Бұл ретте алынған ақпарат, оның ішінде қызметтік, коммерциялық, банктік және заңмен қорғалатын өзге де құпияны құрайтын мәліметтер жария етiлмеуге тиiс**.  **Қазақстан Ұлттық Банкi қызметтік, коммерциялық, банктік және заңмен қорғалатын өзге де құпияны құрайтын мәліметтерді қоса алғанда, алған ақпаратты қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органға оның ішінде оған Қазақстан Ұлттық Банкiнің ақпараттық жүйесіне кіруін қамтамасыз ете отырып ұсынады.**  Мемлекеттік органдар, қаржылық және өзге ұйымдар, олардың қауымдастықтары (одақтар), сондай-ақ жеке тұлғалар Қазақстан Ұлттық Банкінің сұратуы бойынша құжаттарды, қаржылық есептілікті ұсынуға және қажет болған жағдайда Қазақстан Ұлттық Банкiнің өз функцияларын орындау үшін қажетті өзге де қосымша ақпаратты ұсынуға міндетті. | | | | | | | | | | Қазақстан Республикасы Ұлттық Банк пен жаңа құрылған мемлекеттік органның өз құзыреті шегінде реттеу, қадағалау және бақылау функцияларын тиісінше жүзеге асыруы үшін қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органмен ақпарат алмасу мүмкіндігін белгілеу мақсатында. | | | |
| **«Заңды тұлғаларды мемлекеттік тіркеу және филиалдар мен өкілдіктерді есептік тіркеу туралы» 1995 жылғы 17 сәуірдегі**  **Қазақстан Республикасының Заңы** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | 6-бап  төртінші бөлік  он үшінші бөлік | | | | | | | | | | **6-бап.** Заңды тұлғаларды мемлекеттiк тiркеу тәртiбi  …  Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда қызмет нысанасы қаржылық қызметтер көрсету болып табылатын заңды тұлғаны мемлекеттік тiркеу үшiн **Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің (бұдан әрі – Ұлттық Банк)** рұқсаты қосымша талап етiледi.  …  Шағын және орта кәсіпкерлік субъектісіне жататын заңды тұлғаны «электрондық үкімет» веб-порталы арқылы мемлекеттік тіркеу кезінде, сондай-ақ осы Заңның 6-1-бабының екінші бөлігінде көзделген жағдайда банктік шот ашуға арналған және жұмыскерді жазатайым оқиғадан міндетті сақтандыруға (заңды тұлғаның құрылтайшысы (құрылтайшылары) қызметін жеке тұлғалармен еңбек қатынастарына енбестен жүзеге асырған жағдайларды қоспағанда) өтініш электрондық нысанда «Қызметкер еңбек (қызметтік) міндеттерін атқарған кезде оны жазатайым оқиғалардан міндетті сақтандыру туралы» Қазақстан Республикасының Заңында және **Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің** нормативтік құқықтық актісінде белгіленген талаптарға сәйкес беріледі.  … | | | | | | | | | | | **6-бап.** Заңды тұлғаларды мемлекеттiк тiркеу тәртiбi  …  Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда қызмет нысанасы қаржылық қызметтер көрсету болып табылатын заңды тұлғаны мемлекеттік тiркеу үшiн **қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органның** рұқсаты қосымша талап етiледi.  …  Шағын және орта кәсіпкерлік субъектісіне жататын заңды тұлғаны «электрондық үкімет» веб-порталы арқылы мемлекеттік тіркеу кезінде, сондай-ақ осы Заңның 6-1-бабының екінші бөлігінде көзделген жағдайда банктік шот ашуға арналған және жұмыскерді жазатайым оқиғадан міндетті сақтандыруға (заңды тұлғаның құрылтайшысы (құрылтайшылары) қызметін жеке тұлғалармен еңбек қатынастарына енбестен жүзеге асырған жағдайларды қоспағанда) өтініш электрондық нысанда «Қызметкер еңбек (қызметтік) міндеттерін атқарған кезде оны жазатайым оқиғалардан міндетті сақтандыру туралы» Қазақстан Республикасының Заңында және **қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органның** нормативтік құқықтық актісінде белгіленген талаптарға сәйкес беріледі.  … | | | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен жаңадан құрылатын уәкілеттік мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында. | | | |
|  | 18-бап  төртінші бөлік | | | | | | | | | | **18-бап.** Заңды бұзғаны үшiн жауапкершiлiк  …  Акционерлiк қоғам акциялар шығарылымын мемлекеттiк тiркеуге немесе ұлттық бiрдейлендiру нөмiрлерiн алуға құжаттарды **Ұлттық Банкке** белгiленген мерзiмде табыс етпеген жағдайда, осы қоғам Қазақстан Республикасының заң актілерінде белгiленген тәртiппен таратылуға немесе қайта құрылуға тиiс. | | | | | | | | | | | **18-бап.** Заңды бұзғаны үшiн жауапкершiлiк  …  Акционерлiк қоғам акциялар шығарылымын мемлекеттiк тiркеуге немесе ұлттық бiрдейлендiру нөмiрлерiн алуға құжаттарды **қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органға** белгiленген мерзiмде табыс етпеген жағдайда, осы қоғам Қазақстан Республикасының заң актілерінде белгiленген тәртiппен таратылуға немесе қайта құрылуға тиiс. | | | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен жаңадан құрылатын уәкілеттік мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында. | | | |
| **«Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» 1995 жылғы 31 тамыздағы Қазақстан Республикасының Заңы** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | 1-бап  2-тармақ | | | | | | | | | | **1-бап.** Банк, оның мәртебесi және тұрған жерi  …  2. Банктiң ресми мәртебесi заңды тұлғаны тіркеуші органдарда (бұдан әрі - әділет органдары) банк ретiнде мемлекеттiк тiркеумен және банк операцияларын жүргiзуге **Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі** лицензиясының болуымен айқындалады.  *Заңның бизнес-орта бойынша 02.04.19ж. редакциясы:*  2. Банктiң ресми мәртебесi заңды тұлғаны «Азаматтарға арналған үкімет» мемлекеттік корпорациясында (бұдан әрі − Корпорация) банк ретiнде мемлекеттiк тiркеумен және банк операцияларын жүргiзуге **Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі** лицензиясының болуымен айқындалады.  *(2019 жылғы 1 шілдеден бастап енгізіледі)* | **1-бап.** Банк, оның мәртебесi және тұрған жерi  …  2. Банктiң ресми мәртебесi заңды тұлғаны тіркеуші органдарда (бұдан әрі - әділет органдары) банк ретiнде мемлекеттiк тiркеумен және банк операцияларын жүргiзуге **қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган (бұдан әрі – уәкілетті орган)** лицензиясының болуымен айқындалады.  Заңның бизнес-орта бойынша 02.04.19ж. редакциясы:  2. Банктiң ресми мәртебесi заңды тұлғаны «Азаматтарға арналған үкімет» мемлекеттік корпорациясында (бұдан әрі − Корпорация) банк ретiнде мемлекеттiк тiркеумен және банк операцияларын жүргiзуге **қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган (бұдан әрі – уәкілетті орган)** лицензиясының болуымен айқындалады. | | | | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен жаңадан құрылатын уәкілетті мемлекеттік органға беруге байланысты. | | | | | | | | | | | | |
|  | 3-бап  2-бап | | | | | | | | | | **3-бап.** Қазақстан Республикасының банк жүйесi  **…**  2. Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі мемлекеттiң орталық банкi болып табылады және ол банк жүйесiнiң жоғарғы (бiрiншi) деңгейiн білдіреді.  Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкiнiң **(уәкілетті орган)** мiндеттерi, қызмет қағидаттары, құқықтық мәртебесi және өкiлеттiктері «Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы» Қазақстан Республикасының Заңымен және Қазақстан Республикасының басқа да заңдарымен айқындалады.  **Уәкілетті орган** өз құзыретi шегiнде банк қызметiнiң **мәселелерi бойынша** реттеудi, сондай-ақ өзінің ведомствосымен қатар бақылау мен қадағалауды жүзеге асырады және банктер мен банк операцияларының жекелеген түрлерiн жүзеге асыратын ұйымдардың жұмыс iстеуi үшiн жалпы жағдайлар жасауға ықпал етеді.  **Уәкілетті органның** банктерге және банк операцияларының жекелеген түрлерiн жүзеге асыратын ұйымдарға қатысты **реттеу функциялары** Қазақстан Республикасының ақша-кредит жүйесiнiң тұрақтылығын ұстап тұруға, банк кредиторларының, олардың салымшылары мен клиенттерiнiң мүдделерiн қорғауға бағытталған. | **3-бап.** Қазақстан Республикасының банк жүйесi  **…**  2. Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі мемлекеттiң орталық банкi болып табылады және ол банк жүйесiнiң жоғарғы (бiрiншi) деңгейiн білдіреді.  **Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкiнiң** мiндеттерi, қызмет қағидаттары, құқықтық мәртебесi және өкiлеттiктері «Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы» Қазақстан Республикасының Заңымен және Қазақстан Республикасының басқа да заңдарымен айқындалады.  **Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкi** өз құзыретi шегiнде банк қызметiнiң **жекелеген** **мәселелерi бойынша** реттеудi, сондай-ақ өзінің ведомствосымен қатар бақылау мен қадағалауды жүзеге асырады және банктер мен банк операцияларының жекелеген түрлерiн жүзеге асыратын ұйымдардың жұмыс iстеуi үшiн жалпы жағдайлар жасауға ықпал етеді.  **Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкiнiң құзыреті шегінде банктерге және банк операцияларының жекелеген** түрлерiн жүзеге асыратын ұйымдарға қатысты **реттеу, бақылау және қадағалау функциялары** Қазақстан Республикасының ақша-кредит жүйесiнiң тұрақтылығын ұстап тұруға, банк кредиторларының, олардың салымшылары мен клиенттерiнiң мүдделерiн қорғауға бағытталған. | | | | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен жаңадан құрылатын уәкілетті мемлекеттік органға беруге байланысты. | | | | | | | | | | | | |
|  | 5-бап | | | | | | | | | | **5-бап.** Банк операцияларының жекелеген түрлерiн жүзеге асыратын ұйым  Егер осы Заңда өзгеше белгіленбесе, уәкiлеттi **органның** лицензиясы негiзiнде не Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес осы Заңда көзделген банк операцияларының жекелеген түрлерін жүргiзуге құқылы, банк болып табылмайтын заңды тұлға банк операцияларының жекелеген түрлерiн жүзеге асыратын ұйым болып танылады. | **5-бап.** Банк операцияларының жекелеген түрлерiн жүзеге асыратын ұйым  Егер осы Заңда өзгеше белгіленбесе, уәкiлеттi органның **немесе Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкiнiң** лицензиясы негiзiнде не Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес осы Заңда көзделген банк операцияларының жекелеген түрлерін жүргiзуге құқылы, банк болып табылмайтын заңды тұлға банк операцияларының жекелеген түрлерiн жүзеге асыратын ұйым болып танылады. | | | | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен жаңадан құрылатын уәкілетті мемлекеттік органға беруге байланысты.  Банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарға қатысты лицензиарлар Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі (қызметін тек айырбастау пункттері арқылы жүзеге асыратын заңды тұлғаларға және айырықша қызметі банкноттарды, монеталарды және құндылықтарды инкассациялау болып табылатын жеке тұлғаларға қатысты) және қаржы ұйымдары мен қаржы қызметтерін реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган (банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын өзге ұйымдарға қатысты) болып табылады. | | | | | | | | | | | | |
|  | 5-1-бап  2-тармақ  4) тармақша  12) тармақша | | | | | | | | | | **5-1-бап.** Екінші деңгейдегі банктердің кредиттік портфельдерінің сапасын жақсартуға маманданатын ұйым  …  2. Екінші деңгейдегі банктердің кредиттік портфельдерінің сапасын жақсартуға маманданатын ұйым мынадай қызмет түрлерін жүзеге асыруға:  …  4) **уәкілетті органнан** және банктерден күмәнді және үмітсіз активтерді, өзге де талап ету құқықтары мен активтерді сатып алуға, оларды басқаруға, оның ішінде сенімгерлік басқаруға беру арқылы басқаруға, оларды иеленуге және (немесе) өткізуге құқылы.  Құқықтар (талап ету) **уәкілетті органнан** екінші деңгейдегі банктердің кредиттік портфельдерінің сапасын жақсартуға маманданатын ұйымға өткен жағдайда, мұндай өтуге қарыз алушының, кепіл берушінің, кепілдің және өзге де тұлғалардың келісуі талап етілмейді;  …  12) ақшаны бағалы қағаздарға және өзге де қаржы құралдарына, сондай-ақ банк шоты мен банк салымы шарттарының талаптарымен екінші деңгейдегі банктерге, **уәкілетті органға** және осы Заңның 61-4-бабының 8-тармағында көрсетілген ұйымдарға орналастыруға;  **…** | **5-1-бап.** Екінші деңгейдегі банктердің кредиттік портфельдерінің сапасын жақсартуға маманданатын ұйым  …  2. Екінші деңгейдегі банктердің кредиттік портфельдерінің сапасын жақсартуға маманданатын ұйым мынадай қызмет түрлерін жүзеге асыруға:  …  4) **Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкiнен** және банктерден күмәнді және үмітсіз активтерді, өзге де талап ету құқықтары мен активтерді сатып алуға, оларды басқаруға, оның ішінде сенімгерлік басқаруға беру арқылы басқаруға, оларды иеленуге және (немесе) өткізуге құқылы.  Құқықтар (талап ету) **Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкiнен** екінші деңгейдегі банктердің кредиттік портфельдерінің сапасын жақсартуға маманданатын ұйымға өткен жағдайда, мұндай өтуге қарыз алушының, кепіл берушінің, кепілдің және өзге де тұлғалардың келісуі талап етілмейді;  …  12) ақшаны бағалы қағаздарға және өзге де қаржы құралдарына, сондай-ақ банк шоты мен банк салымы шарттарының талаптарымен екінші деңгейдегі банктерге, **Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкiне** және осы Заңның 61-4-бабының 8-тармағында көрсетілген ұйымдарға орналастыруға;  … | | | | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен жаңадан құрылатын уәкілеттік мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында. | | | | | | | | | | | | |
|  | 6-бап  1-тармақ  2) тармақша  2-тармақ | | | | | | | | | | **6-бап.** Уәкiлеттiк берiлмеген қызметке тыйым салу  1. Уәкiлеттi **органның** тиiстi лицензиясы жоқ бiрде-бiр тұлғаның:    …  2) өзiнiң атауында, құжаттарда, хабарландырулар мен жарнамада «банк» деген сөздi немесе содан туындайтын, ол банк операцияларын орындайтындай әсер қалдыратын сөздi (ұғымды) пайдалануға құқығы жоқ. Бұл тыйым салу **уәкілетті органға**, банктердiң филиалдары мен өкiлдiктерiне, осы Заңның 61-4-бабының 8-тармағында көрсетілген ұйымдарға, халықаралық қаржы ұйымдарына қолданылмайды.  2. Мемлекеттiк орган, **кредиттік серіктестіктер**, Ұлттық пошта операторы, осы Заңның 61-4-бабының 8-тармағында көрсетілген ұйымдар, сондай-ақ Қазақстан Даму Банкi осы Заңда және Қазақстан Республикасының өзге де заңдарында бекiтiлген өкiлеттiктерi шегiнде жүргiзетiн қызметтi (операцияларды) қоспағанда, уәкiлеттi **органның** лицензиясынсыз жүзеге асырылған банк операциялары жарамсыз болып табылады. | **6-бап.** Уәкiлеттiк берiлмеген қызметке тыйым салу  1. Уәкілетті органның **немесе Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкiнiң** тиiстi лицензиясы жоқ бiрде-бiр тұлғаның:  …  2) өзiнiң атауында, құжаттарда, хабарландырулар мен жарнамада «банк» деген сөздi немесе содан туындайтын, ол банк операцияларын орындайтындай әсер қалдыратын сөздi (ұғымды) пайдалануға құқығы жоқ. Бұл тыйым салу **Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкiне**, банктердiң филиалдары мен өкiлдiктерiне, осы Заңның 61-4-бабының 8-тармағында көрсетілген ұйымдарға, халықаралық қаржы ұйымдарына қолданылмайды.  2. Мемлекеттiк орган, Ұлттық пошта операторы, осы Заңның 61-4-бабының 8-тармағында көрсетілген ұйымдар, сондай-ақ Қазақстан Даму Банкi осы Заңда және Қазақстан Республикасының өзге де заңдарында бекiтiлген өкiлеттiктерi шегiнде жүргiзетiн қызметтi (операцияларды) қоспағанда, уәкiлеттi органның **немесе Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкiнiң** лицензиясынсыз жүзеге асырылған банк операциялары жарамсыз болып табылады. | | | | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен жаңадан құрылатын уәкілеттік мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында.  Банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарға қатысты лицензиарлар Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі (қызметін тек айырбастау пункттері арқылы жүзеге асыратын заңды тұлғаларға және айырықша қызметі банкноттарды, монеталарды және құндылықтарды инкассациялау болып табылатын жеке тұлғаларға қатысты) және қаржы ұйымдары мен қаржы қызметтерін реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган (банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын өзге ұйымдарға қатысты) болып табылады. | | | | | | | | | | | | |
|  | 9-бап  3-тармақ | | | | | | | | | | **9-бап.** Шындыққа сай келмейтiн жарнамаға тыйым салу  …  3. Банк операцияларын жүргiзуге уәкiлеттi **органның** лицензиясы жоқ заңды тұлғаларға банк операциялары санатына жатқызылған, жүзеге асырылатын қызметтердi жарнамалауға тыйым салынады. | **9-бап.** Шындыққа сай келмейтiн жарнамаға тыйым салу  …  3. Банк операцияларын жүргiзуге уәкiлеттi органның **немесе Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкiнiң** лицензиясы жоқ заңды тұлғаларға банк операциялары санатына жатқызылған, жүзеге асырылатын қызметтердi жарнамалауға тыйым салынады. | | | | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен жаңадан құрылатын уәкілеттік мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында.  Банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарға қатысты лицензиарлар Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі (қызметін тек айырбастау пункттері арқылы жүзеге асыратын заңды тұлғаларға және айырықша қызметі банкноттарды, монеталарды және құндылықтарды инкассациялау болып табылатын жеке тұлғаларға қатысты) және қаржы ұйымдары мен қаржы қызметтерін реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган (банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын өзге ұйымдарға қатысты) болып табылады. | | | | | | | | | | | | |
|  | 15-бап  2-тармақ | | | | | | | | | | **15-бап.** Банктiң ұйымдық-құқықтық нысаны және атауы  …  2. **Уәкілетті органнан** басқа барлық банктерге өз атауында кез келген тiлде толық немесе қысқарған түрде «ұлттық», «орталық» деген сөздердi пайдалануға тыйым салынады.  **…** | **15-бап.** Банктiң ұйымдық-құқықтық нысаны және атауы  …  2. **Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкiнен** басқа барлық банктерге өз атауында кез келген тiлде толық немесе қысқарған түрде «ұлттық», «орталық» деген сөздердi пайдалануға тыйым салынады.  **…** | | | | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен жаңадан құрылатын уәкілеттік мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында. | | | | | | | | | | | | |
|  | 20-бап  2-тармақ бірінші бөлік | | | | | | | | | | **20-бап.** Банктің және банк холдингінің басшы қызметкерлеріне қойылатын талаптар  ....  2. Банк қаржы жылы аяқталған соң күнтізбелік бір жүз жиырма күн ішінде **уәкілетті органға** банктің қаржы жылы ішінде банктің барлық басшы қызметкерлеріне төлеген кірістері туралы мәліметтерді қамтитын есептілікті **уәкілетті органның** нормативтік-құқықтық актісінде белгіленген нысан бойынша ұсынуға міндетті.  … | **20-бап.** Банктің және банк холдингінің басшы қызметкерлеріне қойылатын талаптар  ....  2. Банк қаржы жылы аяқталған соң күнтізбелік бір жүз жиырма күн ішінде **Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкiне** банктің қаржы жылы ішінде банктің барлық басшы қызметкерлеріне төлеген кірістері туралы мәліметтерді қамтитын есептілікті **уәкілетті органмен** **келісім бойынша** **Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкiнің** нормативтік-құқықтық актісінде белгіленген нысан бойынша ұсынуға міндетті.  **…** | | | | | | | | | | | Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне қаржы ұйымдары үшін есептілік белгілеу бойынша өкілеттіктер беруге байланысты. | | | | | | | | | | | | |
|  | 26-бап  1-тармақ  бірінші бөлік  2-тармақ  бірінші абзац  5-тармақ  9-тармақ | | | | | | | | | | **26-бап.** Банк операцияларын және өзге де операцияларды лицензиялау  1. **Уәкiлеттi орган** банк операцияларын, сондай-ақ осы Заңда белгiленген өзге де операцияларды жүргiзуге арналған лицензияларды осы Заңның талаптарына сәйкес **уәкілетті орган белгiлеген тәртiппен** бередi.  …  2. Банк операцияларын және өзге де операцияларды жүргізуге арналған лицензия алу үшін өтініш беруші мемлекеттік тіркеуден өткен күннен бастап бір жыл ішінде барлық ұйымдастырушылық-техникалық іс-шараларды орындауға, оның ішінде **уәкілетті органның** құқықтық актілерінің талаптарына сай келетін үй-жайды, жабдықтарды және бухгалтерлік есеп пен бас бухгалтерлік кітапты автоматтандыру жөніндегі бағдарламалық қамтылымды дайындауға, тиісті персонал жалдауға, содан соң уәкілетті органға мынадай құжаттарды:  …  5. Уәкiлеттi **орган** банк операцияларын және өзге де операцияларды жүргiзуге арналған лицензияны беру туралы өтiнiштi Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сай келетін құжаттар ұсынылған күннен бастап отыз жұмыс күні iшiнде қарауға тиiс.  …  9. Банк операцияларын және өзге де операцияларды жүргiзуге арналған лицензияны беру туралы шешiм қазақ және орыс тілдерінде **уәкілетті органның интернет-ресурсында** орналастырылады. | **26-бап.** Банк операцияларын және өзге де операцияларды лицензиялау  1**. Банктік, сондай-ақ осы Заңда белгіленген өзге операцияларды жүргізуге арналған лицензияларды құзыреттері шегінде уәкілетті орган немесе Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкi және осы Заңның талаптарына сәйкес уәкілетті орган, Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкi белгілеген тәртіппен береді.**  2. Банк операцияларын және өзге де операцияларды жүргізуге арналған лицензия алу үшін өтініш беруші мемлекеттік тіркеуден өткен күннен бастап бір жыл ішінде барлық ұйымдастырушылық-техникалық іс-шараларды орындауға, оның ішінде уәкілетті органның **және (немесе)** **Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкiнің** құқықтық актілерінің талаптарына сай келетін үй-жайды, жабдықтарды және бухгалтерлік есеп пен бас бухгалтерлік кітапты автоматтандыру жөніндегі бағдарламалық қамтылымды дайындауға, тиісті персонал жалдауға, содан соң уәкілетті органға мынадай құжаттарды:  …  5. Уәкiлеттi орган **немесе Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкi** банк операцияларын және өзге де операцияларды жүргiзуге арналған лицензияны беру туралы өтiнiштi Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сай келетін құжаттар ұсынылған күннен бастап отыз жұмыс күні iшiнде қарауға тиiс.  …  9. Банк операцияларын және өзге де операцияларды жүргiзуге арналған лицензияны беру туралы шешiм қазақ және орыс тілдерінде **уәкілетті органның немесе Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкiнің** **интернет-ресурсында** орналастырылады. | | | | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен жаңадан құрылатын уәкілетті мемлекеттік органға беруге байланысты.    Банк операцияларын лицензиялауды Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі (қызметін тек айырбастау пункттері арқылы жүзеге асыратын заңды тұлғаларға және айырықша қызметі банкноттарды, монеталарды және құндылықтарды инкассациялау болып табылатын жеке тұлғаларға қатысты) және қаржы ұйымдары мен қаржы қызметтерін реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган (банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын өзге ұйымдарға қатысты) жүзеге асыратын болады. | | | | | | | | | | | | |
|  | 30-бап  2-тармақ  9) тармақша  3-тармақ  1) тармақша  2) тармақша  4-тармақ  6-тармақ  бірінші бөліктің бірінші абзацы  екінші бөлік  үшінші бөлік  екінші абзац  үшінші абзац  7-тармақ  бірінші бөлік  жаңа екінші бөлік  7-1-тармақ  9-тармақ  10-тармақ | | | | | | | | | | **30-бап.** Банк қызметі  …  2. Банк операцияларына:  …  9) қолма-қол шетел валютасымен айырбас операцияларын **ұйымдастыруды** қоса алғанда, шетел валютасымен айырбас операцияларын **ұйымдастыру**;  …  **3. Банк операцияларына мыналар жатпайды:**  **1) Қазақстан Республикасының микроқаржы ұйымдары туралы заңнамасына сәйкес микроқаржы ұйымдарының микрокредиттер беру жөніндегі қызметі;**  **2) тапсырма шарты негізінде сенім білдірушінің (қызметті берушінің) атынан және оның тапсырмасы бойынша іс-әрекет жасайтын сенім білдірілген адам жүзеге асыратын қаржылық қызметтен басқа, көрсетілетін қызметтер үшін төлеуге тұтынушылардан қолма-қол, оның ішінде электрондық терминалдар арқылы ақша қабылдау. Сенім білдірілген адамның төлемдерді сенім білдірушінің (қызметті берушінің) пайдасына қабылдау құқығын растайтын құжаттар төлеушіге оның талап етуі бойынша танысу үшін берілуге тиіс.**  **4. Осы баптың 2-тармағында тізбеленген банк операциялары уәкілетті орган белгілеген тәртіппен электрондық тәсілмен жүзеге асырылуы мүмкін.**  …  6. Осы баптың 2-тармағының 8) тармақшасында көзделген банк операцияларын бас банктің күмәнді және үмітсіз активтерін сатып алатын банктердің еншілес ұйымдары, сондай-ақ екінші деңгейдегі банктердің кредиттік портфельдерінің сапасын жақсартуға маманданған ұйым лицензиясыз жүзеге асыра алатын жағдайларды қоспағанда, уәкілетті **органның** лицензиясы болғанда жүзеге асырады:  …  Банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарға осы баптың 2-тармағында көзделген банк операцияларын жүргізуге лицензияны, осы баптың 7-тармағында көзделген жағдайларды қоспағанда, уәкілетті **орган** береді.  Осы баптың 2-тармағының 9) тармақшасында көзделген банк операциясына арналған лицензия банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарға:  **қолма-қол шетел валютасымен айырбастау операцияларын ұйымдастыру бөлігінде - өз қызметін тек қана айырбастау пункттерін ашу жолымен жүзеге асыратын ұйымдарға;**  қолма-қол емес шетел валютасымен айырбастау операцияларын **ұйымдастыру** бөлігінде - өзге ұйымдарға беріледі.  …  7. Мемлекеттік органдар, **кредиттік серіктестіктер,** Ұлттық пошта операторы, сондай-ақ Қазақстан Даму Банкі өздерінің қызметін реттейтін Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес осы баптың 2-тармағының 6) тармақшасында көзделген банк операциясын уәкілетті органның лицензиясынсыз жүзеге асырады.  **жоқ**  7-1. **Уәкілетті органның лицензиясы негізінде банкноттарды, монеталарды және құндылықтарды инкассациялау жөніндегі операцияларды жүзеге асыратын ұйымдарға** банкноттарды, монеталарды және құндылықтарды қайта санау, сұрыптау, орау, сақтау, сондай-ақ оларды банктерге және банктердің тапсырмасы бойынша олардың клиенттеріне беру жөніндегі қызметті қоспағанда, қызметтің өзге түрлерімен (операциялармен) айналысуына тыйым салынады.  …  9. Осы бапта көзделген банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдар жүзеге асыратын банк операцияларын лицензиялау тәртібі **уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісімен** белгіленеді.  10. Уәкілетті **органның** нормативтік құқықтық актілерінде банктерге және жекелеген қызмет түрлеріне лицензиялар алуына байланысты банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарға қосымша талаптар белгіленуі мүмкін.  … | **30-бап.** Банк қызметі  …  2. Банк операцияларына:  …  9) қолма-қол шетел валютасымен **айырбастау операцияларын** қоса алғанда, шетел валютасымен **айырбастау операциялары**;  …  **3. Банк операцияларына** **Қазақстан Республикасының микроқаржылық қызмет туралы заңнамасына сәйкес микроқаржылық қызметті жүзеге асыратын ұйымдардың микрокредиттер беру жөніндегі қызметі жатпайды.**  **4. алып тасталсын**  **…**  6. Осы баптың 2-тармағының 8) тармақшасында көзделген банк операцияларын бас банктің күмәнді және үмітсіз активтерін сатып алатын банктердің еншілес ұйымдары, сондай-ақ екінші деңгейдегі банктердің кредиттік портфельдерінің сапасын жақсартуға маманданған ұйым лицензиясыз жүзеге асыра алатын жағдайларды қоспағанда, уәкілетті органның **немесе** **Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкiнің** лицензиясы болғанда жүзеге асырады:  …  Банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарға осы баптың 2-тармағында көзделген банк операцияларын жүргізуге лицензияны, осы баптың 7-тармағында көзделген жағдайларды қоспағанда, уәкілетті орган **немесе** **Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкi** береді.  Осы баптың 2-тармағының 9) тармақшасында көзделген банк операциясына арналған лицензия банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарға:  **«қолма-қол шетел валютасымен айырбастау операциялары бөлігінде - қызметін айырбастау пункттері арқылы ғана жүзеге асыратын заңды тұлғаларға;**  қолма-қол емес шетел валютасымен **айырбастау** операциялары бөлігінде - өзге ұйымдарға беріледі.  …  7. Мемлекеттік **органдар,** Ұлттық пошта операторы, сондай-ақ Қазақстан Даму Банкі өздерінің қызметін реттейтін Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес осы баптың 2-тармағының 6) тармақшасында көзделген банк операциясын уәкілетті органның лицензиясынсыз жүзеге асырады.  **Осы баптың 2-тармағының 6) тармақшасында көзделген банк операциясын уәкілетті органның лицензиясынсыз «Астана» халықаралық қаржы орталығының қор биржасында жасалған қаржы құралдарымен мәмілелер бойынша есеп айырысуларды жүзеге асыру үшін «Астана» халықаралық қаржы орталығының аумағында бағалы қағаздармен жасалған мәмілелерді тіркеуді жүзеге асыратын ұйым жүзеге асырады.**  7-1. **Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкiнің лицензиясы негізінде банкноттарды, монеталарды және құндылықтарды инкассациялау айрықша қызметі болып табылатын заңды тұлғаларға** банкноттарды, монеталарды және құндылықтарды қайта санау, сұрыптау, орау, сақтау, сондай-ақ оларды банктерге және банктердің тапсырмасы бойынша олардың клиенттеріне беру жөніндегі қызметті қоспағанда, қызметтің өзге түрлерімен (операциялармен) айналысуына тыйым салынады.  **…**  9. Осы бапта көзделген банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдар жүзеге асыратын банк операцияларын лицензиялау тәртібі **құзыреті шегінде** **уәкілетті органның және Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің нормативтік құқықтық актілерімен** белгіленеді**.**  10. Уәкілетті органның **және Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің** нормативтік құқықтық актілерінде банктерге және жекелеген қызмет түрлеріне лицензиялар алуына байланысты банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарға қосымша талаптар белгіленуі мүмкін.  … | | | | | | | | | | | 9) тармақша бойынша– редакциялық нақтылау  Кредиттік серіктестіктерге, онлайн-кредиттеу компанияларына және ломбардтарға қатысты реттеу енгізуге байланысты редакциялық түзетулер.  Төлем қызметтерін көрсету тәртібі мен олардың түрлерін реттейтін «Төлемдер және төлем жүйелері туралы» 2016 жылғы 26 маусымдағы Қазақстан Республикасы Заңының енгізілуіне байланысты осы норма көрсетілген заңның ережелерімен байланыспайды.  Банк операцияларын электрондық тәсілмен көрсету тәртібін реттеу қажеттілігінің болмауына байланысты.  Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен жаңадан құрылатын уәкілетті мемлекеттік органға беруге байланысты.  Банк операцияларын лицензиялауды Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі (қызметін тек айырбастау пункттері арқылы жүзеге асыратын заңды тұлғаларға және айырықша қызметі банкноттарды, монеталарды және құндылықтарды инкассациялау болып табылатын жеке тұлғаларға қатысты) және қаржы ұйымдары мен қаржы қызметтерін реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган (банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын өзге ұйымдарға қатысты) жүзеге асыратын болады.  Редакциялық нақтылау  Кредиттік серіктестіктердің, онлайн-кредиторлардың және ломбардтардың қызметін реттеудің енгізілуіне байланысты редакциялық түзетулер  «Астана» халықаралық қаржы орталығының қор биржасында жасалған қаржы құралдарымен мәмілелер бойынша уәкілетті органның аударым операцияларын жүзеге асыруға лицензиясынсыз «Астана» халықаралық қаржы орталығының аумағында бағалы қағаздармен жасалған мәмілелерді тіркеуді жүзеге асыратын ұйымның құқығын бекіту мақсатында | | | | | | | | | | | | |
|  | | 34-бап  2-тармақ    2-1-тармақ | | | | | **34-бап.** Банктік қарыз операциясы  ...  **2. Банктік қарыз шартының міндетті талаптарының тізбесі уәкілетті органның** **нормативтік құқықтық актісімен айқындалады**.  **Банктік қарыз шартының міндетті талаптарының тізбесімен, атап айтқанда қарыз алушы - жеке тұлғаға арналған жадынама нысаны белгіленеді.**  **Қарыз алушы - жеке тұлғаға арналған жадынамада қарыздың жалпы сомасы мен валютасы, қарыз мерзімі, қарыз бойынша төлемдер саны, сыйақы мөлшерлемесінің түрі (тіркелген немесе құбылмалы), жылдық пайыздардағы және анық, жылдық, тиімді, салыстырмалы есептеудегі сыйақы мөлшерлемесінің мөлшері, қарыз бойынша өтеуге қатысты жалпы сома, сыйақының қорытынды сомасы, негізгі борыш уақтылы өтелмегені үшін тұрақсыздық айыбы (айыппұл, өсімпұл) мен сыйақы мөлшері, сақтандыру шарттарын ұзарту мерзімі, банктік қарыз шартының талаптарына сәйкес айыппұлдардың, өсімпұлдардың өзге де түрлері қамтылады.**  **Қарыз алушы - жеке тұлғаға арналған жадынама банктік қарыз шартына қоса беріледі.**  **2-1. Осы баптың 2-тармағының екінші, үшінші және төртінші бөліктерінің талаптары бір айдан аспайтын мерзімге берілген қарызға, кредиттік желі шеңберінде төлем карточкасы бойынша берілген қарызға, овердрафт кредитіне, сондай-ақ өзінің шеңберінде қарыз алу үшін шарт (шарттар) жасасу немесе қарыз алушының қарыз беру туралы өтініш (өтініштер) беруі қажет кредиттік желі беру (ашу) туралы келісімге қолданылмайды.**  … | | | | | **34-бап.** Банктік қарыз операциясы  **...**  **2. Банктік қарыз шартын жасау тәртібі, оның ішінде банктік қарыз шартының мазмұнына, ресімделуіне, міндетті талаптарына, қарызды өтеу кестесінің және қарыз алушы – жеке тұлғаға арналған жадынаманың нысандарына қойылатын талаптар уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісімен бекітіледі.**  **2-1. Алып тасталсын**  … | | | | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органға шарттың міндетті талаптарынан басқа, оның ресімдеуіне, мазмұнына қойылатын талаптарды, сондай-ақ қарызды өтеу кестесінің, қарыз алушы – жеке тұлғаға арналған жадынаманың нысанын бекіту бойынша өкілеттіктерін беру мақсатында.  Қазақстан Республикасының Жоғарғы Сотының жанындағы Халықаралық Кеңесі Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінің банктердің жеке тұлғалармен жасалған банктік қарыз шарттарына қойылатын талаптарды белгілеу бойынша өкілеттігін кеңейтуді ұсынды. | | | | | | | | | | | | |
|  | | 36-бап  2-тармақ  1) тармақша  бірінші абзац  2-1-тармақ  1) тармақша  үшінші бөлік  үшінші абзац | | | | | **36-бап.** Төлемге қабілетсіз қарыз алушыға қатысты қолданылатын шаралар  **…**  2. Осы баптың 1-тармағында және осы Заңның 34-1-бабының 7-тармағында көрсетілген хабарламалардан туындайтын талаптар қанағаттандырылмаған кезде, банк (банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйым):  1) **уәкілетті органның** нормативтік құқықтық актісінде айқындалған тәртіппен қарыз алушының талабы бойынша ашылған банктік шоттардағы мемлекеттік бюджеттен және (немесе) Мемлекеттік әлеуметтік сақтандыру қорынан төленетін жәрдемақылар мен әлеуметтік төлемдер түрінде қарыз алушы алатын ақшаны, **уәкілетті органның** нормативтік құқықтық актісінде айқындалған тәртіппен қарыз алушының талабы бойынша ашылған банктік шоттардағы алименттерді (кәмелетке толмаған және еңбекке жарамсыз кәмелетке толған балаларды күтіп-бағуға арналған ақшаны), сондай-ақ «Тұрғын үй қатынастары туралы» Қазақстан Республикасының Заңында көзделген тұрғын үй төлемдерін, тұрғын үй төлемдерін пайдалану есебінен жинақталған тұрғын үй құрылысы жинақ ақшасы түрінде тұрғын үй құрылысы жинақ банктеріндегі банктік шоттардағы ақшаны, Қазақстан Республикасының мемлекеттік-жекешелік әріптестік саласындағы және концессиялар туралы заңнамасына сәйкес инвестициялық шығындардың өтемақысын есепке жатқызуға арналған банктік шоттардағы ақшаны, нотариус депозиті шарттарында енгізілген ақшаны және «Мемлекеттік білім беру жинақтау жүйесі туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес жасалған білім беру жинақтау салымы туралы шарт бойынша банктік шоттардағы ақшаны қоспағанда, қарыз алушының кез келген банктік шоттарындағы ақшаны даусыз **(акцептсіз)** тәртіппен, оның ішінде төлем талабын қою арқылы өндіріп алуды қолдануға (егер мұндай өндіріп алу банктік қарыз шартында ескертілген болса) құқылы;  …  2-1. Қарыз алушы осы баптың 1-1-тармағында және осы Заңның 34-1-бабының 8-тармағында көзделген құқықты іске асырмаған, сондай-ақ осы баптың 1-тармағында көрсетілген хабарламадан туындайтын талаптар қанағаттандырылмаған не қарыз алушы мен банк (банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйым) арасында банктік қарыз шартының талаптарын өзгертуге келісім болмаған жағдайларда, банк (банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйым) осы баптың 2-тармағында көзделген шаралардан басқа:  1) берешекті сотқа дейін өндіріп алу және реттеу үшін коллекторлық агенттікке беруге құқылы.  …  Берешек коллекторлық агенттікте сотқа дейін өндіріп алуда және реттеуде болған кезеңде банк (банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйым):  сотқа берешекті өндіріп алу туралы талап қойып жүгінуге;  берешек коллекторлық агенттікте жұмыста болған **кезеңде** **есепке жазылған** **сыйақыны** төлеуді талап етуге, сондай-ақ негізгі борышты және сыйақыны уақтылы өтемегені үшін көрсетілген кезеңге тұрақсыздық айыбын (айыппұлды, өсімпұлды) есепке жазуға құқылы емес;  ... | | | | | **36-бап.** Төлемге қабілетсіз қарыз алушыға қатысты қолданылатын шаралар  **…**  2. Осы баптың 1-тармағында және осы Заңның 34-1-бабының 7-тармағында көрсетілген хабарламалардан туындайтын талаптар қанағаттандырылмаған кезде, банк (банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйым):  1) **Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің** нормативтік құқықтық актісінде айқындалған тәртіппен қарыз алушының талабы бойынша ашылған банктік шоттардағы мемлекеттік бюджеттен және (немесе) Мемлекеттік әлеуметтік сақтандыру қорынан төленетін жәрдемақылар мен әлеуметтік төлемдер түрінде қарыз алушы алатын ақшаны, **Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің** нормативтік құқықтық актісінде айқындалған тәртіппен қарыз алушының талабы бойынша ашылған банктік шоттардағы алименттерді (кәмелетке толмаған және еңбекке жарамсыз кәмелетке толған балаларды күтіп-бағуға арналған ақшаны), сондай-ақ «Тұрғын үй қатынастары туралы» Қазақстан Республикасының Заңында көзделген тұрғын үй төлемдерін, тұрғын үй төлемдерін пайдалану есебінен жинақталған тұрғын үй құрылысы жинақ ақшасы түрінде тұрғын үй құрылысы жинақ банктеріндегі банктік шоттардағы ақшаны, Қазақстан Республикасының мемлекеттік-жекешелік әріптестік саласындағы және концессиялар туралы заңнамасына сәйкес инвестициялық шығындардың өтемақысын есепке жатқызуға арналған банктік шоттардағы ақшаны, нотариус депозиті шарттарында енгізілген ақшаны және «Мемлекеттік білім беру жинақтау жүйесі туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес жасалған білім беру жинақтау салымы туралы шарт бойынша банктік шоттардағы ақшаны қоспағанда, қарыз алушының кез келген банктік шоттарындағы **ақшаны даусыз тәртіппен**, оның ішінде төлем талабын қою арқылы өндіріп алуды қолдануға (егер мұндай өндіріп алу банктік қарыз шартында ескертілген болса) құқылы;  …  2-1. Қарыз алушы осы баптың 1-1-тармағында және осы Заңның 34-1-бабының 8-тармағында көзделген құқықты іске асырмаған, сондай-ақ осы баптың 1-тармағында көрсетілген хабарламадан туындайтын талаптар қанағаттандырылмаған не қарыз алушы мен банк (банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйым) арасында банктік қарыз шартының талаптарын өзгертуге келісім болмаған жағдайларда, банк (банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйым) осы баптың 2-тармағында көзделген шаралардан басқа:  1) берешекті сотқа дейін өндіріп алу және реттеу үшін коллекторлық агенттікке беруге құқылы.  …  Берешек коллекторлық агенттікте сотқа дейін өндіріп алуда және реттеуде болған кезеңде банк (банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйым):  сотқа берешекті өндіріп алу туралы талап қойып жүгінуге;  берешек коллекторлық агенттікте жұмыста болған **кезеңге сыйақыны,** **қарызды беруге және оған қызмет көрсетуге байланысты комиссиялар мен өзге де төлемдерді** төлеуді талап етуге, сондай-ақ негізгі борышты және сыйақыны уақтылы өтемегені үшін көрсетілген кезеңге тұрақсыздық айыбын (айыппұлды, өсімпұлды) есепке жазуға құқылы емес;  ... | | | | | | | | | | | Бұрын Қазақстан Республикасының заңнамасында «акцепт» (келісім) деген ұғым төлем құжатын қабылдау мен орындау арасындағы (3 жұмыс күні) аралық бөлік ретінде көзделген болатын. Нұсқауды орындау барысы банктің нұсқауды қабылдауын оның акцепті (орындауға келісімі), орындалуы туралы нұсқаудағы белгіні көздеген. Оған қоса, алыс және таяу шетелдердегі ешбір елде төлем құжаттарын орындаудың мұндай рәсімдері қолданылмайды.  Осыған байланысты, үздік әлемдік банктік тәжірибеге сәйкес келтіру мақсатында осы аралық бөлік Қазақстан Республикасының Заңнамасынан алып тасталды. Қолданыстағы «Төлемдер және төлем жүйелері туралы» ҚР Заңында «акцепт» термині көзделмеген және нұсқауларды акцептпен/акцептсіз орындау барысы реттелмейді.  «Қазақстан Республикасындағы банктер мен банк қызметі туралы» ҚР Заңының 36-бабынан «акцепт» терминін алып тастау қарыз бойынша мерзімі өткен берешекті өндіріп алудың қолданыстағы тәртібіне еш әсерін тигізбейтінін атап көрсетеміз. Бұдан әрі сот орындаушысының банкке инкассолық өкімді ұсыну арқылы **сот тәртібімен**, сол секілді **өндіріп алушы банктің** қарыз шарты бойынша **төлем талабын жіберуі арқылы** борышкердің банктік шотынан мерзімі өткен берешекті өндіріп алу барысы даусыз тәртіпте, яғни ақша жөнелтушінің келісімінсіз жүргізіледі (қарзы шартында қарыз алушының келісімі болған кезде)  Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен жеке мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында.  Коллекторлық агенттігі борышкерден берешекті өндіріп алу кезеңінде берешектің ұлғаюына жол бермеу мақсатында, сондай-ақ «Коллекторлық қызмет туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 6-бабының 5-тармағына «Қазақстан Республикасының кейбір заңнамалық актілеріне валюталық реттеу және валюталық бақылау, қаржы ұйымдарының қызметін тәуекелге бағдарланған қадағалау, қаржылық қызметтерді тұтынушылардың құқықтарын қорғау және Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің қызметін жетілдіру мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» 2018 жылғы 2 шілдедегі Қазақстан Республикасы Заңымен енгізілген өзгеріске ұқсас етіп. | | | | | | | | | | | | |
|  | | 36-1-бап  4-тармақ  бірінші бөлік  жетінші абзац  жаңа сегізінші абзац  екінші бөлік  5-тармақ екінші бөлік | | | | | **36-1-бап.** Берешекті сотқа дейін өндіріп алуға және реттеуге беру немесе құқықты (талап етуді) басқаға беру тәртібі  …  4. Банктің, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымның құқықты (талап етуді) мынадай тұлғаларға:  …  секьюритилендіру мәмілесі кезінде Қазақстан Республикасының жобалық қаржыландыру және секьюритилендіру туралы заңнамасына сәйкес құрылған арнайы қаржы компаниясына беруін қоспағанда, оның банктік қарыз шарты бойынша құқықты (талап етуді) үшінші тұлғаға **беруді жүргізуіне тыйым салынады;**  **жоқ**  Осы тармақтың талаптары соңғы сатыдағы қарыз бойынша міндеттемелерді орындау мақсатында банктің құқықты (талап етуді) **уәкілетті органға** беру жағдайларына қолданылмайды.  5. …  **Осы тармақтың бірінші бөлігінің талаптары құқықтарды (талап етулерді) беру бойынша банк пен уәкілетті органның арасында туындайтын қатынастарға қолданылмайды.** | | | | | **36-1-бап.** Берешекті сотқа дейін өндіріп алуға және реттеуге беру немесе құқықты (талап етуді) басқаға беру тәртібі  …  4. Банктің, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымның құқықты (талап етуді) мынадай тұлғаларға:  …  секьюритилендіру мәмілесі кезінде Қазақстан Республикасының жобалық қаржыландыру және секьюритилендіру туралы заңнамасына сәйкес құрылған арнайы қаржы компаниясына беруін қоспағанда, оның банктік қарыз шарты бойынша құқықты (талап етуді) үшінші **тұлғаға;**  **жүз пайыз акциялары Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне тиесілі, кәсіпкерлік қызметпен байланысты емес жеке тұлғалардың ипотекалық қарыздарын сатып алуды жүзеге асыратын тұлғаға беруді жүргізуіне тыйым салынады.**  Осы тармақтың талаптары соңғы сатыдағы қарыз бойынша міндеттемелерді орындау мақсатында банктің құқықты (талап етуді) **Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне** беру жағдайларына қолданылмайды.  5….  **Алып тасталсын** | | | | | | | | | | | Банктердің Ұлттық Банктің «7-20-25» бағдарламасын іске асыру үшін құрылған еншілес ұйымының банктік қарыз шарттары бойынша талап ету құқықтарын беру мүмкіндігін заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында  Мақсатқа лайықсыз болуына байланысты 5-тармақтың екінші тармағы алып тасталады, себебі Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы заңның 21-3-бабының 3-тармағында Банктер туралы заңның 36-1-бабының 5-тармағында аталған тұлғалардың БҚШ бойынша құқықтарды беру кезінде келісімі талап етілмейтіні туралы ереже қамтылған. | | | | | | | | | | | | |
|  | | 39-бап  3-тармақ  бірінші бөлік  екінші бөлік  жаңа үшінші бөлік  7-тармақ  екінші бөлік | | | | | **39-бап.** Мөлшерлемелер мен тарифтер  …  3. Жеке тұлғамен кәсіпкерлік қызметке байланысты емес банктік қарыз шартын жасасқанға дейін банк, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйым жеке тұлғаға **уәкілетті органның нормативтік-құқықтық актісінде белгіленген тәртіпке сәйкес қарыз бойынша жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесін есептеу кезінде ескерілетін** комиссиялар мен өзге де төлемдерді алу көзделетін кредиттеу шарттарын, сондай-ақ сыйақы мөлшерлемесінен басқа, банктің, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымның қарыз беруге және оған қызмет көрсетуге байланысты және банктік қарыз шартында көзделген комиссиялар мен өзге де төлемдерді алу құқығы көзделетін кредиттеу шарттарын таңдау үшін беруге міндетті.  Банктер, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдар банктік қарыз шарттарында қарыз беруге және оған қызмет көрсетуге байланысты алуға жататын **комиссиялар мен өзге де төлемдердің толық тізбесін**, сондай-ақ олардың мөлшерін көрсетуге міндетті және жасалған шарт шеңберінде комиссиялар мен өзге де төлемдердің жаңа түрлерін біржақты тәртіппен енгізуге құқылы емес.  …  **Жоқ**  …  7. Ислам банктерін қоспағанда, банктер, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдар дәйекті, жылдық, тиімді, салыстырмалы түрде есептелген сыйақы мөлшерлемелерін (нақты құнын) **көрсетуге міндетті, оның тәртібін уәкілетті орган клиенттермен жасалатын шарттарда, сондай-ақ қарыздар мен салымдар (банкаралықты қоспағанда) бойынша сыйақы шамасы туралы ақпаратты таратқанда, оның ішінде оны жариялағанда белгілейді.**  **Осы бапта белгіленген талаптар сақталмаған жағдайда, уәкілетті орган банкке, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымға осы Заңда көзделген қадағалап ден қою шараларын қолданады.** | | | | | **39-бап.** Мөлшерлемелер мен тарифтер  …  3. Жеке тұлғамен кәсіпкерлік қызметке байланысты емес банктік қарыз шартын жасасқанға дейін банк, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйым жеке тұлғаға **жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесін есептеу кезінде ескерілетін банктік қарыз беруге және оған қызмет көрсетуге байланысты** комиссиялар мен өзге де төлемдерді алу көзделетін кредиттеу шарттарын, сондай-ақ сыйақы мөлшерлемесінен басқа, банктің, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымның қарыз беруге және оған қызмет көрсетуге байланысты және банктік қарыз шартында көзделген комиссиялар мен өзге де төлемдерді алу құқығы көзделетін кредиттеу шарттарын таңдау үшін беруге міндетті.  Банктер, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдар банктік қарыз шарттарында қарыз беруге және оған қызмет көрсетуге байланысты алуға жататын **барлық** **комиссиялар мен өзге де төлемдерді,** сондай-ақ олардың мөлшерін көрсетуге міндетті және жасалған шарт шеңберінде комиссиялар мен өзге де төлемдердің жаңа түрлерін біржақты тәртіппен енгізуге құқылы емес.  **...**  **Жеке тұлғаға берілген банктік қарыз** **беруге және оған қызмет көрсетуге байланысты комиссиялар мен өзге де төлемдердің тізбесі уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісімен бекітіледі.**  …  7. Ислам банктерін қоспағанда, банктер, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдар дәйекті, жылдық, тиімді, салыстырмалы түрде есептелген сыйақы мөлшерлемелерін (нақты құнын) **клиенттермен жасалатын шарттарда, сондай-ақ қарыздар мен салымдар (банкаралықты қоспағанда) бойынша сыйақы шамасы туралы ақпаратты таратқанда, оның ішінде оны жариялағанда көрсетуге міндетті.**  **Қарыздар мен салымдар бойынша дәйекті, жылдық, тиімді, салыстырмалы түрде есептелген сыйақы мөлшерлемелерін (нақты құнын) есептеу тәртібі уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісімен бекітіледі.** | | | | | | | | | | | Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу, қадағалау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органға Комиссиялар тізілімін, сондай-ақ ЖТСМ есептеу тәртібін бекіту туралы құқықты Ұлттық Банктен шығару салдарынан осы өкілеттіктерді беру. | | | | | | | | | | | | |
|  | | 40-бап  3-тармақ  үшінші бөлік  6-тармақ | | | | | **40-бап.** Банкпен ерекше қатынастар арқылы байланысты тұлғаларға жеңілдікті жағдайлар беруге тыйым салу  **…**  3. …  Тәуелсіз директор, банктің акционері болып табылатын ұлттық басқарушы холдинг және акцияларының (жарғылық капиталға қатысу үлестерінің) он және одан көп пайызы осындай ұлттық басқарушы холдингке тиесілі заңды тұлғалар, сондай-ақ банктің тәуелсіз директор болып табылатын лауазымды адамы басқару органдарында тәуелсіз директор болып табылатын заңды тұлғалар, екінші деңгейдегі банктердің кредиттік портфельдерінің сапасын жақсартуға маманданатын ұйым және акционері **уәкілетті орган** болып табылатын сауда-саттықты ұйымдастырушы, егер банктің лауазымды адамы осы ұйымдарда лауазымды адам болып табылған жағдайда, сондай-ақ уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде айқындалған өзге де тұлғалар осы баптың мақсаттары үшін банкпен ерекше қатынастар арқылы байланысты тұлғалар деп танылмайды.  …  6. Банк банкпен ерекше қатынастар арқылы байланысты тұлғалар туралы, сондай-ақ осы тұлғалармен жасалған барлық мәмілелер туралы ақпаратты **уәкілетті органның** нормативтік құқықтық актісінде көзделген тәртіппен, мерзімдерде және нысандар бойынша **уәкілетті органға** ұсынуға міндетті. | | | | | **40-бап.** Банкпен ерекше қатынастар арқылы байланысты тұлғаларға жеңілдікті жағдайлар беруге тыйым салу  **…**  3. …  Тәуелсіз директор, банктің акционері болып табылатын ұлттық басқарушы холдинг және акцияларының (жарғылық капиталға қатысу үлестерінің) он және одан көп пайызы осындай ұлттық басқарушы холдингке тиесілі заңды тұлғалар, сондай-ақ банктің тәуелсіз директор болып табылатын лауазымды адамы басқару органдарында тәуелсіз директор болып табылатын заңды тұлғалар, екінші деңгейдегі банктердің кредиттік портфельдерінің сапасын жақсартуға маманданатын ұйым және акционері **Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі** болып табылатын сауда-саттықты ұйымдастырушы, егер банктің лауазымды адамы осы ұйымдарда лауазымды адам болып табылған жағдайда, сондай-ақ уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде айқындалған өзге де тұлғалар осы баптың мақсаттары үшін банкпен ерекше қатынастар арқылы байланысты тұлғалар деп танылмайды.  …  6. Банк банкпен ерекше қатынастар арқылы байланысты тұлғалар туралы, сондай-ақ осы тұлғалармен жасалған барлық мәмілелер туралы ақпаратты **уәкілетті органмен келісу бойынша Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің** нормативтік құқықтық актісінде көзделген тәртіппен, мерзімдерде және нысандар бойынша **Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне** ұсынуға міндетті. | | | | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктердің Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен жаңа құрылған уәкілетті мемлекеттік органға берілуіне байланысты  Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне қаржы ұйымдары үшін есептілікті ұсыну тәртібін, мерзімдері мен нысандарын белгілеу жөніндегі өкілеттіктерді беруге байланысты | | | | | | | | | | | | |
|  | | 40-2-бап  2-тармақ | | | | | **40-2-бап.** Банк омбудсманына қойылатын талаптар  …  2. Банк омбудсманының қаржы ұйымдарында және **микроқаржы ұйымдарында** кез келген қызметті атқаруға, банктердің, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың үлестес тұлғасы болуға құқығы жоқ. | | | | | **40-2-бап.** Банк омбудсманына қойылатын талаптар  …  2. Банк омбудсманының қаржы ұйымдарында және **микроқаржылық қызметті жүзеге асыратын ұйымдарда** кез келген қызметті атқаруға, банктердің, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың үлестес тұлғасы болуға құқығы жоқ. | | | | | | | | | | | Омбудсманның микроқаржылық ұйымдардың, кредиттік серіктестіктер мен ломбардтардың қызметіне қатысу мүмкіндігін шектеу мақсатында. | | | | | | | | | | | | |
|  | | 42-бап  1-1-тармақ  жаңа екінші бөлік  3-тармақ  жаңа екінші бөлік | | | | | **42-бап.** Пруденциалдық қалыптар және сақталуға мiндеттi өзге де нормалар мен лимиттер  ....  1-1. **Ислам банктері үшін пруденциалдық нормативтерді және өзге де сақтауға міндетті нормалар мен лимиттерді, олардың нормативтік мәнін және есеп айырысу** **әдістемесін, тиісті есептілік нысандары мен оны табыс ету мерзімдерін уәкілетті орган ислам банктерінің осы Заңда көзделген банктік қызметті жүзеге асыру ерекшеліктерін ескере отырып белгілейді.**  **Жоқ.**  ....  3. Пруденциалдық қалыптардың қалыптық және өзге де орындалуы мiндеттi нормалар мен лимиттердi маңызы мен есептеу **әдiстемелерiн**, белгiлi бір күнге шектi банк және банк конгломераты капиталының **мөлшерiн**, ашық валюталық позицияларды есептеу тәртібі мен олардың **лимиттерiн, тиiстi есеп беру түрлерi мен оны табыс ету мерзiмдерiн уәкiлеттi орган белгiлейдi.**  **Жоқ.** | | | | | **42-бап.** Пруденциалдық қалыптар және сақталуға мiндеттi өзге де нормалар мен лимиттер  ....  1-1. **Ислам банктері үшін пруденциалдық нормативтер және өзге де сақтауға міндетті нормалар мен лимиттер, олардың нормативтік мәні және есеп айырысу әдістемесі ислам банктерінің осы Заңда көзделген банктік қызметті жүзеге асыру ерекшеліктерін ескере отырып, уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісімен белгіленеді.**  **Ислам банктерінің пруденциалдық нормативтерді орындау туралы есептілік тізбесі, нысандары және Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне табыс ету мерзімдері мен тәртібі уәкілетті органмен келісу бойынша Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің нормативтік құқықтық актілерімен белгіленеді.**  ....  3. Пруденциалдық қалыптардың қалыптық және өзге де орындалуы мiндеттi нормалар мен лимиттердi маңызы мен есептеу **әдiстемелерi**, белгiлi бір күнге шектi банк және банк конгломераты капиталының **мөлшерi**, ашық валюталық позицияларды есептеу тәртібі мен олардың **лимиттерi** **уәкiлеттi органның нормативтік құқықтық актілерімен** **белгіленеді**.  **Банктердің және банк конгломераттарының пруденциалдық нормативтерді орындау туралы есептілік тізбесі, нысандары, Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне табыс ету мерзімдері мен тәртібі уәкілетті органмен келісу бойынша Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің нормативтік құқықтық актілерімен белгіленеді.** | | | | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен жеке мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында және Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне есептіліктің тізбесін, нысандарын, мерзімдерін және қаржы ұйымдарының есептілікті ұсыну тәртібін белгілеу өкілеттігін беруге байланысты. | | | | | | | | | | | | |
|  | | 45-бап  5-тармақ | | | | | **45-бап.** Ертерек ден қою шаралары  …  5. Банктің (банк конгломератының) қаржылық тұрақтылығын арттыруға бағытталған іс-шаралар жоспары осы баптың 3 және 4-тармақтарында белгіленген мерзімдерде ұсынылмаған **немесе осы жоспардың іс-шаралары уақтылы орындалмаған, сондай-ақ ертерек ден қою шаралары уәкілетті органның талаптарына сәйкес орындалмаған немесе уақтылы орындалмаған жағдайда** банкке (банк холдингіне) және (немесе) оның ірі қатысушыларына осы Заңда көзделген қадағалап ден қою шаралары қолданылады.  … | | | | | **45-бап.** Ертерек ден қою шаралары  ...  5. Банктің (банк конгломератының) қаржылық тұрақтылығын арттыруға бағытталған іс-шаралар жоспары осы баптың 3 және 4-тармақтарында белгіленген мерзімдерде ұсынылмаған**,** **осы жоспардың іс-шаралары орындалмаған немесе уақтылы орындалмаған жағдайда** банкке (банк холдингіне) және (немесе) оның ірі қатысушыларына осы Заңда көзделген қадағалап ден қою шаралары қолданылады.  … | | | | | | | | | | | Ерте ден қою шараларын көздейтін іс-шаралар жоспарында банктің (банк конгломератының) қаржылық орнықтылығын арттыру, олардың қаржылық жағдайының нашарлауына және банк қызметіне байланысты тәуекелдердің ұлғаюына жол бермеу жөніндегі іс-шаралар тізбесі қамтылған. Тиісінше, осы жоспардың іс-шараларын орындамау немесе уақтылы орындамау қадағалап ден қою шараларын қолдануға негіз болып табылуға тиіс. | | | | | | | | | | | | |
|  | | 45-1-бап  2-тармақ  жаңа 4-1-тармақ | | | | | **45-1-бап.** Қадағалап ден қою шаралары  …  2. Қадағалап ден қою шараларын қолдануға мыналар негіз болып табылады:  ....  8) уәкілетті **органға** есептілікті немесе мәліметтерді, сондай-ақ уәкілетті **орган** сұрататын өзге ақпаратты ұсынбау не оларды анық емес ұсыну;  **…**  **4-1. жоқ** | | | | | **45-1-бап.** Қадағалап ден қою шаралары  …  2. Қадағалап ден қою шараларын қолдануға мыналар негіз болып табылады:  ....  8) уәкілетті органға, **Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне** есептілікті немесе мәліметтерді, сондай-ақ уәкілетті орган, **Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі** сұрататын өзге ақпаратты ұсынбау не оларды анық емес ұсыну;  **…**  **4-1. Қызметін Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің қолма-қол шетел валютасымен айырбастау операцияларына арналған лицензиясы негізінде айырбастау пункттері арқылы ғана жүзеге асыратын заңды тұлғаларға және банкноттарды, монеталарды және құндылықтарды инкассациялау айрықша қызметі болып табылатын заңды тұлғаларға Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі осы баптың 4-тармағының 1) және 2) тармақшаларында айқындалған қадағалап ден қою шараларын қолданады.** | | | | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен жаңадан құрылатын уәкілеттік мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында. | | | | | | | | | | | | |
|  | | 47-2-бап  1-тармақ  бірінші абзац  3-тармақ | | | | | **47-2-бап**. Санкциялар  1. Уәкілетті **орган** банкке, банк холдингіне, банк конгломератының құрамына кіретін ұйымдарға, банктің ірі қатысушыларына, сондай-ақ банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымға бұрын оларға қолданылған қадағалап ден қою шараларына қарамастан, оларға мынадай санкцияларды қолдануға құқылы:  …  3. Лицензияның және (немесе) лицензияға қосымшаның қолданысын тоқтата тұру немесе одан айыру туралы қабылданған шешім бойынша ақпарат уәкілетті **органның** интернет-ресурсында қазақ және орыс тілдерінде жарияланады. | | | | | **47-2-бап**. Санкциялар  1. Уәкілетті орган, **Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі құзыреті шегінде** банкке, банк холдингіне, банк конгломератының құрамына кіретін ұйымдарға, банктің ірі қатысушыларына, сондай-ақ банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымға бұрын оларға қолданылған қадағалап ден қою шараларына қарамастан, оларға мынадай санкцияларды қолдануға құқылы:  …  3. Лицензияның және (немесе) лицензияға қосымшаның қолданысын тоқтата тұру немесе одан айыру туралы қабылданған шешім бойынша ақпарат уәкілетті органның, **Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің** интернет-ресурсында қазақ және орыс тілдерінде жарияланады. | | | | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен жаңадан құрылатын уәкілеттік мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында. | | | | | | | | | | | | |
|  | | 48-бап  1-тармақ  з) тармақша  к-2) тармақша  к-3) тармақша | | | | | **48-бап.** Барлық немесе жекелеген банк операцияларын жүргiзуге лицензияның және (немесе) лицензияға қосымшаның қолданысын тоқтата тұру, тоқтату не олардан айыру үшiн негiздер  1. Барлық немесе жекелеген банк операцияларын жүргiзуге лицензияның және (немесе) оған қосымшаның қолданысын тоқтата тұру не олардан айыру мынадай негiздердің кез келгені бойынша жүргiзiледi:  …  з) уәкілетті **органның** құзыретіне кіретін мәселелер бойынша Қазақстан Республикасының заңнамасын үнемі (қатарынан күнтізбелік он екі ай ішінде үш және одан көп рет) бұзу не **уәкілетті** **орган** қолданған қадағалап ден қою шараларын үнемі (қатарынан күнтізбелік он екі ай ішінде үш және одан көп рет) орындамау;  …  к-2) **қолма-қол шетел валютасымен** **айырбастау операцияларын ұйымдастыруға** **арналған лицензиясы бар** заңды тұлғаның қызметті берілген лицензияға және (немесе) лицензияға қосымшаға сәйкес қатарынан күнтізбелік он екі ай бойы жүзеге асырмауы;  **к-3) қолма-қол шетел валютасымен айырбастау операцияларын ұйымдастыруға арналған лицензиясы бар заңды тұлғаның қолма-қол шетел валютасымен айырбастау операцияларын ұйымдастыру жөніндегі қызметке қойылатын біліктілік талаптарына сәйкес келмеуі;**  **…** | | | | | **48-бап.** Барлық немесе жекелеген банк операцияларын жүргiзуге лицензияның және (немесе) лицензияға қосымшаның қолданысын тоқтата тұру, тоқтату не олардан айыру үшiн негiздер  1. Барлық немесе жекелеген банк операцияларын жүргiзуге лицензияның және (немесе) оған қосымшаның қолданысын тоқтата тұру не олардан айыру мынадай негiздердің кез келгені бойынша жүргiзiледi:  …  з) уәкілетті органның **немесе Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің** құзыретіне кіретін мәселелер бойынша Қазақстан Республикасының заңнамасын үнемі (қатарынан күнтізбелік он екі ай ішінде үш және одан көп рет) бұзу не уәкілетті орган, **Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі** қолданған қадағалап ден қою шараларын үнемі (қатарынан күнтізбелік он екі ай ішінде үш және одан көп рет) орындамау;  …  к-2) **қызметін Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің қолма-қол шетел валютасымен айырбастау операцияларына арналған лицензиясы негізінде айырбастау пункттері арқылы ғана жүзеге асыратын** заңды тұлғаның қызметті берілген лицензияға және (немесе) лицензияға қосымшаға сәйкес қатарынан күнтізбелік он екі ай бойы жүзеге асырмауы;  **к-3) қызметін Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің қолма-қол шетел валютасымен айырбастау операцияларына арналған лицензиясы негізінде айырбастау пункттері арқылы ғана жүзеге асыратын заңды тұлғаның қолма-қол шетел валютасымен айырбастау операцияларын айырбастау пунктері арқылы ғана жүзеге асыру бойынша қызметке қойылатын біліктілік талаптарына сәйкес келмеуі;**  … | | | | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен жаңадан құрылатын уәкілеттік мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында.  Редакциялық нақтылау  Редакциялық нақтылау | | | | | | | | | | | | |
|  | | 48-1-бап  1-тармақ  екінші бөлік  1) тармақша  төртінші абзац | | | | | **48-1-бап.** Банкті лицензиядан айырудың салдарлары  1. ...  Банк барлық банк операцияларын жүргізуге арналған лицензиядан айырылған күнінен бастап:  1) мыналарға:  ...  **бұрын банктің клиенттері болып табылған тұлғалардың жабылған шоттарына келіп түсетін ақшаны қайтаруға**;  … | | | | | **48-1-бап.** Банкті лицензиядан айырудың салдарлары  1. ...  Банк барлық банк операцияларын жүргізуге арналған лицензиядан айырылған күнінен бастап:  1) мыналарға:  ...  **банк шоттары жабық тұлғалардың пайдасына келіп түскен және келіп түсетін ақшаны, сондай-ақ қате нұсқаулар бойынша түскен және түсетін ақшаны қайтаруға;**  … | | | | | | | | | | | «Төлемдер және төлем жүйелері туралы» 2016 жылғы 26 шілдедегі Қазақстан Республикасы Заңының 57-бабы 1-тармағының 2) тармақшасына сәйкес келтіру мақсатында, оған сәйкес ақша аудару кезiнде ақшаны қайтару, оның ішінде қате нұсқау орындалған жағдайда жүзеге асырылады. | | | | | | | | | | | | |
|  | | 50-бап  4-тармақ  екінші бөлік  жаңа  1-7) тармақша  3) тармақша  жаңа 3-2) тармақша  5-2) тармақша  12) тармақша  екінші абзац  жаңа 4-1 тармақ  5-тармақ  бірінші бөлік  6-1-тармақ  екінші бөлік  6-5-тармақ  екінші бөлік  7-1-тармақ  бірінші бөлік  үшінші бөлік  8-тармақ  жаңа г)  тармақшасы  10-тармақ  жаңа екінші бөлік    үшінші бөлік | | | | | **50-бап.** Банк құпиясы  …  4. …  банк құпиясын ашу болып табылмайды:  …  **1-7) жоқ**  …  3) жеке тұлғалардың банк шоттарындағы ақша қалдықтары және барлық банк операцияларын жүргізуге берілген лицензиядан айыруға байланысты енгізілген, банк және (немесе) уақытша әкімшілік солар бойынша есептеп шығарған сыйақы туралы, салымшыларға ақшасын қайтарумен байланысты іс-шараларды жүзеге асыру үшін **депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйымға және** агент банктерге; шот иесінің жазбаша келісімі негізінде аудиторлық ұйымға мәліметтер табыс ету;  ...  **3-2) жоқ**  ...  5-2) екінші деңгейдегі банктердің **уәкілетті орган** бекіткен Ипотекалық тұрғын үй қарыздарын (ипотекалық қарыздарды) қайта қаржыландыру және (немесе) Қазақстан Республикасы банк секторының қаржылық орнықтылығын арттыру бағдарламаларын іске асыру үшін қажетті мәліметтерді дауыс беретін акцияларының жүз пайызы Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне тиесілі орнықтылық ұйымына ұсынуы;  …  12) банктің борыш кешірілуге жататын кредиттер (қарыздар) бойынша борышкерлер тізбесін:  **Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне;**  ….  **4-1.** **жоқ**  …  5. Банктік шоттардың бар екендігі және нөмiрлерi туралы анықтамалар шоттың (шоттардың) иесi қарыз алушы, кепiлдік берушi, кепілгер, лизинг алушы немесе кепiл берушi болып табылатын банкке кредит алынғанын растайтын, тізбесі мен ұсыну тәртібі **уәкілетті органның** нормативтік құқықтық актілерінде белгіленетін құжаттар ұсынылған жағдайда банктің сұратуы негізінде берiледi.  …  6-1…  Осы баптың осы тармағында және 6-тармағының д) тармақшасында көзделген мәліметтер мемлекеттік кіріс органының сұрау салуы негізінде **уәкілетті органмен** келісу бойынша салықтардың және бюджетке төленетін басқа да міндетті төлемдердің түсуін қамтамасыз ету саласындағы басшылықты жүзеге асыратын уәкілетті мемлекеттік орган белгілеген нысан бойынша тек салықтық әкімшілендіру, кедендік бақылау мақсатында беріледі.  ….  6-5.  Осы тармақта көрсетілген мәліметтерді ұсыну тәртібін, мерзімдерін және нысанын **уәкілетті органмен** келісім бойынша салықтың және бюджетке төленетін басқа да міндетті төлемдердің түсімдерін қамтамасыз ету саласындағы басшылықты жүзеге асыратын уәкілетті мемлекеттік орган белгілейді.  …  7-1. Клиенттің банктік шоттарының бар-жоғы екендігі және нөмiрлерi, банктік шоттары бойынша ақша қалдықтары мен қозғалысы туралы осы баптың 6 және 7-тармақтарында көзделген анықтамалар **уәкілетті органның** сұратуды алған күннен бастап үш операциялық күн ішінде қағаз жеткізгіште немесе электрондық нысанда ұсынылады.  …  Клиенттің банктік шоттарының бар екендігі және нөмiрлерi, банктік шоттары бойынша ақша қалдықтары мен қозғалысы туралы қағаз жеткізгіште ұсынылатын анықтамалар клиенттiң банктік шоттары бойынша ақша қозғалысы туралы үзінді-көшірме нысанында жіберіледі және **уәкілетті органның** нормативтік құқықтық актісінде айқындалған мәліметтерді қамтиды.  …  8. Жеке тұлғаның банк шоттарының бар-жоғы және нөмiрлерi, олардағы ақшаның қалдығы туралы анықтамалар, сондай-ақ банкінің сейф жәшiктерiнде, шкафтары мен үй-жайларында сақтаулы жатқан оның мүлкiнiң бар екендiгi, сипаты мен құны туралы қолда бар мәлiметтер, олардың иесi қайтыс болған жағдайда мыналарға берiледi:  …  **г)** **жоқ**  …  10. Уәкілетті орган **«Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы» Қазақстан Республикасы Заңының** **61-бабының 4-тармағында** көрсетілген ұйымдарға банктік құпияны қамтитын ақпаратты аталған бапта көзделген шарттармен береді.  **Жоқ**  Уәкілетті **орган** Қазақстан Республикасының халықаралық шарттарына, құпия ақпарат алмасуды көздейтін шарттарға сәйкес алынған ақпаратты Қазақстан Республикасының басқа мемлекеттік органдарына өзіне осындай ақпаратты ұсынған тараптың келісімімен ғана береді.  … | | | | | **50-бап.** Банк құпиясы  …  4. …  банк құпиясын ашу болып табылмайды:  …  **1-7) уәкілетті орган мен Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі арасында ақпарат, оның ішінде банк құпиясын құрайтын мәліметтер алмасу;**  …  3) жеке тұлғалардың банк шоттарындағы ақша қалдықтары және банк және (немесе) барлық банк операцияларын жүргізуге берілген лицензиядан айыруға байланысты енгізілген уақытша әкімшілік олар бойынша есептелген сыйақы туралы, салымшыларға ақшасын қайтарумен байланысты іс-шараларды жүзеге асыру **үшін агент банктерге;** шот иесінің жазбаша келісімі негізінде аудиторлық ұйымға мәліметтер табыс ету;  ...  **3-2) банктің, барлық банк операцияларын жүргізуге берілген лицензиясынан айырылуға байланысты енгізілген уақытша әкімшіліктің, банктің тарату комиссиясының жеке тұлғалардың банктік шоттарындағы ақша қалдықтары және олар бойынша есептелген сыйақы туралы мәліметтерді, сондай-ақ салымшысы мен борышкері бір тұлға болған жағдайда, олардың міндеттемелері жөніндегі мәліметтерді депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйымға ұсынуы;**  ...  5-2) екінші деңгейдегі банктердің **Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі** бекіткен Ипотекалық тұрғын үй қарыздарын (ипотекалық қарыздарды) қайта қаржыландыру және (немесе) Қазақстан Республикасы банк секторының қаржылық орнықтылығын арттыру бағдарламаларын іске асыру үшін қажетті мәліметтерді дауыс беретін акцияларының жүз пайызы Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне тиесілі орнықтылық ұйымына ұсынуы;  …  12) банктің борыш кешірілуге жататын кредиттер (қарыздар) бойынша борышкерлер тізбесін:  **уәкілетті органға және Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне;**  …  **4-1. Мемлекеттік органның лауазымды адамының немесе басқару функцияларын орындайтын адамның қылмыстық құқық бұзушылық туралы хабарламаны қылмыстық қудалау органына жіберген кезде құжаттарды және материалдарды растау ретінде банк құпиясын құрайтын құжаттар мен мәліметтерді ұйымдарға ұсынуы банк құпиясын ашу болып табылмайды.**  ...  5. Банктік шоттардың бар екендігі және нөмiрлерi туралы анықтамалар шоттың (шоттардың) иесi қарыз алушы, кепiлдік берушi, кепілгер, лизинг алушы немесе кепiл берушi болып табылатын банкке кредит алынғанын растайтын, тізбесі мен ұсыну тәртібі **Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің** нормативтік құқықтық актілерінде белгіленетін құжаттар ұсынылған жағдайда банктің сұратуы негізінде берiледi.  …  6-1…  Осы баптың осы тармағында және 6-тармағының д) тармақшасында көзделген мәліметтер мемлекеттік кіріс органының сұрау салуы негізінде **Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкімен** келісу бойынша салықтардың және бюджетке төленетін басқа да міндетті төлемдердің түсуін қамтамасыз ету саласындағы басшылықты жүзеге асыратын уәкілетті мемлекеттік орган белгілеген нысан бойынша тек салықтық әкімшілендіру, кедендік бақылау мақсатында беріледі.  …  6-5. …  Осы тармақта көрсетілген мәліметтерді ұсыну тәртібін, мерзімдерін және нысанын **уәкілетті органмен** **және** **Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкімен** келісім бойынша салықтың және бюджетке төленетін басқа да міндетті төлемдердің түсімдерін қамтамасыз ету саласындағы басшылықты жүзеге асыратын уәкілетті мемлекеттік орган белгілейді.  …  7-1. Клиенттің банктік шоттарының бар-жоғы екендігі және нөмiрлерi, банктік шоттары бойынша ақша қалдықтары мен қозғалысы туралы осы баптың 6 және 7-тармақтарында көзделген анықтамалар уәкілетті органның**, Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің** сұратуды алған күннен бастап үш операциялық күн ішінде қағаз жеткізгіште немесе электрондық нысанда ұсынылады.  …  Клиенттің банктік шоттарының бар екендігі және нөмiрлерi, банктік шоттары бойынша ақша қалдықтары мен қозғалысы туралы қағаз жеткізгіште ұсынылатын анықтамалар клиенттiң банктік шоттары бойынша ақша қозғалысы туралы үзінді-көшірме нысанында жіберіледі және **Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің** нормативтік құқықтық актісінде айқындалған мәліметтерді қамтиды.  …  8. Жеке тұлғаның банк шоттарының бар-жоғы және нөмiрлерi, олардағы ақшаның қалдығы туралы анықтамалар, сондай-ақ банкінің сейф жәшiктерiнде, шкафтары мен үй-жайларында сақтаулы жатқан оның мүлкiнiң бар екендiгi, сипаты мен құны туралы қолда бар мәлiметтер, олардың иесi қайтыс болған жағдайда мыналарға берiледi:  …  **г) мұрагерлерге:**  …  10. Уәкілетті орган **«Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 15-бабының 4-тармағында** көрсетілген ұйымдарға банктік құпияны қамтитын ақпаратты аталған бапта көзделген шарттармен береді.  **Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі «Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 8-бабының 38-2)-тармақшасында көрсетілген ұйымдарға банктік құпияны қамтитын ақпаратты аталған бапта көзделген талаптармен ұсынады.**  Уәкілетті орган, **Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі** Қазақстан Республикасының халықаралық шарттарына, құпия ақпарат алмасуды көздейтін шарттарға сәйкес алынған ақпаратты Қазақстан Республикасының басқа мемлекеттік органдарына өзіне осындай ақпаратты ұсынған тараптың келісімімен ғана береді.  ... | | | | | | | | | | | Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі мен жаңа құрылған мемлекеттік органның өз құзыреті шегінде реттеу, қадағалау және бақылау функцияларын тиісінше жүзеге асыруы үшін қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органмен ақпарат алмасу мүмкіндігін белгілеу мақсатында  Қатысушы банк өзі мәліметтерді ашуды ұсынады, өйткені осы сәтте Қазақстанның депозиттерге кепілдік беру қоры (бұдан әрі – ҚДКҚ) қосылу шарты шеңберінде банктің депозиторларға қойылатын қарама-қарсы талаптарды қамту тиіс осы депозиторлардың автоматтандырылған деректер базасын есепке алуды қатысушы банктің жүргізуіне бақылауды жүзеге асырады.  Осы бақылау банкті мәжбүрлеп таратқан жағдайда депозиторлардың толық тізімін қалыптастыру және кепілдікті өтеуді дұрыс есептеу мақсатында  жүзеге асырылады.  Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен жаңадан құрылатын уәкілеттік мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында.  Қазақстан РеспубликасыныңҚылмыстық-процестік кодексінің 181-бабының үшінші тармағына сәйкес келтіру мақсатында, онда қылмыстық құқық бұзушылық туралы хабарға растайтын құжаттар мен материалдар қоса берілсін    Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен жаңадан құрылатын уәкілеттік мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында.  Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен жеке мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында  8-тармақ бойынша қайтыс болған клиенттің мұрагерлеріне банктік құпияны құрайтын мәліметтерді алу мүмкіндігін бекіту мақсатында.  Іс-жүзінде мұрагерлер банкке мұрагерлік құқығы туралы куәлікпен мұрадағы тиесілі үлесін алуға келген жағдайлар орын алады.  Мұра қалдырушының банктік шотынан ақшаны алған кезде мұрагерде (бірнеше болған жағдайда) орынды сұрақ туындайды банк ақша сомасын дұрыс төледі ме? Мысалы мұра қалдырушының банктік шотынан төлеуге тиесілі 1/10 үлесінің белгілеу үшін мұра қалдырушының банктік шотындағы жалпы ақша сомасын білгісі келетіні заңды саналады.  Алайда, «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 50-бабының 8-тармағының қолданыстағы редакциясында мұрагерге мұра қалдырушының банктік шоты бойынша дәйекті ақпаратты алуға мүмкіндігі жоқ, бұл әділділігімен шынайлығы қағидаттарына қарама қайшы келеді. | | | | | | | | | | | | |
|  | | 51-бап  1-тармақ  он бірінші бөлік | | | | | **51-бап**. Банкiде жатқан ақша мен мүлiкке тыйым салу және олардан өндiрiп алу  …   1. …   Электрондық нысанда жіберілетін өкім мемлекеттік кіріс органы белгілеген форматтарға сәйкес **уәкілетті органмен** келісу бойынша қалыптастырылады.  … | | | | | **51-бап**. Банкiде жатқан ақша мен мүлiкке тыйым салу және олардан өндiрiп алу  …   1. …   Электрондық нысанда жіберілетін өкім мемлекеттік кіріс органы белгілеген форматтарға сәйкес **Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкімен** келісу бойынша қалыптастырылады.  … | | | | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен жеке мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында. | | | | | | | | | | | | |
|  | | 54-бап  1-тармақ  бірінші бөлік  2-тармақ    3-тармақ  4-тармақ | | | | | **54-бап**. Банктердегi есепке алу және есептілік  1. Шоғырландырылған негiздегі қаржылық және өзге де есептілiктi қоса алғанда, қаржылық және өзге де есептiлiктiң тізбесі, нысандары не нысандарына қойылатын талаптар, **сондай-ақ оларды ұсыну мерзімдері мен тәртібі уәкілетті органның нормативтік құқықтық актілерінде белгіленеді.**  …  2. Банктер **уәкiлеттi органның сұрау салуы бойынша** өздерiнiң қаражаттары, оның iшiнде Қазақстан Республикасы шегiнен тысқары жердегі қаражаттары, қабылданған депозиттер мен берілген кредиттердiң мөлшері, жасалған және жасалып жатқан банк операциялары туралы кез келген ақпаратты және банк құпиясын құрайтын мәлiметтердi қоса алғанда, өзге де мәлiметтердi **беруге** мiндеттi.    3. Банктер **уәкiлеттi орган** **белгілеген** тәртіппен ірі қатысушылары банктер болып табылатын заңды тұлғалардың жарғылық капиталына тікелей және жанама қатысуы жөнінде **уәкілетті орган** **сұратқан** **кез келген** ақпаратты **беруге** міндетті.    4. **Уәкілетті органның қызметкерлері осы баптың 2 және 3-тармақтарында белгіленген құқықтарды іске асыру барысында алынған мәліметтерді жария еткені не үшінші тұлғаларға бергені үшін Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес жауапты болады.** | | | | | **54-бап**. Банктердегi есепке алу және есептілік  1. Шоғырландырылған негiздегі қаржылық және өзге де есептілiктi қоса алғанда, қаржылық және өзге де есептiлiктiң тізбесі, нысандары не нысандарына қойылатын талаптар, **сондай-ақ оларды Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне ұсыну мерзімдері мен тәртібі уәкілетті органмен келісу бойынша Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің нормативтік құқықтық актілерінде белгіленеді**.  …  2. Банктер **уәкiлеттi органның** **және Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің** **сұрау салуы** бойынша өздерiнiң қаражаттары, оның iшiнде Қазақстан Республикасы шегінен тысқары жердегі қаражаттары, қабылданған депозиттер мен берілген кредиттердің мөлшері, жасалған және жасалып жатқан банк операциялары туралы кез келген ақпаратты және банк құпиясын құрайтын мәлiметтердi қоса алғанда, өзге де мәлiметтердi **беруге** мiндеттi.  3. Банктер **уәкілетті органмен келісу бойынша Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің нормативтік құқықтық актісінде белгіленген** тәртіппен ірі қатысушылары банктер болып табылатын заңды тұлғалардың жарғылық капиталына тікелей және жанама қатысуы жөнінде уәкілетті орган **және** **Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі** сұратқан кез келген ақпаратты **беруге** міндетті.  4. **алып тасталсын**. | | | | | | | | | | | Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне есептіліктің тізбесін, нысандарын, мерзімдерін және қаржы ұйымдарының есептілікті ұсыну тәртібін белгілеу өкілеттігін беруге байланысты. | | | | | | | | | | | | |
|  | | 54-1-бап  1-тармақ  2-тармақ | | | | | **54-1-**бап. Банктің ірі қатысушыларының және банк холдингтерінің есептілігі  1. Банктердің ірі қатысушыларының және банк холдингтерінің қаржылық және өзге де есептілігінің тізбесі, нысандары, сондай-ақ оларды **уәкілетті органға** ұсыну мерзімдері мен тәртібі **уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде** **белгіленеді.**  2. Банктің жеке тұлға болып табылатын ірі қатысушысы осы баптың 1-тармағында көзделген есептіліктен бөлек, қаржы жылы аяқталған соң күнтізбелік бір жүз жиырма күн ішінде уәкілетті органға **салық органының салық декларациясының қабылданғанын растайтын хабарламасымен қоса жеке табыс салығы бойынша** декларацияның көшірмесін ұсынуға тиіс. | | | | | **54-1-**бап. Банктің ірі қатысушыларының және банк холдингтерінің есептілігі  1. Банктердің ірі қатысушыларының және банк холдингтерінің қаржылық және өзге де есептілігінің тізбесі, нысандары, сондай-ақ оларды **Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне** ұсыну мерзімдері мен тәртібі **уәкілетті органмен келісу бойынша Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің нормативтік құқықтық актілерінде** белгіленеді.  2. Банктің жеке тұлға болып табылатын ірі қатысушысы осы баптың 1-тармағында көзделген есептіліктен бөлек, қаржы жылы аяқталған соң күнтізбелік бір жүз жиырма күн ішінде уәкілетті органға **салық органына** **салық декларациясын ұсыну туралы растаумен қоса** **жеке табыс салығы** **және мүлік (ол бар болса)** **бойынша** декларацияның көшірмесін ұсынуға тиіс**.** | | | | | | | | | | | Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне есептіліктің тізбесін, нысандарын, мерзімдерін және қаржы ұйымдары мен олардың үлестес тұлғаларының, сақтандыру төлемдерін жүзеге асыруға кепілдік беретін ұйымның, кредиттік бюролардың, микроқаржы ұйымдарының және коллекторлық агенттіктердің ұсыну тәртібін белгілеу өкілеттігін беру мақсатында.    Салық органының салық есептілікті қабылдау туралы хабарлама декларацияны электронды нысанда ұсынған кезде ғана беріледі.  Салық кодексінің 208-бабының 3-тармағына сәйкес салық төлеуші салық есептілікті электронды нысанда ғана емес, келу тәртібімен - қағаз жеткізгіште, немесе тапсырыс хатпен пошта арқылы - қағаз жеткізгіште ұсына алады;  Барлық жеке тұлғалардың жеке табыс салығы және мүлік (ол бар болса) бойыншадекларацияны міндетті түрде ұсыну мерзімдерінің ауысуына байланысты | | | | | | | | | | | | |
|  | | 61-6-бап | | | | | **61-6-бап**. Банкті өз депозиторларының және кредиторларының мүдделеріне қатер төндіретін және (немесе) қаржы жүйесінің тұрақтылығына қатер төндіретін қаржылық жағдайы орнықсыз банктер санатына жатқызу  …  2. Уәкілетті органның банкті қаржылық жағдайы орнықсыз банктер санатына жатқызу туралы шешімі қабылданған күнінен бастап бес жұмыс күні ішінде **банктің** назарына жеткізіледі **және** **таратылуға** жатпайды. | | | | | **61-6-бап**. Банкті өз депозиторларының және кредиторларының мүдделеріне қатер төндіретін және (немесе) қаржы жүйесінің тұрақтылығына қатер төндіретін қаржылық жағдайы орнықсыз банктер санатына жатқызу  …  2. Уәкілетті органның банкті қаржылық жағдайы орнықсыз банктер санатына жатқызу туралы шешімі қабылданған күнінен бастап бес жұмыс күні ішінде банктің, **Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінің және депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйымның** назарына жеткізіледі және **көрсетілген тұлғалардың таратуына** жатпайды. | | | | | | | | | | | Ұлттық Банктің төлемге қабілетсіз банкті реттеген жағдайда алдын ала жұмыстарды жүргізу мақсатында қаржылық тұрақтылықты ұстап тұру бойынша функцияларын тиісінше орындауы және ҚДКБҚ-ны банктің орнықсыз ахуалы туралы хабардар етуі үшін | | | | | | | | | | | | |
|  | | 61-8-бап  жаңа 6-1-тармақ | | | | | **61-8-бап.** Төлемге қабілетсіз банкті реттеу жөніндегі шаралар  ….  **6-1. Жоқ** | | | | | **61-8-бап.** Төлемге қабілетсіз банкті реттеу жөніндегі шаралар  ….  **6-1. Мәжбүрлеп таратылуы қаржы жүйесінің жүйелік тәуекелдеріне әкелетін төлемге қабілетсіз банкті реттеу, оның ішінде төлемге қабілетсіз банкті реттеу кезінде мемлекеттің қатысуы бойынша шаралар қабылдау туралы мәселені уәкілетті орган Қазақстан Республикасының Президенті құратын Қазақстан Республикасының Қаржылық тұрақтылығы жөніндегі кеңестің қарауына алдын ала шығарады.** | | | | | | | | | | | Төлемге қабілетсіз банкті реттеу кезде қаржылық тұрақтылығы және мемлекеттік қатысу мәселесі бойынша шешім қабылдау бөлігінде Қаржылық тұрақтылығы жөніндегі кеңесінің рөлін күшейту үшін | | | | | | | | | | | | |
|  | | 61-12-бап  4-тармақ | | | | | **61-12-бап**. Төлемге қабілетсіз банктің активтері мен міндеттемелерін тұрақтандыру банкіне бір мезгілде беру жөніндегі операцияны жүргізу ерекшеліктері  …  4. Активтер мен міндеттемелер тұрақтандыру банкіне берілгеннен кейін сыйақыны есепке жазу жөніндегі міндеттемелерді қоспағанда, жеке және заңды тұлғалар алдындағы міндеттемелерді орындау он екі ай мерзімге тоқтатыла тұрады. Тұрақтандыру банкі жеке және заңды тұлғалардың мерзімді салымдары бойынша міндеттемелерді, Қазақстан Республикасы Үкіметінің және **уәкілетті органның** алдындағы міндеттемелерді, сондай-ақ тұрақтандыру банкіне берілген активтермен қамтамасыз етілген екінші деңгейдегі банктердің алдындағы міндеттемелерді қоса алғанда, орындау мерзімі басталған міндеттемелерді орындауға тиіс. Тұрақтандыру банкі жеке және заңды тұлғалардың ағымдағы шоттары бойынша міндеттемелерді орындайды.  … | | | | | **61-12-бап.** Төлемге қабілетсіз банктің активтері мен міндеттемелерін тұрақтандыру банкіне бір мезгілде беру жөніндегі операцияны жүргізу ерекшеліктері  …  4. Активтер мен міндеттемелер тұрақтандыру банкіне берілгеннен кейін сыйақыны есепке жазу жөніндегі міндеттемелерді қоспағанда, жеке және заңды тұлғалар алдындағы міндеттемелерді орындау он екі ай мерзімге тоқтатыла тұрады. Тұрақтандыру банкі жеке және заңды тұлғалардың мерзімді салымдары бойынша міндеттемелерді, Қазақстан Республикасы Үкіметінің және **Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің** алдындағы міндеттемелерді, сондай-ақ тұрақтандыру банкіне берілген активтермен қамтамасыз етілген екінші деңгейдегі банктердің алдындағы міндеттемелерді қоса алғанда, орындау мерзімі басталған міндеттемелерді орындауға тиіс. Тұрақтандыру банкі жеке және заңды тұлғалардың ағымдағы шоттары бойынша міндеттемелерді орындайды.  … | | | | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен жаңадан құрылатын уәкілеттік мемлекеттік органға беруге байланысты | | | | | | | | | | | | |
|  | | 74-2-бап  3-тармақ  1) тармақша  үшінші абзац  2) тармақша  6) тармақша | | | | | **74-2-бап**. Мәжбүрлеп таратылатын банк кредиторларының талаптарын қанағаттандырудың кезектілігі  …  3. Кредиторлардың белгіленген тәртіппен танылған талаптары мынадай кезектілікпен қанағаттандырылуға тиіс:  1) бірінші кезекте:  …  мәжбүрлеп таратылатын банктің басшы қызметкерлерін қоспағанда, еңбек шарты бойынша жұмыс істеген адамдардың еңбегіне ақы төлеу мен оларға өтемақы төлеу, Мемлекеттік әлеуметтік сақтандыру қорына әлеуметтік аударымдар бойынша берешектерді, жалақыдан ұсталған міндетті зейнетақы жарналарын төлеу жөніндегі, **міндетті кәсіптік зейнетақы жарналарын**, сондай-ақ авторлық шарттар бойынша сыйақылар төлеу жөніндегі талаптар қанағаттандырылады;  2) екінші кезекте депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйымның **мәжбүрлеп таратылатын банк ұсынған есеп-қисапқа сәйкес,** оның кепілдік берілетін депозиттер бойынша төлеген (төлейтін) өтем сомасы бойынша, банк мүлкінің мөлшері мен мәжбүрлеп таратылатын банктің активтері мен міндеттемелерін бір мезгілде беру жөніндегі операцияны жүргізу шеңберінде басқа банкке (банктерге) берілетін кепілдік берілетін депозиттер бойынша міндеттемелердің мөлшері арасындағы орны толтырылған айырманың сомасы бойынша талаптары қанағаттандырылады;  ...  6) алтыншы кезекте мәжбүрлеп таратылатын банкпен ерекше қатынастар арқылы байланысты тұлғалар болып табылмайтын **депозиторлардың - заңды** **тұлғалардың** талаптары қанағаттандырылады;  **...** | | | | | **74-2-бап**. Мәжбүрлеп таратылатын банк кредиторларының талаптарын қанағаттандырудың кезектілігі  …  3. Кредиторлардың белгіленген тәртіппен танылған талаптары мынадай кезектілікпен қанағаттандырылуға тиіс:  1) бірінші кезекте:  …  мәжбүрлеп таратылатын банктің басшы қызметкерлерін қоспағанда, еңбек шарты бойынша жұмыс істеген адамдардың еңбегіне ақы төлеу мен оларға өтемақы төлеу, Мемлекеттік әлеуметтік сақтандыру қорына әлеуметтік аударымдар бойынша берешектерді, жалақыдан ұсталған міндетті зейнетақы жарналарын төлеу жөніндегі, **жұмыс берушінің міндетті зейнетақы жарналарын,** **міндетті кәсіптік зейнетақы жарналарын**, сондай-ақ авторлық шарттар бойынша сыйақылар төлеу жөніндегі талаптар қанағаттандырылады;  2) екінші кезекте депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйымның **және** оның кепілдік берілетін депозиттер бойынша төлеген (төлейтін) өтем сомасы бойынша, банк мүлкінің мөлшері мен мәжбүрлеп таратылатын банктің активтері мен міндеттемелерін бір мезгілде беру жөніндегі операцияны жүргізу шеңберінде басқа банкке (банктерге) берілетін кепілдік берілетін депозиттер бойынша міндеттемелердің мөлшері арасындағы орны толтырылған айырманың сомасы бойынша талаптары қанағаттандырылады;  **...**  6) алтыншы кезекте мәжбүрлеп таратылатын банкпен ерекше қатынастар арқылы байланысты тұлғалар болып табылмайтын **заңды тұлғалардың депозиттері бойынша** талаптары қанағаттандырылады;  ... | | | | | | | | | | | «Қазақстан Республикасының кейбір заңнамалық актілеріне зейнетақымен қамсыздандыру мәселелері бойынша  өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» ҚР 2015 жылғы 2 тамыздағы № 342-V заңына сәйкес келтіру мақсатында, оған 2020 жылғы 1 қаңтардан бастап жұмыс берушінің міндетті зейнетақы жарналарын енгізуге байланысты «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» ҚР заңының 74-2-бабының 3-тармағына түзетулер енгізіледі  **Талап ету мәнін нақтылау мақсатында** | | | | | | | | | | | | |
|  | | 75-бап  2-тармақ  бірінші бөлік  2-1-тармақ | | | | | **75-бап**. Осы Заңның қолданылу аясы  ...  2. Олардың әрқайсысы үшiн рұқсат етiлген банк операциялары түрлерiнiң тiзбесiн, оларға банк операцияларын жүргiзуге лицензия берудiң негiздерi мен олардың қызметiн ықтимал шектеулердi қоса алғанда, банк операцияларының жекелеген түрлерiн жүзеге асыратын ұйымдардың құқықтық мәртебесi, құрылу тәртiбi, лицензиялануы, қызметiнiң реттелуi мен тоқтатылуы осы Заң мен Қазақстан Республикасының өзге де заңдарында, ал Қазақстан Республикасының заңдарымен көзделген жағдайларда уәкiлеттi **органның** нормативтiк құқықтық актiлерiнде белгiленедi.  …  2-1. **«Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы»** Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес енгізілген ерекше реттеу режимі шеңберінде қызметін жүзеге асыратын банктер мен өзге де заңды тұлғаларға осы Заңның және осы Заңға сәйкес қабылданатын **уәкілетті органның** нормативтік құқықтық актілерінің нормалары ерекше реттеу режимінің шарттарында көзделген шекте қолданылады. | | | | | **75-бап**. Осы Заңның қолданылу аясы  ...  2. Олардың әрқайсысы үшiн рұқсат етiлген банк операциялары түрлерiнiң тiзбесiн, оларға банк операцияларын жүргiзуге лицензия берудiң негiздерi мен олардың қызметiн ықтимал шектеулердi қоса алғанда, банк операцияларының жекелеген түрлерiн жүзеге асыратын ұйымдардың құқықтық мәртебесi, құрылу тәртiбi, лицензиялануы, қызметiнiң реттелуi мен тоқтатылуы осы Заң мен Қазақстан Республикасының өзге де заңдарында, ал Қазақстан Республикасының заңдарымен көзделген жағдайларда уәкiлеттi органның **және (немесе) Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінің** нормативтiк құқықтық актiлерiнде белгiленедi.  …  2-1. **«Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттiк реттеу, бақылау және қадағалау туралы»** Қазақстан Республикасының Заңынасәйкес енгізілген ерекше реттеу режимі шеңберінде қызметін жүзеге асыратын банктер мен өзге де заңды тұлғаларға осы Заңның және осы Заңға сәйкес қабылданатын уәкілетті органның, **Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің** нормативтік құқықтық актілерінің нормалары ерекше реттеу режимінің шарттарында көзделген шекте қолданылады. | | | | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен жаңадан құрылатын уәкілеттік мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында.  Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен жаңадан құрылатын уәкілеттік мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында. | | | | | | | | | | | | |
|  | | 77-бап  жаңа үшінші бөлік | | | | | **77-бап**. **Уәкілетті органның** iс-әрекеттерiне (әрекетсіздігіне) шағым беру  **Уәкiлеттi органның** банк қызметін реттеу саласындағы iс-әрекеттерiне (әрекетсіздігіне) сотқа шағым берілуі мүмкін.  **Уәкілетті органның** қадағалап ден қою шараларын (қадағалап ден қоюдың ұсынымдық шараларынан басқа) және (немесе) санкцияларды қолдану туралы, банкті өзінің депозиторлары мен кредиторларының мүдделеріне қатер төндіретін және (немесе) қаржы жүйесінің тұрақтылығына қатер төндіретін қаржылық жағдайы орнықсыз банктер санатына жатқызу туралы, банкті төлемге қабілетсіз банктер санатына жатқызу туралы, оған реттеу жөніндегі шараларды қолдану туралы шешімдеріне, сондай-ақ банкті басқару жөніндегі уақытша әкімшіліктің (банкті уақытша басқарушының) консервациялау сатысындағы, соттың банкті мәжбүрлеп тарату туралы шешімі заңды күшіне енгенге дейін банктің уақытша әкімшілігінің (уақытша әкімшісінің) әрекеттеріне шағым жасау шағым жасалып отырған шешімнің орындалуын немесе әрекеттерді (әрекетсіздікті) тоқтата тұрмайды.  **Жоқ** | | | | | **77-бап**. Уәкілетті органның **және** **Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің** iс-әрекеттерiне (әрекетсіздігіне) шағым беру  Уәкiлеттi органның **және** **Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің** банк қызметін реттеу саласындағы iс-әрекеттерiне (әрекетсіздігіне) сотқа шағым берілуі мүмкін.  Уәкілетті органның, **Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің** қадағалап ден қою шараларын (қадағалап ден қоюдың ұсынымдық шараларынан басқа) және (немесе) санкцияларды қолдану туралы, банкті өзінің депозиторлары мен кредиторларының мүдделеріне қатер төндіретін және (немесе) қаржы жүйесінің тұрақтылығына қатер төндіретін қаржылық жағдайы орнықсыз банктер санатына жатқызу туралы, банкті төлемге қабілетсіз банктер санатына жатқызу туралы, оған реттеу жөніндегі шараларды қолдану туралы шешімдеріне, сондай-ақ банкті басқару жөніндегі уақытша әкімшіліктің (банкті уақытша басқарушының) консервациялау сатысындағы, соттың банкті мәжбүрлеп тарату туралы шешімі заңды күшіне енгенге дейін банктің уақытша әкімшілігінің (уақытша әкімшісінің) әрекеттеріне шағым жасау шағым жасалып отырған шешімнің орындалуын немесе әрекеттерді (әрекетсіздікті) тоқтата тұрмайды.  **Уәкілетті органның және (немесе) банкті басқару жөніндегі уақытша әкімшіліктің (банкті уақытша басқарушының) консервациялау сатысындағы, соттың** **банкті мәжбүрлеп тарату туралы шешімі заңды күшіне енгенге дейін банктің уақытша әкімшілігі (уақытша әкімшісі) болып табылатын тараптың шешімі негізінде жасалған мәмілелер жарамсыз деп танылған жағдайда, тараптардың осы мәміле бойынша барлық алынғандарды қайтаруына жол берілмейді.** | | | | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен жаңадан құрылатын уәкілеттік мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында.  Төлемге қабілетсіз қаржы ұйымдарын реттеудің халықаралық тәжірибесіне сәйкес мұндай ұйымдарға қаржылық қызметтерді тұтынушылардың мүдделерін қорғауға бағытталған шаралар (мысалы, төлемге қабілетсіз қаржы ұйымдарының активтер мен міндеттемелерді басқа қаржы ұйымына беру жөніндегі мәміле, міндеттемелерді мәжбүрлеп қайта құрылымдау аясында жасалған мәмілелер және т.б.) қолданылады. Жоғарыда көрсетілген, уәкілетті органның шешімдері негізінде жасалған мәмілелер жарамсыз деп танылған жағдайда, уәкілетті орган қаржы ұйымында туындаған шығындарды Қазақстан Республикасының Азаматтық кодексіне сәйкес өтейді. Бұл ретте банк қызметтерін тұтынушылардың мүдделері үшін мәмілелер жарамсыздығының құқықтық салдарларының қайтымсыздығын заңнамалық бекіту қажет. | | | | | | | | | | | | |
| **«Қазақстан Республикасының ұлттық қауiпсiздiк органдары туралы» 1995 жылғы 21 желтоқсандағы Қазақстан Республикасының Заңы** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | 12-бап  20) тармақша | | | | **12-бап.** Ұлттық қауiпсiздiк органдарының мiндеттерi  Ұлттық қауiпсiздiк органдары өз өкiлеттiктерiнiң шегiнде:  **...**  **20)** мемлекеттік қызметке кіретін және мемлекеттік қызметте істейтін, сондай-ақ Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің және оның **ведомстволарының** қызметшісі лауазымына орналасуға үміткер Қазақстан Республикасы азаматтарына Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген шекте және тәртіппен міндетті арнайы тексеру жүргізуге; | | | | | | **12-бап.** Ұлттық қауiпсiздiк органдарының мiндеттерi  Ұлттық қауiпсiздiк органдары өз өкiлеттiктерiнiң шегiнде:  **...**  20) мемлекеттік қызметке кіретін және мемлекеттік қызметте істейтін, сондай-ақ Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің және оның ведомстволарының, **қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органының** қызметшісі лауазымына орналасуға үміткер Қазақстан Республикасы азаматтарына Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген шекте және тәртіппен міндетті арнайы тексеру жүргізуге; | | | | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган қызметшісінің ерекше мәртебесін айқындауға байланысты қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органның қызметшісі лауазымына орналасуға үміткер Қазақстан Республикасының азаматтарына арнайы тексеруді жүзеге асыру қажеттілігі туындайды. | | | | | | | | | | | |
| **«Жылжымайтын мүлік ипотекасы туралы» 1995 жылғы 23 желтоқсандағы Қазақстан Республикасының Заңы** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | 1-бап  9) тармақша | | | | **1-бап**. Негiзгi терминдер мен анықтамалар  9) **уәкілетті орган -** **Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі.** | | | | | | **1-бап.** Негiзгi терминдер мен анықтамалар  9) **уәкілетті орган -** **қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі мемлекеттік орган.** | | | | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен жаңадан құрылатын уәкілеттік мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында. | | | | | | | | | | | |
|  | | | 2-бап  5-тармақ | | | | **2-бап**. Осы Заңды қолданылу аясы  5. «**Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы**» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес енгізілген ерекше реттеу режимі шеңберінде қызметін жүзеге асыратын ипотекалық ұйымдарға және өзге де заңды тұлғаларға осы Заңның және осы Заңға сәйкес қабылданатын **уәкілетті органның** нормативтік құқықтық актілерінің нормалары ерекше реттеу режимінің шарттарында көзделген шекте қолданылады. | | | | | | **2-бап**. Осы Заңды қолданылу аясы  5. «**Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттiк реттеу, бақылау және қадағалау туралы**» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес енгізілген ерекше реттеу режимі шеңберінде қызметін жүзеге асыратын ипотекалық ұйымдарға және өзге де заңды тұлғаларға осы Заңның және осы Заңға сәйкес қабылданатын уәкілетті органның**, Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің** нормативтік құқықтық актілерінің нормалары ерекше реттеу режимінің шарттарында көзделген шекте қолданылады. | | | | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен жаңадан құрылатын уәкілеттік мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында. | | | | | | | | | | | |
|  | | | 5-3-бап  1-тармақ  5) тармақша  жаңа 1-1-тармақ | | | | **5-3-бап.** Уәкілетті органның құзыреті  1. Уәкілетті орган ипотекалық ұйымдарға қатысты мынадай өкілеттіктерді жүзеге асырады:  **…**  5)ипотекалық ұйымдар есептілігінің тізбесін, нысандарын, табыс ету мерзімдері мен тәртібін белгілейді;   * 1. **Жоқ** | | | | | | **5-3-бап.** Уәкілетті органның **және Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің** құзыреті  1. Уәкілетті орган ипотекалық ұйымдарға қатысты мынадай өкілеттіктерді жүзеге асырады:  **5) алып тасталсын;**  **1-1. Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі уәкілетті органмен келісу бойынша ипотекалық ұйымдар есептілігінің тізбесін, нысандарын, табыс ету мерзімдері мен тәртібін белгілейді.** | | | | | | | | | | | Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне қаржы ұйымдары үшін есептілік тізбесін, нысандарын, ұсыну мерзімдері мен тәртібін белгілеу жөніндегі өкілеттіктерді беруге байланысты | | | | | | | | | | | |
| **«Аудиторлық қызмет туралы» 1998 жылғы 20 қарашадағы Қазақстан Республикасының Заңы** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | 4-бап  2-тармақ  екінші бөлік  5-тармақ | | | **4-бап.** Аудиторлық қызметтің негізгі принциптері және аудиттің стандарттары  …  2. …  Осы Заңның 5-бабы 2-тармағы бірінші бөлігінің төртінші, бесінші, алтыншы, сегізінші және он бірінші абзацтарында көрсетілген ұйымдарға аудит жүргізу кезінде аудиторлық ұйым қаржылық есептілікте қамтылған ақпараттың халықаралық қаржылық есептілік стандарттарының және Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің **(бұдан әрі - Ұлттық Банк)** халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына сәйкес әзірленген нормативтік құқықтық актілерінің талаптарына сәйкестігін тексеруді жүзеге асырады.  …  5. Өзге ақпарат аудиті **Ұлттық Банктің** талап етуі бойынша Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес жүзеге асырылады. | | | | | | | **4-бап.** Аудиторлық қызметтің негізгі принциптері және аудиттің стандарттары  …  2. …  Осы Заңның 5-бабы 2-тармағы бірінші бөлігінің төртінші, бесінші, алтыншы, сегізінші және он бірінші абзацтарында көрсетілген ұйымдарға аудит жүргізу кезінде аудиторлық ұйым қаржылық есептілікте қамтылған ақпараттың халықаралық қаржылық есептілік стандарттарының және Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің, **Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органының** халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына сәйкес әзірленген нормативтік құқықтық актілерінің талаптарына сәйкестігін тексеруді жүзеге асырады.  …  5. Өзге ақпарат аудиті **қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органның** талап етуі бойынша Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес жүзеге асырылады. | | | | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен жаңадан құрылатын уәкілеттік мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында. | | | | | | | | | | |
|  | | | | 5-бап  2-тармақ  төртінші бөлік | | | **5-бап.** Аудит және оның түрлерi  …  …  Осы тармақтың талаптары сот банкрот деп таныған акционерлік қоғамдарға, сондай-ақ **Ұлттық Банк** лицензиясынан айырған және (немесе) мәжбүрлеп тарату процесінде тұрған банктерге, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарына қолданылмайды. | | | | | | | **5-бап**. Аудит және оның түрлерi  …  …  Осы тармақтың талаптары сот банкрот деп таныған акционерлік қоғамдарға, сондай-ақ **қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органы** лицензиясынан айырған және (немесе) мәжбүрлеп тарату процесінде тұрған банктерге, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарына қолданылмайды. | | | | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен жаңадан құрылатын уәкілеттік мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында. | | | | | | | | | | |
|  | | | | 7-бап  1-2) тармақша  1-3) тармақша | | | **7-бап.** Уәкілетті органның құзыретi  Аудиторлық қызмет саласындағы уәкілетті орган:  1-2) міндетті аудит жүргізетін аудиторлық ұйымдарға қойылатын ең аз талаптарды **Ұлттық Банкпен** келісу бойынша әзірлейді және бекітеді;  …  1-3) **Ұлттық Банктің** нормативтік құқықтық актісінде айқындалатын өзге ақпарат аудиті шеңберінде тексерілуге жататын мәселелер тізбесін, өзге ақпарат аудиті бойынша аудиторлық қорытындының мазмұнына, аудиторлық ұйымның оны ұсыну мерзімдеріне қойылатын талаптарды, өзге ақпарат аудитіне тартылатын аудиторлық ұйымның құрамындағы аудиторларға қойылатын талаптарды келіседі;  ... | | | | | | | **7-бап.** Уәкілетті органның құзыретi  Аудиторлық қызмет саласындағы уәкілетті орган:  1-2) міндетті аудит жүргізетін аудиторлық ұйымдарға қойылатын ең аз талаптарды **қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органымен** келісу бойынша әзірлейді және бекітеді;  …  1-3) **Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органының** нормативтік құқықтық актісінде айқындалатын өзге ақпарат аудиті шеңберінде тексерілуге жататын мәселелер тізбесін, өзге ақпарат аудиті бойынша аудиторлық қорытындының мазмұнына, аудиторлық ұйымның оны ұсыну мерзімдеріне қойылатын талаптарды, өзге ақпарат аудитіне тартылатын аудиторлық ұйымның құрамындағы аудиторларға қойылатын талаптарды келіседі;  ... | | | | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен жаңадан құрылатын уәкілеттік мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында.  Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен жаңадан құрылатын уәкілеттік мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында. | | | | | | | | | | |
|  | | | | 17-бап  4-тармақ  екінші бөлік | | | **17-бап**. Аудит, салықтар бойынша аудит, өзге ақпарат аудитін жүргізуге арналған шарт  …  4. …  Аудиторлық ұйым клиенттердің келісуімен **Ұлттық Банкке** беретін мәліметтерді қоспағанда, өзге ақпарат аудитін жүргізуге арналған шартты орындау кезінде аудитор және (немесе) аудиторлық ұйым алған мәліметтер коммерциялық құпияны құрайды**.** | | | | | | | **17-бап**. Аудит, салықтар бойынша аудит, өзге ақпарат аудитін жүргізуге арналған шарт  …  4. …  Аудиторлық ұйым клиенттердің келісуімен **қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органына** беретін мәліметтерді қоспағанда, өзге ақпарат аудитін жүргізуге арналған шартты орындау кезінде аудитор және (немесе) аудиторлық ұйым алған мәліметтер коммерциялық құпияны құрайды. | | | | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен жаңадан құрылатын уәкілеттік мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында. | | | | | | | | | | |
|  | | | | 21-бап  2-тармақ  7) тармақша  9) тармақша | | | **21-бап.** Аудиторлық ұйымдардың құқықтары мен міндеттерi    2. Аудиторлық ұйымдар:  …  7) өздері үшін аудит жүргізу міндетті болып табылатын қаржы ұйымдарына, банктік конгломерат құрамына кіретін ұйымдарға, сақтандыру тобына кіретін ұйымдарға аудит жүргізу нәтижесінде анықталған Қазақстан Республикасының заңнамасын бұзушылықтар туралы аудиттелетін субъектілерді хабардар ете отырып, **Ұлттық Банкке** хабарлауға;  …  9) банктің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, бағалы қағаздар нарығы кәсіби қатысушыларының өзге ақпаратының аудиті бойынша аудиторлық қорытындыны Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген мерзімдерде **Ұлттық Банкке** ұсынуға; | | | | | | | **21-бап.** Аудиторлық ұйымдардың құқықтары мен міндеттерi    2. Аудиторлық ұйымдар:  …  7) өздері үшін аудит жүргізу міндетті болып табылатын қаржы ұйымдарына, банктік конгломерат құрамына кіретін ұйымдарға, сақтандыру тобына кіретін ұйымдарға аудит жүргізу нәтижесінде анықталған Қазақстан Республикасының заңнамасын бұзушылықтар туралы аудиттелетін субъектілерді хабардар ете отырып, **қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органына** хабарлауға;  …  9) банктің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, бағалы қағаздар нарығы кәсіби қатысушыларының өзге ақпаратының аудиті бойынша аудиторлық қорытындыны Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген мерзімдерде **қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органына** ұсынуға;  ... | | | | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен жаңадан құрылатын уәкілеттік мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында. | | | | | | | | | | |
| **«Қаржы лизингі туралы» 2000 жылғы 5 шілдедегі Қазақстан Республикасының Заңы** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | 3-бап  2-тармақ  5) тармақша | | | **3-бап**. Лизингтiң нысандары мен түрлерi …  2. Лизингтiң түрлерi:  …  5) ислам лизингі - осы Заңның 2-1-тарауында белгіленген ерекшеліктер ескеріле отырып, ислам банктері **Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің** лицензиясы негізінде, сондай-ақ акционерлік қоғамның ұйымдық-құқықтық нысанында құрылған және банктер болып табылмайтын өзге де заңды тұлғалар жүзеге асыратын лизингтің бір түрі. | | | | | | | **3-бап**. Лизингтiң нысандары мен түрлерi …  2. Лизингтiң түрлерi:  …  5) ислам лизингі - осы Заңның 2-1-тарауында белгіленген ерекшеліктер ескеріле отырып, ислам банктері **қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органының** лицензиясы негізінде, сондай-ақ акционерлік қоғамның ұйымдық-құқықтық нысанында құрылған және банктер болып табылмайтын өзге де заңды тұлғалар жүзеге асыратын лизингтің бір түрі. | | | | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен жаңадан құрылатын уәкілеттік мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында. | | | | | | | | | |
|  | | | | | 10-бап  бірінші бөлік | | | **10-бап.** Лизинг қызметiн лицензиялау  Қазақстан Республикасының заңнамалық актілерінде көзделген жағдайларда лизинг беруші ретінде банктердің лизинг қызметiн лицензиялауды **Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі** жүргiзедi.  … | | | | | | | **10-бап.** Лизинг қызметiн лицензиялау  Қазақстан Республикасының заңнамалық актілерінде көзделген жағдайларда лизинг беруші ретінде банктердің лизинг қызметiн лицензиялауды **қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органы** жүргiзедi.  … | | | | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен жаңадан құрылатын уәкілеттік мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында. | | | | | | | | | |
|  | | | | | 24-2-бап  1-тармақ | | | **24-2-бап**. Исламдық қаржыландыру қағидаттары жөніндегі кеңестің қызметі  1. Ислам лизингі мәмілелерінің сәйкестігін айқындау үшін лизинг беруші міндетті түрде исламдық қаржыландыру қағидаттары жөніндегі кеңесті құрады. **Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің** нормативтік құқықтық актісінде көзделген жағдайларда, лизинг беруші исламдық қаржыландыру қағидаттары жөніндегі кеңесті құрмай, ислам лизингі мәмілелерінің исламдық қаржыландыру қағидаттарына сәйкестігі туралы қорытынды алу үшін сыртқы тәуелсіз сарапшыларды тартуға құқылы.  Сыртқы тәуелсіз сарапшыларға қойылатын талаптар **Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің** нормативтік құқықтық актісінде белгіленеді. | | | | | | | **24-2-бап**. Исламдық қаржыландыру қағидаттары жөніндегі кеңестің қызметі  1. Ислам лизингі мәмілелерінің сәйкестігін айқындау үшін лизинг беруші міндетті түрде исламдық қаржыландыру қағидаттары жөніндегі кеңесті құрады. **Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органының** нормативтік құқықтық актісінде көзделген жағдайларда, лизинг беруші исламдық қаржыландыру қағидаттары жөніндегі кеңесті құрмай, ислам лизингі мәмілелерінің исламдық қаржыландыру қағидаттарына сәйкестігі туралы қорытынды алу үшін сыртқы тәуелсіз сарапшыларды тартуға құқылы.  Сыртқы тәуелсіз сарапшыларға қойылатын талаптар **қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органының** нормативтік құқықтық актісінде белгіленеді. | | | | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен жаңадан құрылатын уәкілеттік мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында. | | | | | | | | | |
| **«Қазақстан Республикасындағы тұрғын үй құрылысы жинақ ақшасы туралы» 2000 жылғы 7 желтоқсандағы**  **Қазақстан Республикасының Заңы** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | 4-бап  1-тармақ  бірінші бөлік | | | **4-бап**. Тұрғын үй құрылысы жинақ банкінің құқықтық мәртебесi  1. Тұрғын үй құрылысы жинақ банкi **Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің** осы Заңның 5-бабында көзделген қызметтi жүзеге асыруға арналған лицензиясы бар банк.  **…** | | | | | | | **4-бап**. Тұрғын үй құрылысы жинақ банкінің құқықтық мәртебесi  1. Тұрғын үй құрылысы жинақ банкi **қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органының** осы Заңның 5-бабында көзделген қызметтi жүзеге асыруға арналған лицензиясы бар банк.  **…** | | | | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен жаңадан құрылатын уәкілеттік мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында. | | | | | | | | | |
|  | | | | | 5-бап  1-тармақ  бірінші абзац  2-тармақ  бірінші бөлік  6) тармақша | | | **5-бап**. Тұрғын үй құрылысы жинақ банктері қызметінің түрлері  1. **Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің** лицензиясына сәйкес мыналар:  **…**  2. Тұрғын үй құрылысы жинақ банктерi осы баптың 1-тармағында көрсетiлген қызметтің негізгі түрінен басқа Қазақстан Республикасының банк заңнамасында белгіленген тәртіппен қаржы нарығы инфрақұрылымының бір бөлігi болып табылатын және (немесе) тұрғын үй құрылысы жинақ банкінің қызметін автоматтандыруды жүзеге асыратын заңды тұлғалардың жарғылық капиталына қатысуды, сондай-ақ **Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің** лицензиясына сәйкес операциялардың басқа түрлерiн жүзеге асыруға құқылы, оларға:  **…**  6) шетелдiк валютаны **айырбастау операцияларын ұйымдастыру**; | | | | | | | **5-бап**. Тұрғын үй құрылысы жинақ банктері қызметінің түрлері  1. **Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органының** лицензиясына сәйкес мыналар:  **…**  2. Тұрғын үй құрылысы жинақ банктерi осы баптың 1-тармағында көрсетiлген қызметтің негізгі түрінен басқа Қазақстан Республикасының банк заңнамасында белгіленген тәртіппен қаржы нарығы инфрақұрылымының бір бөлігi болып табылатын және (немесе) тұрғын үй құрылысы жинақ банкінің қызметін автоматтандыруды жүзеге асыратын заңды тұлғалардың жарғылық капиталына қатысуды, сондай-ақ **қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органының** лицензиясына сәйкес операциялардың басқа түрлерiн жүзеге асыруға құқылы, оларға:  **…**  6) шетелдiк валютаны **айырбастау операциялары**; | | | | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен жаңадан құрылатын уәкілеттік мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында.  «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» ҚР Заңының 30-бабы 2-тармағының 9) тармақшасымен байланыстыру мақсатында | | | | | | | | | |
|  | | | | | 8-бап  3-тармақ | | | **8-бап.** Ақшаны бөлу  ...)  3. Бағалау көрсеткішiн айқындаудың тәртібін **Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі** мен бюджеттің атқарылуы жөнiндегі орталық уәкілетті орган айқындайды. | | | | | | | **8-бап**. Ақшаны бөлу  ...)  3. Бағалау көрсеткішiн айқындаудың тәртібін **қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органы** мен бюджеттің атқарылуы жөнiндегі орталық уәкілетті орган айқындайды. | | | | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен жаңадан құрылатын уәкілеттік мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында. | | | | | | | | | |
| **«Сақтандыру қызметі туралы» 2000 жылғы 18 желтоқсандағы Қазақстан Республикасының Заңы** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | 2-бап  2-тармақ  3-тармақ | | | **2-бап.** Осы Заңмен реттелетін қатынастар  **...**  2. **Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкiнiң** (бұдан әрi - уәкiлеттi орган) осы Заңға сәйкес қабылданатын нормативтік құқықтық актілерi сақтандыру нарығының барлық қатысушылары үшін мiндеттi болады.    3. **«Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы»** Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес енгізілген ерекше реттеу режимі шеңберінде қызметін жүзеге асыратын сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарына, сақтандыру брокерлеріне және өзге де заңды тұлғаларға осы Заңның және осы Заңға сәйкес қабылданатын **уәкілетті** **органның** нормативтік құқықтық актілерінің нормалары ерекше реттеу режимінің шарттарында көзделген шекте қолданылады. | | | | | | | **2-бап.** Осы Заңмен реттелетін қатынастар  **...**  2. **Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органның** (бұдан әрi – уәкiлеттi орган) және **Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкiнiң** **(бұдан әрі – Ұлттық Банк)** осы Заңға сәйкес қабылданатын нормативтік құқықтық актілерi сақтандыру нарығының барлық қатысушылары үшін мiндеттi болады.  3. **«Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы»** Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес енгізілген ерекше реттеу режимі шеңберінде қызметін жүзеге асыратын сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарына, сақтандыру брокерлеріне және өзге де заңды тұлғаларға осы Заңның және осы Заңға сәйкес қабылданатын уәкілетті органның**, Ұлттық Банктің** нормативтік құқықтық актілерінің нормалары ерекше реттеу режимінің шарттарында көзделген шекте қолданылады. | | | | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен қайта құрылатын уәкілетті мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында. | | | | | | | | | |
|  | | | | | 9-бап  9-тармақ  10-тармақ  11-тармақ | | | **9-бап.** Қайта сақтандыру жөніндегі қызмет  ....  9. Қазақстан Республикасының бейрезиденті - сақтандыру брокерінің Қазақстан Республикасының аумағында уәкілетті органның лицензиясы негізінде сақтандыру брокерінің қызметін жүзеге асыратын еншілес ұйымы болған жағдайда, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы сақтандыру тәуекелдерін Қазақстан Республикасының бейрезиденті - сақтандыру брокерінің делдалдығы арқылы Қазақстан Республикасының бейрезиденті - қайта сақтандыру ұйымына қайта сақтандыруға бере алады. Уәкілетті органның лицензиясы негізінде сақтандыру брокерінің қызметін жүзеге асыратын Қазақстан Республикасының бейрезиденті - сақтандыру брокерінің еншілес ұйымы **уәкілетті органның** **нормативтік** құқықтық актісіне сәйкес, Қазақстан Республикасының бейрезиденті - осы сақтандыру брокерінің делдалдығы арқылы сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы жасасқан қайта сақтандыру шарттары туралы есепті **уәкілетті органға** ұсынады.  10. Уәкілетті органның лицензиясы негізінде қызметін жүзеге асыратын сақтандыру брокері сақтандыру тәуекелдерін Қазақстан Республикасының бейрезиденті - сақтандыру брокерінің делдалдығы арқылы қайта сақтандыруға беру процесіне қатысқан жағдайда, уәкілетті органның лицензиясы негізінде қызметін жүзеге асыратын сақтандыру брокері **уәкілетті органның** **нормативтік** құқықтық актісіне сәйкес, Қазақстан Республикасының бейрезиденттері - қайта сақтандыру ұйымдарына осы тәуекелдерді қайта сақтандыруға Қазақстан Республикасының бейрезиденті - сақтандыру брокерінің орналастыру талаптары туралы есепті **уәкілетті органға** ұсынады.  11. Қазақстан Республикасының бейрезиденті - сақтандыру брокерінің Қазақстан Республикасында уәкілетті органның лицензиясы негізінде сақтандыру брокерінің қызметін жүзеге асыратын еншілес ұйымы болған жағдайда, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы сақтандыру тәуекелдерін Қазақстан Республикасының бейрезиденті - сақтандыру брокері филиалының және Қазақстан Республикасының бейрезиденті - сақтандыру брокерінің делдалдығы арқылы Қазақстан Республикасының бейрезиденті - қайта сақтандыру ұйымына қайта сақтандыруға бере алады. Уәкілетті органның лицензиясы негізінде сақтандыру брокерінің қызметін жүзеге асыратын Қазақстан Республикасының бейрезиденті - сақтандыру брокерінің еншілес ұйымы **уәкілетті органның** нормативтік құқықтық актісіне сәйкес, Қазақстан Республикасының бейрезиденті - осы сақтандыру брокерінің делдалдығы арқылы сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы жасасқан қайта сақтандыру шарттары туралы есепті **уәкілетті органға** ұсынады. | | | | | | | **9-бап.** Қайта сақтандыру жөніндегі қызмет  ....  9. Қазақстан Республикасының бейрезиденті - сақтандыру брокерінің Қазақстан Республикасының аумағында уәкілетті органның лицензиясы негізінде сақтандыру брокерінің қызметін жүзеге асыратын еншілес ұйымы болған жағдайда, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы сақтандыру тәуекелдерін Қазақстан Республикасының бейрезиденті - сақтандыру брокерінің делдалдығы арқылы Қазақстан Республикасының бейрезиденті - қайта сақтандыру ұйымына қайта сақтандыруға бере алады. Уәкілетті органның лицензиясы негізінде сақтандыру брокерінің қызметін жүзеге асыратын Қазақстан Республикасының бейрезиденті - сақтандыру брокерінің еншілес ұйымы **уәкілетті органмен** **келісу бойынша Ұлттық Банктің нормативтік** құқықтық актісіне сәйкес, Қазақстан Республикасының бейрезиденті - осы сақтандыру брокерінің делдалдығы арқылы сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы жасасқан қайта сақтандыру шарттары туралы есепті **Ұлттық Банкке** ұсынады.  10. Уәкілетті органның лицензиясы негізінде қызметін жүзеге асыратын сақтандыру брокері сақтандыру тәуекелдерін Қазақстан Республикасының бейрезиденті - сақтандыру брокерінің делдалдығы арқылы қайта сақтандыруға беру процесіне қатысқан жағдайда, уәкілетті органның лицензиясы негізінде қызметін жүзеге асыратын сақтандыру брокері **уәкілетті органмен** **келісу бойынша Ұлттық Банктің** **нормативтік** құқықтық актісіне сәйкес, Қазақстан Республикасының бейрезиденттері - қайта сақтандыру ұйымдарына осы тәуекелдерді қайта сақтандыруға Қазақстан Республикасының бейрезиденті - сақтандыру брокерінің орналастыру талаптары туралы есепті **Ұлттық Банкке** ұсынады.  11. Қазақстан Республикасының бейрезиденті - сақтандыру брокерінің Қазақстан Республикасында уәкілетті органның лицензиясы негізінде сақтандыру брокерінің қызметін жүзеге асыратын еншілес ұйымы болған жағдайда, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы сақтандыру тәуекелдерін Қазақстан Республикасының бейрезиденті - сақтандыру брокері филиалының және Қазақстан Республикасының бейрезиденті - сақтандыру брокерінің делдалдығы арқылы Қазақстан Республикасының бейрезиденті - қайта сақтандыру ұйымына қайта сақтандыруға бере алады. Уәкілетті органның лицензиясы негізінде сақтандыру брокерінің қызметін жүзеге асыратын Қазақстан Республикасының бейрезиденті - сақтандыру брокерінің еншілес ұйымы **уәкілетті органмен** **келісу бойынша Ұлттық Банктің** нормативтік құқықтық актісіне сәйкес, Қазақстан Республикасының бейрезиденті - осы сақтандыру брокерінің делдалдығы арқылы сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы жасасқан қайта сақтандыру шарттары туралы есепті **Ұлттық Банкке** ұсынады. | | | | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен қайта құрылатын уәкілетті мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында. | | | | | | | | | |
|  | | | | | 12-бап  5-тармақ  төртінші бөлік | | | **12-бап.** Өмірді сақтандыру жөніндегі қызметтi жүзеге асырудың ерекшелiктерi  …  5. …  Сақтанушының инвестицияларға қатысу талабы көзделетін сақтандыру шарттарын жасасуды жүзеге асыратын сақтандыру ұйымдары бухгалтерлік есепке алуды жүргізеді және қаржылық есептілік пен алғашқы статистикалық деректерді меншікті қаражаттары және инвестициялау мақсаттары үшін сақтанушылардан алынған сақтандыру сыйлықақыларының бір бөлігі және оларды инвестициялаудан алынған кірістер (шеккен залалдар) есебінен қалыптастырылған активтер бойынша бөлек Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен **уәкілетті органға** ұсынады.  .. | | | | | | | **12-бап.** Өмірді сақтандыру жөніндегі қызметтi жүзеге асырудың ерекшелiктерi  …  5. …  Сақтанушының инвестицияларға қатысу талабы көзделетін сақтандыру шарттарын жасасуды жүзеге асыратын сақтандыру ұйымдары бухгалтерлік есепке алуды жүргізеді және қаржылық есептілік пен алғашқы статистикалық деректерді меншікті қаражаттары және инвестициялау мақсаттары үшін сақтанушылардан алынған сақтандыру сыйлықақыларының бір бөлігі және оларды инвестициялаудан алынған кірістер (шеккен залалдар) есебінен қалыптастырылған активтер бойынша бөлек Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен **Ұлттық Банкке** ұсынады.  … | | | | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен қайта құрылатын уәкілетті мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында. | | | | | | | | | |
|  | | | | | 15-1-бап    5-тармақ | | | **15-1-бап.** Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымымен ерекше қатынастар арқылы байланысты тұлғаларға жеңілдікті жағдайлар беруге тыйым салу  .....  5. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы **уәкілетті органға** сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымымен ерекше қатынастар арқылы байланысты тұлғалар туралы, сондай-ақ осы тұлғалармен жасалған барлық мәмілелер туралы ақпаратты **уәкілетті органның** нормативтік құқықтық актілерінде көзделген тәртіппен, мерзімдерде және нысандар бойынша беруге міндетті. | | | | | | | **15-1-бап.** Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымымен ерекше қатынастар арқылы байланысты тұлғаларға жеңілдікті жағдайлар беруге тыйым салу  .....  5. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы **Ұлттық Банкке** сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымымен ерекше қатынастар арқылы байланысты тұлғалар туралы, сондай-ақ осы тұлғалармен жасалған барлық мәмілелер туралы ақпаратты **уәкілетті органмен** **келісу бойынша Ұлттық Банктің** нормативтік құқықтық актілерінде көзделген тәртіппен, мерзімдерде және нысандар бойынша беруге міндетті. | | | | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен қайта құрылатын уәкілетті мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында. | | | | | | | | | |
|  | | | | | 34-бап  2-тармақ  бірінші бөлік | | | **34-бап.** Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, сақтандыру холдингінің және сақтандыру брокерінің басшы қызметкерлеріне қойылатын талаптар  ....  2. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы, сақтандыру брокері қаржы жылы аяқталғаннан кейін күнтізбелік бір жүз жиырма күн ішінде **уәкілетті органға** сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы, сақтандыру брокері сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, сақтандыру брокерінің барлық басшы қызметкерлеріне қаржы жылы ішінде төлеген кірістер туралы мәліметтерді қамтитын есептілікті **уәкілетті органның** нормативтік-құқықтық актісінде белгіленген нысан бойынша ұсынуға міндетті.  … | | | | | | | **34-бап.** Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, сақтандыру холдингінің және сақтандыру брокерінің басшы қызметкерлеріне қойылатын талаптар  ....  2. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы, сақтандыру брокері қаржы жылы аяқталғаннан кейін күнтізбелік бір жүз жиырма күн ішінде **Ұлттық Банкке** сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы, сақтандыру брокері сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, сақтандыру брокерінің барлық басшы қызметкерлеріне қаржы жылы ішінде төлеген кірістер туралы мәліметтерді қамтитын есептілікті **уәкілетті органмен** **келісу бойынша Ұлттық Банктің** нормативтік-құқықтық актісінде белгіленген нысан бойынша ұсынуға міндетті.  … | | | | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен қайта құрылатын уәкілетті мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында. | | | | | | | | | |
|  | | | | | 37-бап  1-тармақ  1-1) тармақша | | | **37-бап.** Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымын және сақтандыру брокерін лицензиялау  1. Өтініш беруші сақтандыру қызметін жүзеге асыру құқығына лицензия алу үшін уәкілетті органға мынадай құжаттарды:  ...)  1-1) барлық ұйымдастыру-техникалық іс-шараларын, оның ішінде **уәкілетті органның** нормативтік құқықтық актілерінің талаптарына сай келетін бухгалтерлік есеп және бухгалтерлік есеп жүргізуді автоматтандыру мәселелері бойынша іс-шараларды орындағаны туралы куәландыратын құжаттарды;  ... | | | | | | | **37-бап.** Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымын және сақтандыру брокерін лицензиялау  1. Өтініш беруші сақтандыру қызметін жүзеге асыру құқығына лицензия алу үшін уәкілетті органға мынадай құжаттарды:  ...)  1-1) барлық ұйымдастыру-техникалық іс-шараларын, оның ішінде **уәкілетті органның** **және (немесе) Ұлттық Банктің** нормативтік құқықтық актілерінің талаптарына сай келетін бухгалтерлік есеп және бухгалтерлік есеп жүргізуді автоматтандыру мәселелері бойынша іс-шараларды орындағаны туралы куәландыратын құжаттарды;  **...** | | | | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен қайта құрылатын уәкілетті мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында. | | | | | | | | | |
|  | | | | | 43-бап  22) тармақша | | | **43-бап.** Уәкілетті органның құзыреті  Уәкілетті орган:  …  **22)** **сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының бухгалтерлік есепке алу мен бас бухгалтерлік кітапты автоматтандыруды қамтамасыз ететін бағдарламалық-техникалық құралдарына қойылатын талаптарды белгілейді;** | | | | | | | **43-бап.** Уәкілетті органның құзыреті  Уәкілетті орган:  …  **22) алып тасталсын** | | | | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен жеке мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында. | | | | | | | | | |
|  | | | | | 44-1-бап | | | **44-1-бап.** Уәкілетті органның халықаралық шарттар және құпия ақпарат алмасуды көздейтін өзге де шарттар шеңберінде ақпаратты ашуы  Уәкілетті орган **«Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 61-бабының 4-тармағында** көрсетілген ұйымдарға сақтандыру құпиясын құрайтын мәліметтерді көрсетілген бапта көзделген шарттармен береді.  Уәкілетті орган Қазақстан Республикасының халықаралық шарттарына, құпия ақпарат алмасуды көздейтін шарттарға сәйкес алынған ақпаратты Қазақстан Республикасының басқа мемлекеттік органдарына осындай ақпаратты ұсынған тараптың келісімімен ғана береді. | | | | | | | **44-1-бап.** Уәкілетті органның халықаралық шарттар және құпия ақпарат алмасуды көздейтін өзге де шарттар шеңберінде ақпаратты ашуы  Уәкілетті орган **«Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы»** **Қазақстан Республикасы Заңының 15-бабының 4-тармағында** көрсетілген ұйымдарға сақтандыру құпиясын құрайтын мәліметтерді көрсетілген бапта көзделген шарттармен береді.  Уәкілетті орган Қазақстан Республикасының халықаралық шарттарына, құпия ақпарат алмасуды көздейтін шарттарға сәйкес алынған ақпаратты Қазақстан Республикасының басқа мемлекеттік органдарына осындай ақпаратты ұсынған тараптың келісімімен ғана береді. | | | | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен қайта құрылатын уәкілетті мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында. | | | | | | | | | |
|  | | | | | 46-бап,  10-тармақ  екінші бөлік  10-1-тармақ  екінші бөлік | | | **46-бап.** Пруденциялық нормативтер және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттер  1.  ....  10. …  **жоқ**  10-1. ...  **жоқ** | | | | | | | **46-бап.** Пруденциялық нормативтер және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттер  1.  ....  10. …  **Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары мен сақтандыру топтарының пруденциялық нормативтерді орындауы туралы есептіліктің тізбесі, нысандары, оны ұсыну тәртібі мен мерзімдері уәкілетті органмен** **келісу бойынша Ұлттық Банктің нормативтік құқықтық актілерінде белгіленеді.**  10-1. ...  **Исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының пруденциялық нормативтерді орындауы туралы есептіліктің тізбесі, нысандары, оны ұсыну тәртібі мен мерзімдері уәкілетті органмен** **келісу бойынша Ұлттық Банктің нормативтік құқықтық актілерінде белгіленеді.** | | | | | | | | | | | 10-тармақ бойынша - Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен қайта құрылатын уәкілетті мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында.  10-1-тармақтың екінші бөлігі бойынша - ҚР Ұлттық Банкіне қаржы ұйымдарының және олардың үлестес тұлғаларының, сақтандыру төлемдерін жүзеге асыруға кепілдік беретін ұйымның, кредиттік бюролардың, микроқаржы ұйымдарының және коллекторлық агенттіктердің есептілік тізбесін, нысандарын, ұсыну мерзімдері мен тәртібін белгілеу жөніндегі өкілеттіктерді беруге байланысты | | | | | | | | | |
|  | | | | | жаңа 52-3-бап | | | **52-3-бап. жоқ** | | | | | | | **52-3-бап. Бухгалтерлік есепті жүргізу және қаржылық есептілікті жасау**  **Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру ұйымының) және сақтандыру брокерінің бухгалтерлік есепті жүргізуі және қаржылық есептілікті жасауы, бухгалтерлік есеп жүргізуді автоматтандыру Ұлттық Банктің нормативтік құқықтық актілеріне сәйкес жүзеге асырылады.**  **Қазақстан Республикасының резидент емес сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының филиалдары, Қазақстан Республикасының резидент емес сақтандыру брокерлерінің филиалдары бухгалтерлік есепті жүргізуді және бухгалтерлік есеп деректері бойынша халықаралық стандарттарға және Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің нормативтік құқықтық актілеріне сәйкес есептілік жасауды жүзеге асырады.** | | | | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен жеке мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында. | | | | | | | | | |
|  | | | | | 53-1-бап  2-тармақ  8) тармақша  5-тармақ | | | **53-1-бап.** Қадағалап ден қою шаралары    2. Қадағалап ден қою шараларын қолдануға мыналар негіз болып табылады:  ....  8) **уәкілетті органға** есептілікті немесе мәліметтерді, сондай-ақ **уәкілетті орган** сұрататын өзге ақпаратты ұсынбау не оларды анық емес ұсыну;  …  5. Уәкілетті орган сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымына, сақтандыру брокеріне, сақтандыру холдингіне, сақтандыру төлемдерін жүзеге асыруға кепілдік беретін ұйымға, **олардың басшы қызметкерлеріне,** **сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының** **ірі қатысушысы немесе сақтандыру холдингі белгілері бар тұлғаларға**, сақтандыру тобының құрамына кіретін ұйымдарға, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ірі қатысушыларына, сақтандыру нарығында актуарлық қызметті жүзеге асыруға лицензиясы бар актуарийге бұрын қолданылған қадағалап ден қою шараларына қарамастан, оларға осы баптың 4-тармағында айқындалған қадағалап ден қою шараларының кез келгенін қолдануға құқылы. | | | | | | | **53-1-бап.** Қадағалап ден қою шаралары  2. Қадағалап ден қою шараларын қолдануға мыналар негіз болып табылады:  ....  8) уәкілетті органға **және (немесе) Ұлттық Банкке** есептілікті немесе мәліметтерді, сондай-ақ уәкілетті орган **және (немесе) Ұлттық Банк** сұрататын өзге ақпаратты ұсынбау не оларды анық емес ұсыну;  …  5. Уәкілетті орган сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымына, сақтандыру брокеріне, сақтандыру холдингіне, сақтандыру төлемдерін жүзеге асыруға кепілдік беретін ұйымға, сақтандыру тобының құрамына кіретін ұйымдарға, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ірі қатысушыларына, сақтандыру нарығында актуарлық қызметті жүзеге асыруға лицензиясы бар актуарийге бұрын қолданылған қадағалап ден қою шараларына қарамастан, оларға осы баптың 4-тармағында айқындалған қадағалап ден қою шараларының кез келгенін қолдануға құқылы. | | | | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен қайта құрылатын уәкілетті мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында.  Бірыңғай қолданылу тәсілін жүзеге асыру мақсатында  Ұқсас тәсіл Банктер туралы заңның (45-1-бабының 5-тармағы) және «Бағалы қағаздар рыногы туралы» Қазақстан Республикасы Заңының (3-3-бабының 5-тармағы) қолданыстағы редакцияларында қолданылады. | | | | | | | | | |
|  | | | | | 53-5-бап  1-тармақ  бірінші абзац | | | **53-5-бап.** Санкциялар  1. Уәкілетті орган сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымына, сақтандыру холдингіне, сақтандыру тобының құрамына кіретін ұйымдарға, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ірі қатысушыларына, сақтандыру брокеріне, сақтандыру нарығында актуарлық қызметті жүзеге асыруға лицензиясы бар актуарийге**,** **сақтандыру төлемдерін жүзеге асыруға кепілдік беретін ұйымға** бұрын оларға қолданылған **қадағалап ден қою** шараларына қарамастан, **мынадай санкцияларды** қолдануға құқылы:  ... | | | | | | | **53-5-бап.** Санкциялар  1. Уәкілетті орган сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымына, сақтандыру холдингіне, сақтандыру тобының құрамына кіретін ұйымдарға, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ірі қатысушыларына, сақтандыру брокеріне, сақтандыру **нарығында** актуарлық қызметті жүзеге асыруға лицензиясы бар актуарийге бұрын оларға қолданылған қадағалап ден қою шараларына қарамастан, мынадай санкцияларды қолдануға құқылы:  ... | | | | | | | | | | | Көрсетілген санкциялар сақтандыру төлемдерін жүзеге асыруға кепілдік беретін ұйымға қолданылмайды. | | | | | | | | | |
|  | | | | | 74-бап  1-1-тармақ  2-тармақ | | | **74-бап.** Қаржылық және өзге де есеп беру  ...  1-1. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы және сақтандыру брокері **уәкілетті органға** анық және толық қаржылық және өзге де есептілікті уақтылы ұсынуға міндетті.  2. Шоғырландырылған негiздегі қаржылық және өзге де есептіліктi қоса алғанда, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы мен сақтандыру брокерiнiң қаржылық және өзге де есептiлігінің тiзбесін, нысандарын не нысандарына қойылатын талаптарды, оларды беру мерзiмдерi мен тәртiбiн **уәкілетті орган** белгілейдi. | | | | | | | **74-бап.** Қаржылық және өзге де есеп беру  ...  1-1. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы және сақтандыру брокері **Ұлттық Банкке** анық және толық қаржылық және өзге де есептілікті уақтылы ұсынуға міндетті.  2. Шоғырландырылған негiздегі қаржылық және өзге де есептіліктi қоса алғанда, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы мен сақтандыру брокерiнiң қаржылық және өзге де есептiлігінің тiзбесін, нысандарын не нысандарына қойылатын талаптарды, оларды беру мерзiмдерi мен тәртiбiн **уәкілетті органмен** **келісу бойынша Ұлттық Банк** белгілейдi. | | | | | | | | | | | ҚР Ұлттық Банкіне қаржы ұйымдарының және олардың үлестес тұлғаларының, сақтандыру төлемдерін жүзеге асыруға кепілдік беретін ұйымның, кредиттік бюролардың, микроқаржы ұйымдарының және коллекторлық агенттіктердің есептілік тізбесін, нысандарын, ұсыну мерзімдері мен тәртібін белгілеу жөніндегі өкілеттіктерді беруге байланысты | | | | | | | | | |
|  | | | | | 74-1-бап  1-тармақ  2-тармақ | | | **74-1-бап.** Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы ірі қатысушысының және сақтандыру холдингтерінің есептілігі  1. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары ірі қатысушыларының және сақтандыру холдингтерінің қаржылық және өзге де есептілігінің тізбесі, нысандары, сондай-ақ оларды **уәкілетті органға** ұсыну мерзімдері мен тәртібі **уәкілетті органның** нормативтік құқықтық актісінде белгіленеді.  2. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының жеке тұлға болып табылатын ірі қатысушысы осы баптың 1-тармағында көзделген есептіліктен бөлек, қаржы жылы аяқталған соң күнтізбелік бір жүз жиырма күн ішінде уәкілетті органға **салық органының салық декларациясын қабылдағанын растайтын хабарламасымен** қоса жеке табыс салығы бойынша декларацияның көшірмесін ұсынуға тиіс. | | | | | | | **74-1-бап.** Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы ірі қатысушысының және сақтандыру холдингтерінің есептілігі  1. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары ірі қатысушыларының және сақтандыру холдингтерінің қаржылық және өзге де есептілігінің тізбесі, нысандары, сондай-ақ оларды **Ұлттық Банкке** ұсыну мерзімдері мен тәртібі **уәкілетті органмен** **келісу бойынша Ұлттық Банктің** нормативтік құқықтық актісінде белгіленеді.  2. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының жеке тұлға болып табылатын ірі қатысушысы осы баптың 1-тармағында көзделген есептіліктен бөлек, қаржы жылы аяқталған соң күнтізбелік бір жүз жиырма күн ішінде уәкілетті органға **салық органына салық декларациясын ұсынғаны туралы растай отырып, жеке табыс салығы және мүлік (ол бар болса)** бойынша декларацияның көшірмесін ұсынуға тиіс. | | | | | | | | | | | ҚР Ұлттық Банкіне қаржы ұйымдарының және олардың үлестес тұлғаларының, сақтандыру төлемдерін жүзеге асыруға кепілдік беретін ұйымның, кредиттік бюролардың, микроқаржы ұйымдарының және коллекторлық агенттіктердің есептілік тізбесін, нысандарын, ұсыну мерзімдері мен тәртібін белгілеу жөніндегі өкілеттіктерді беруге байланысты  2-тармақ бойынша – салық есепілігін қабылдау туралы уәкілетті органның хабарламасы декларацияны электрондық нысанда ұсынған кезде ғана беріледі.  Салық кодексінің 208-бабының 3-тармағына сәйкес салық төлеуші салық есептілігін тек электрондық нысанда ғана емес, өзі бару арқылы қағаз тасымалдағышта немесе тапсырыс хатымен пошта бойынша да ұсына алады.  Барлық жеке тұлғалардың жеке табыс салығы және мүлік бойынша декларацияны міндетті ұсыну мерзімдерінің ауыстырылуына байланысты | | | | | | | | | |
|  | | | | | 78-бап  2-тармақ  жаңа екінші бөлік | | | **78-бап.** Уәкiлеттi органның шешiмiне шағым жасау  ...  2. ....  **жоқ** | | | | | | | **78-бап.** Уәкiлеттi органның шешiмiне шағым жасау  ...  2. ....  **Уәкілетті органның және (немесе) консервациялау сатысындағы сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымын басқару жөніндегі уақытша әкімшіліктің (уақытша басқарушысының) шешімі негізінде жасалған мәміле жарамсыз деп танылған жағдайда сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының уақытша әкімшілігі (уақытша басқарушысы) сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымын мәжбүрлеп тарату туралы соттың шешімі заңды күшіне енгенге дейін тараптардың осы мәміле бойынша барлық алғандарын қайтаруға жол бермейді.** | | | | | | | | | | | Төлем жасауға қабілетсіз қаржы ұйымдарын реттеудің халықаралық тәжірибесіне сәйкес мұндай ұйымдарға қаржылық қызметтерді тұтынушылардың мүдделерін қорғауға бағытталған шаралар қолданылады (мысалы, төлем жасауға қабілетсіз қаржы ұйымының басқа қаржы ұйымына активтер мен міндеттемелерді беру мәмілесі, мәжбүрлеп қайта құрылымдау шеңберінде жасалатын мәмілелер және т.б.). Уәкілетті органның шешімдері негізінде жасалған жоғарыда көрсетілген мәмілелер жарамсыз деп танылған жағдайда, уәкілетті органның қаржы ұйымында туындаған шығындарды өтеуі Қазақстан Республикасының азаматтық заңнамасына сәйкес жүзеге асырылатын болады. Бұл ретте сақтандыру қызметтерін тұтынушылардың мүдделері үшін мәмілелер жарамсыздығының құқықтық салдарларының қайтымсыздығын заңнамалық тұрғыдан бекіту қажет. | | | | | | | | | |
|  | | | | | 80-бап  4-тармақ  9) тармақша | | | **80-бап.** Дерекқор  …  4. Мыналар:  …  9) ұйыммен жасалған ақпарат беру және (немесе) сақтандыру есептерін алу туралы шарттың және дерекқор субъектісінің келісімі негізінде банктер, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдар, **микроқаржы ұйымдары** сақтандыру есебін алушылар болып табылады.  … | | | | | | | **80-бап.** Дерекқор  …  4. Мыналар:  …  9) ұйыммен жасалған ақпарат беру және (немесе) сақтандыру есептерін алу туралы шарттың және дерекқор субъектісінің келісімі негізінде банктер, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдар, **микроқаржылық қызметті жүзеге асыратын ұйымдар** сақтандыру есебін алушылар болып табылады.  … | | | | | | | | | | | «Микроқаржылық қызметті жүзеге асыратын ұйымдар» деген ұғымды енгізуге байланысты. | | | | | | | | | |
| **«Қазақстанның Даму Банкі туралы» 2001 жылғы 25 сәуірдегі Қазақстан Республикасының Заңы** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | 6-бап  1-тармақ | | | **6-бап.** Қазақстан Республикасы мемлекеттік органдарының Даму Банкімен өзара қарым-қатынасы2015.29.10. № 376-V ҚР)  1. **Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі** Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген өкілеттіктер шегінде банктерді, банк конгломераттарын және резервтік талаптарды пруденциялық реттеу, басшы қызметкерлердің келісуі, активтерді, шартты міндеттемелерді жіктеу және оларға қарсы провизиялар (резервтер) құру мәселелері бойынша нормативтік құқықтық актілерді қоспағанда, Даму Банкінің Қазақстан Республикасының қаржы ұйымдарының қызметін реттейтін заңнамасын, тәуекелдерді басқару мен ішкі бақылау жүйесін қалыптастыру, қарыз алуды және қаржыландыруды ұйымдастыру мақсатында еншілес ұйымды құруға немесе оны иемденуге, сондай-ақ заңды тұлғалардың, оның ішінде бейрезиденттердің капиталына қомақты қатысуға рұқсат беру (кері қайтарып алу) тәртібіне қойылатын талаптарды орындауын бақылауды жүзеге асырады.  **…** | | | | | | | **6-бап.** Қазақстан Республикасы мемлекеттік органдарының Даму Банкімен өзара қарым-қатынасы2015.29.10. № 376-V ҚР)  1. **Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган және Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі** Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген өкілеттіктер шегінде банктерді, банк конгломераттарын және резервтік талаптарды пруденциялық реттеу, басшы қызметкерлердің келісуі, активтерді, шартты міндеттемелерді жіктеу және оларға қарсы провизиялар (резервтер) құру мәселелері бойынша нормативтік құқықтық актілерді қоспағанда, Даму Банкінің Қазақстан Республикасының қаржы ұйымдарының қызметін реттейтін заңнамасын, тәуекелдерді басқару мен ішкі бақылау жүйесін қалыптастыру, қарыз алуды және қаржыландыруды ұйымдастыру мақсатында еншілес ұйымды құруға немесе оны иемденуге, сондай-ақ заңды тұлғалардың, оның ішінде бейрезиденттердің капиталына қомақты қатысуға рұқсат беру (кері қайтарып алу) тәртібіне қойылатын талаптарды орындауын бақылауды жүзеге асырады.  **…** | | | | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен жеке мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында. | | | | | | | | | |
|  | | | | | 24-бап  1-тармақ | | | **24-бап.** Директорлар кеңесі  1. Директорлар кеңесінің төрағасын қоса алғанда, директорлар кеңесінің мүшелері **Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің** келісімінсіз сайланады. | | | | | | | **24-бап.** Директорлар кеңесі  1. Директорлар кеңесінің төрағасын қоса алғанда, директорлар кеңесінің мүшелері **қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органның** келісімінсіз сайланады. | | | | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен жеке мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында. | | | | | | | | | |
|  | | | | | 25-бап  1-тармақ  екінші бөлік | | | **25-бап.** Басқарма  1. ...  Басқарма төрағасы мен мүшелері **Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің** келісімінсіз сайланады.  **…** | | | | | | | **25-бап.** Басқарма  1. ...  Басқарма төрағасы мен мүшелері **қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органның** келісімінсіз сайланады.  **…** | | | | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен жеке мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында. | | | | | | | | | |
|  | | | | | 28-бап | | | **28-бап. Қадағалап ден қою шаралары**  **Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі құзыретіне реттеу кіретін мәселелер бойынша Қазақстан Республикасының заңнамасы талаптарының бұзушылықтарын анықтаған жағдайда, Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Даму Банкіне «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасының** **Заңында көзделген қадағалап ден қою шараларын қолданады.**  **Даму Банкі Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкін белгіленген мерзімдерінде қадағалап ден қою шараларының орындалуы туралы хабардар етуге міндетті.** | | | | | | | **28-бап. Қадағалап ден қою шаралары**  **Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган құзыретіне реттеу кіретін мәселелер бойынша Қазақстан Республикасының заңнамасы талаптарының бұзушылықтарын анықтаған жағдайда, қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган Даму Банкіне «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасының Заңында көзделген қадағалап ден қою шараларын қолданады.**  **Даму Банкі қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органын белгіленген мерзімдерінде қадағалап ден қою шараларының орындалуы туралы хабардар етуге міндетті.** | | | | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен жеке мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында. | | | | | | | | | |
| **«Кредиттiк серiктестiктер туралы» 2003 жылғы 28 наурыздағы Қазақстан Республикасының Заңы** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | 3-бап  4-тармақ | | | | **3-бап.** Кредиттiк серiктестiк  …  4. Кредиттiк серiктестiк **Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің** **лицензиясынсыз банк операцияларының** **жекелеген түрлерiн** жүзеге асыратын коммерциялық ұйым болып табылады. | | | | | | **3-бап.** Кредиттiк серiктестiк  …  4. Кредиттiк серiктестiк **микроқаржылық қызметті** жүзеге асыратын коммерциялық ұйым болып табылады. | | | | | | | | | | | Ұсынылып отырған кредиттік серіктестіктер қызметтерінің түрлерін «Микроқаржылық ұйымдар туралы» Қазақстан Республикасының Заңында көрсетуге байланысты. | | | | | | | | |
|  | | | | | | 4-бап  4-тармақ | | | | **4-бап.** Кредиттiк серiктестiктiң құрылтай құжаттары  …  **4. Кредиттiк серiктестiк уәкiлеттi органға кредиттiк серiктестiктiң жарғысына енгiзiлген барлық өзгерістер мен толықтырулар туралы олар қабылданған күннен бастап бiр айдың iшiнде хабарлауға мiндеттi.** | | | | | | **4-бап.** Кредиттiк серiктестiктiң құрылтай құжаттары  …  **4. Алып тасталсын.** | | | | | | | | | | | Редакциялық өзгерту. | | | | | | | | |
|  | | | | | | 12-бап  1-тармақ | | | | **12-бап.** Мiндеттi салымдарды салу тәртібі  1. Кредиттiк серiктестiкке кіру үшiн қатысушы мiндеттi салымның ең аз мөлшерiн салады. Ұлттық валюта ақшасымен құралатын және төленетiн кредиттiк серiктестiктiң бастапқы жарғылық капиталы қатысушылардың мiндеттi салымдарының сомасына тең **және уәкiлеттi орган белгiлеген сомадан аз болмауға тиiс**. Әрбiр қатысушының мiндеттi салымының кредиттiк серiктестiктiң жарғылық капиталындағы жалпы сомаға қатынасы қатысушының кредиттiк серiктестiктiң жарғылық капиталындағы үлесi болып табылады  … | | | | | | **12-бап.** Мiндеттi салымдарды салу тәртібі  1. Кредиттiк серiктестiкке кіру үшiн қатысушы мiндеттi салымның ең аз мөлшерiн салады. Ұлттық валюта ақшасымен құралатын және төленетiн кредиттiк серiктестiктiң бастапқы жарғылық капиталы қатысушылардың мiндеттi салымдарының сомасына **тең**. Әрбiр қатысушының мiндеттi салымының кредиттiк серiктестiктiң жарғылық капиталындағы жалпы сомаға қатынасы қатысушының кредиттiк серiктестiктiң жарғылық капиталындағы үлесi болып табылады.  … | | | | | | | | | | | Кредитік серіктестіктің жарғылық капиталын қалыптастыру тәртібін оңтайландыру мақсатында. | | | | | | | | |
|  | | | | | | 17-бап  1-тармақ | | | | **17-бап.** Кредиттік серіктестіктердің қызметі  1. Кредиттік серіктестіктердің, **осы Заңның** **18-бабында көзделген, өз қатысушыларына қызметтер көрсетуді** қоспағанда, кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыруына тыйым салынады.  … | | | | | | **17-бап.** Кредиттік серіктестіктердің қызметі  1. Кредиттік серіктестіктердің, **«Микроқаржылық қызмет туралы» Қазақстан Республикасының Заңында көзделген микроқаржылық қызметті жүзеге асыруды** қоспағанда, кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыруына тыйым салынады.  … | | | | | | | | | | | Ұсынылып отырған кредиттік серіктестіктер қызметтерінің түрлерін «Микроқаржылық ұйымдар туралы» Қазақстан Республикасының Заңында көрсетуге байланысты. | | | | | | | | |
|  | | | | | | 18-бап | | | | **18-бап. Кредиттік серіктестік жүзеге асыратын операциялар**  **1. Кредиттік серіктестік өзінің қатысушылары үшін ұлттық валютамен мынадай операцияларды:**  **1) аудару операцияларын: төлемдер және ақша аударымы жөніндегі тапсырмаларды орындау;**  **2) қарыз операцияларын: ақы төлеу, мерзімділік және қайтарымдылық талаптарына сәйкес ақшалай нысанда кредиттер беру;**  **3) кредиттік серіктестік қатысушыларының төлем құжаттарын (вексельдерді қоспағанда) инкассоға қабылдау;**  **4) аккредитивті ашу (ұсыну) мен растау және ол бойынша міндеттемелерді орындау;**  **5) сейфтік операцияларды: сейф жәшіктерін, шкафтар мен үй-жайларды жалға беруді қоса алғанда, құжаттамалық нысанда шығарылған бағалы қағаздарды, құжаттар мен құндылықтарды сақтау жөніндегі қызметтерді;**  **6) лизинг қызметін жүзеге асыру;**  **7) кредиттік серіктестік қатысушыларының банк шоттарын ашу және жүргізу;**  **8) кредиттік серіктестіктің қатысушылары үшін Операцияларды жүргізудің жалпы шарттары жөніндегі ережелерде көзделген сомалар шегінде ақшалай нысанда орындауды көздейтін кепілдіктер, кепілгерлік және өзге де міндеттемелер беру;**  **9) факторингтік операцияларды: тауарларды (жұмыстарды, көрсетілетін қызметтерді) кредиттік серіктестік қатысушысынан, сатып алушыдан төлемеу тәуекелін қабылдай отырып, төлемді талап ету құқығын сатып алуды;**  **10) кассалық операцияларды: осы тармақта көзделген операцияларды жүзеге асыру кезінде қолма-қол ақшаны қабылдау және беруді жүзеге асыруға құқылы.**  **2. Кредиттік серіктестік өз мүлкін пайдаланумен байланысты кіріс алуға құқылы.**  **3. Кредиттік серіктестік инвестициялық қызметті жүзеге асыруға құқылы.****2016.26.07. № 12-VІ ҚР 4-тармақпен толықтырылды**  **4. Кредиттік серіктестік «Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес мәліметтерді және ақпаратты қаржы мониторингі жөніндегі уәкілетті органға хабарлауға міндетті.** | | | | | | **18-бап. Алып тасталсын** | | | | | | | | | | | Ұсынылып отырған кредиттік серіктестіктер қызметтерінің түрлерін «Микроқаржылық ұйымдар туралы» Қазақстан Республикасының Заңында көрсетуге байланысты. | | | | | | | | |
|  | | | | | | 20-бап  1-тармақ  2-тармақ  4-тармақ  4-1-тармақ. | | | | **20-бап.** Кредиттеу тәртібі  **1. Кредиттiк серiктестiктiң қарыз операциялары кредиттiк серiктестiк қатысушыларының жалпы жиналысында бекітілетiн iшкi кредиттiк саясат туралы ережелерге сәйкес жүзеге асырылады.**  2. **Iшкi кредиттiк саясат туралы ережелерде кредиттердi қамтамасыз ету мен өтеу мерзiмдерi, шарттары, кредиттеу лимиттерi, кредиттiк серiктестiктiң бiр қатысушысына берiлетiн кредиттiң ең көп сомасы қамтылуға тиiс.** Кредит кредиттiк серiктестiк жарғысындағы ережелерге сәйкес төленген мiндеттi салымға иелiк ететiн кредиттiк серiктестiктiң қатысушысына ғана берiлуi мүмкiн.  …  **4. Кредиттiк серiктестiктiң қатысушыларына кредиттер, егер iшкi кредит саясаты туралы ережелерде өзгеше көзделмесе, қамтамасыз етiлiп те, қамтамасыз етiлмей де берiлуi мүмкiн. Кепiл, кепiлдiк беру, кепiлгерлiк және Қазақстан Республикасының заңдарында, шартта немесе кредиттiк серiктестiктiң iшкi құжаттарында көзделген басқа да әдiстер кредиттi қайтарудың қамтамасыз етiлуi болуы мүмкiн.** 2011.10.02. № 406-IV ҚР 4-1-тармақпен толықтырылды  **4-1. Кредиттік шартта, осы Заңның** **20-1-бабында белгіленген тәртіппен есептелген сыйақы ставкасының мөлшері, жылдық тиімді сыйақы ставкасының мөлшері (кредиттің нақты құны), сондай-ақ қарыз алушының таңдауы бойынша кредиттi өтеу әдісі қамтылуға тиіс.**  **…** | | | | | | **20-бап.** Кредиттеу тәртібі  **1. Алып тасталсын**  2. Кредит кредиттiк серiктестiк жарғысындағы ережелерге сәйкес төленген мiндеттi салымға иелiк ететiн кредиттiк серiктестiктiң қатысушысына ғана берiлуi мүмкiн.  …  **4.** **Алып тасталсын**  **4-1. Алып тасталсын** | | | | | | | | | | | Ұсынылып отырған кредиттік серіктестіктер қызметтерін жүзеге асыру тәртібін «Микроқаржылық ұйымдар туралы» Қазақстан Республикасының Заңында көрсетуге байланысты. | | | | | | | | |
|  | | | | | | 20-1-бап | | | | **20-1-бап. Кредит бойынша жылдық тиімді сыйақы ставкасын есептеу**  **1. Жылдық тиімді сыйақы ставкасы - кредит бергені, қызмет көрсеткені және оны өтегені (қайтарғаны) үшін кредиттік серіктестікке төлеуге жататын сыйақыны, бар болған кезде - комиссиялық және өзге де төлемдерді қамтитын, кредиттік серіктестікке қатысушының шығыстарын ескере отырып есептелетін, кредит бойынша дәйекті, жылдық, тиімді, салыстырмалы түрде есептелген сыйақы ставкасы.**  **Кредит бойынша жылдық тиімді сыйақы ставкасының мөлшері Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің нормативтік құқықтық актісінде айқындалған шекті мөлшерден аспауға тиіс.**  **2. Кредиттік серіктестіктер жылдық тиімді сыйақы ставкасын кредиттік шарттың тармағында көрсетеді, онда сыйақы ставкасының мөлшері көрсетіледі.**  **3. Берілетін кредиттер бойынша жылдық тиімді сыйақы ставкасы мынадай формула бойынша есептеледі:**  **(СЖС +ТЖС) / (БҚ / М)**  **ЖТСС = \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ x 12 x 100, мұнда:**  **ЖТСС - кредит бойынша жылдық тиімді сыйақы ставкасы;**  **СЖС - кредитті пайдаланудың бүкіл мерзім ішіндегі сыйақының жалпы сомасы;**  **ТЖС - кредитті пайдаланудың бүкіл мерзімі ішінде кредит бергені, қызмет көрсеткені және оны өтегені (қайтарғаны) үшін кредиттік серіктестіктің комиссиялық және өзге де төлемдерінің жалпы сомасы;**  **БҚ - кредитті пайдаланудың бүкіл мерзімі ішіндегі кредит бойынша ай сайынғы берешек қалдықтарының жалпы сомасы;**  **М - кредитті айлар бойынша өтеу мерзімі.**  **4. Кредит бойынша жылдық тиімді сыйақы ставкасын есептеу кезінде:**  **1) кредитті өтеудің бүкіл мерзімі ішіндегі кредит бойынша сыйақы;**  **2) комиссиялық және өзге де төлемдер - кредиттік шартқа сәйкес кредиттік серіктестікке төлеуге жататын кредитті алуға, пайдалануға және оны өтеуге (қайтаруға) байланысты, кредиттік шарт жасасқан кезде мөлшері мен төлеу мерзімдері белгілі болған кредиттік серіктестікке қатысушының шығыстары ескеріледі.**  **5. Кредит бойынша жылдық тиімді сыйақы ставкасын есептеу кезінде:**  **1) тұрақсыздық айыбы (айыппұл, өсімпұл), оның ішінде кредиттік серіктестікке қатысушының кредиттік шарттың талаптарын сақтамағаны үшін;**  **2) кредитке қызмет көрсету бойынша кредиттік шартта көзделген, шамасы және (немесе) төлеу мерзімдері шарт жасасқан күні белгісіз болған және кредиттік серіктестікке қатысушының шешіміне және (немесе) оның жасаған әрекетіне (кредитті мерзімінен бұрын толық немесе ішінара өтеу) байланысты төлемдер ескерілмейді.**  **6. Кредиттік серіктестікке қатысушының ақшалай міндеттемелерінің сомасын (мөлшерін) және (немесе) оларды төлеу мерзімдерін өзгертуге әкеп соғатын кредиттік шарттың талаптары өзгерген кезде жылдық тиімді сыйақы ставкасының нақтыланған мәнін есептеу, кредиттік шарттың қолданылу мерзімі басталғанда кредит бойынша төлемдер ескерілмей, кредиттік серіктестікке қатысушы жүргізген, талаптары өзгертілетін күнгі кредитті өтеудің қалған мерзіміндегі берешек қалдығы негізге алынып жүргізіледі.** | | | | | | **20-1-бап. Алып тасталсын.** | | | | | | | | | | | Ұсынылып отырған кредиттік серіктестіктер қызметтерін жүзеге асыру тәртібін «Микроқаржылық ұйымдар туралы» Қазақстан Республикасының Заңында көрсетуге байланысты. | | | | | | | | |
|  | | | | | | 21-бап | | | | **21-бап. Кредиттiк серiктестiк жүргiзетiн операциялардың құпиясы**  **1. Кредиттiк серiктестiк жүргiзетiн операциялар туралы мәлiметтер коммерциялық құпияға жатады және оған қатысушылардың ең төменгi мөлшерден асатын мiндеттi салымдары мен қосымша жарналары туралы, қарыз алушылар туралы, кредиттiк серiктестiктiң операциялары туралы мәлiметтер (операцияларды жүргiзудiң жалпы шарттарын қоспағанда), сондай-ақ кредиттiк серiктестiктiң сейф жәшiктерiнде, шкафтары мен үй-жайларында сақтауда тұрған мүліктiң иелерi, олардың болуы, сипаты және құны туралы мәлiметтер жатады.**  **2. Кредиттiк серiктестiктер жүргiзiлетiн операциялар жөніндегі құпияға, сондай-ақ кредиттiк серiктестiктiң сейф жәшiктерiнде, шкафтары мен үй-жайларында сақтауда тұрған мүлiктiң құпиялылығына кепiлдiк бередi.**  **3. Кредиттiк серiктестiктiң қатысушылары және өзiнiң қызметтiк мiндеттерiн жүзеге асыру барысында кредиттiк серiктестiк жүргiзетiн операциялардың құпиясын құрайтын мәлiметтерге рұқсат алған өзге де тұлғалар оларды жария еткенi үшiн, осы баптың 4-7-тармақтарында көзделген жағдайларды қоспағанда, заңдарда көзделген жауаптылықта болады.**  **4. Кредиттiк серiктестiк жүргiзетiн операциялардың құпиясы тек мүлiктiң иесiне ғана, оның өзiнiң қатысуы кезiнде берген жазбаша келісімi негiзiнде кез келген үшiншi тұлғаға, сондай-ақ осы баптың 5-7-тармақтарында аталған тұлғаларға осы бапта көзделген негiздер бойынша және шектерде ашылуы мүмкiн.**  **5. Қарыз алушылар, клиенттер және кредиттiк серiктестiк жүргiзетiн операциялар туралы анықтамалар, сондай-ақ банк шоттары, кредиттiк серiктестiктiң сейф жәшiктерiнде, шкафтары мен үй-жайларында сақтауда тұрған мүлiктiң сипаты және құны туралы мәлiметтер:**  **1) анықтау және алдын ала тергеу органдарына: бiрiншi басшы немесе тергеушi қол қойған, анықтау немесе алдын ала тергеу органының мөрiмен расталған және прокурор санкция берген жазбаша сауал салу негiзiнде кредиттiк серiктестiктiң сақтауында тұрған иесiнiң ақшасына және өзге де мүлкiне тыйым салынуы, олар өндiрiп алынуы немесе мүлiктi тәркiлеу қолданылуы мүмкiн жағдайларда олар жүргiзiп жатқан қылмыстық iстер бойынша;**  **2016.28.12. № 36-VI ҚР 1-1) прокурордың санкциясымен Қазақстан Республикасының ұлттық қауіпсіздік органдарына және Мемлекеттік күзет қызметіне: барлау және (немесе) нұқсан келтіру акцияларының алдын алу, оларды әшкерелеу және жолын кесу үшін қажет болатын ақпаратты беру туралы олардың талап етуі бойынша;**  **2) соттарға: кредиттiк серiктестiктiң сақтауында тұрған иесiнiң ақшасына және өзге де мүлкіне тыйым салынуы, өндiрiп алынуы немесе мүлікті тәркiлеу қолданылуы мүмкiн жағдайларда соттың ұйғарымы, қаулысы, шешiмi, үкімі негiзiнде олар жүргiзiп жатқан iстер бойынша;**  **2-1) әділет органдарына және жеке сот орындаушыларына: әділет органының мөрімен немесе жеке сот орындаушысының мөрімен расталған, сот орындаушысының сот санкциялаған қаулысы негізінде өздері жүргізіп жатқан атқарушылық іс жүргізу істері бойынша;**  **3) прокурорға: оның құзыретi шегiнде тексеру жүргiзу туралы қаулы негiзiнде оның қарауында жатқан материал бойынша;**  **4) кредиттiк серiктестiк қатысушысының өкiлдерiне: нотариат куәландырған сенiмхат негiзiнде берiледi.**  **6. Иесi қайтыс болған жағдайда банк шоттары, сондай-ақ кредиттiк серiктестiктiң сейф жәшiктерiнде, шкафтары мен үй-жайларында сақтауда тұрған мүлiктiң болуы, сипаты және құны туралы мәлiметтер:**  **1) шот (мүлiк) иесiнiң өсиет хатында аталған адамдарға;**  **2) соттарға және нотариат кеңселерiне: олар жүргiзiп жатқан мұрагерлiк iстер бойынша;**  **3) шетелдiк консулдық мекемелерге: олар жүргiзiп жатқан мұрагерлiк iстер бойынша берiледi.**  **7. Кредиттiк серiктестiк жүргiзетiн операциялардың құпиясын құрайтын мәлiметтер оның сауал салуы бойынша уәкiлеттi органға да берiлуi мүмкiн.** | | | | | | **21-бап. Алып тасталсын.** | | | | | | | | | | | Ұсынылып отырған кредиттік серіктестіктер қызметтерін жүзеге асыру тәртібін «Микроқаржылық ұйымдар туралы» Қазақстан Республикасының Заңында көрсетуге байланысты. | | | | | | | | |
| **«Акционерлік қоғамдар туралы» 2003 жылғы 13 мамырдағы Қазақстан Республикасының Заңы** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | 1-бап  22) тармақша | | | | **1-бап**. Осы Заңда пайдаланылатын негізгі ұғымдар  …  22) уәкілетті орган - **Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі**; | | | | | | **1-бап**. Осы Заңда пайдаланылатын негізгі ұғымдар  …  22) уәкілетті орган – **қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган**; | | | | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен қайта құрылатын уәкілетті мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында. | | | | | | | | |
|  | | | | | | 5-бап  2-тармақ  бірінші бөлік | | | | **5-бап.** Қоғамның құрылтайшылары  …  2. Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес Қазақстан Республикасының Үкiметiн, жергiлiктi атқарушы органдарды, сондай-ақ **уәкілетті органды** қоспағанда, Қазақстан Республикасының мемлекеттiк органдары мен мемлекеттiк мекемелер қоғамның құрылтайшылары немесе акционерлерi бола алмайды.  ... | | | | | | **5-бап.** Қоғамның құрылтайшылары  …  2. Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес Қазақстан Республикасының Үкiметiн, жергiлiктi атқарушы органдарды, сондай-ақ **Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкін** қоспағанда, Қазақстан Республикасының мемлекеттiк органдары мен мемлекеттiк мекемелер қоғамның құрылтайшылары немесе акционерлерi бола алмайды.  ... | | | | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен қайта құрылатын уәкілетті мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында. | | | | | | | | |
|  | | | | | | 22-бап  6-тармақ  екінші бөлік | | | | **22-бап.** Қоғамның акциялары бойынша дивидендтер  …  6. …  Дивидендтер оларды төлеу үшін белгіленген мерзімде төленбеген жағдайда акционерге дивидендтердің негізгі сомасы және ақша міндеттемесін немесе оның тиісті бөлігін орындау күніне **уәкілетті органның** қайта қаржыландырудың ресми мөлшерлемесін негізге ала отырып есептелетін өсімпұл төленеді. | | | | | | **22-бап.** Қоғамның акциялары бойынша дивидендтер  …  6. …  Дивидендтер оларды төлеу үшін белгіленген мерзімде төленбеген жағдайда акционерге дивидендтердің негізгі сомасы және ақша міндеттемесін немесе оның тиісті бөлігін орындау күніне **Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің** қайта қаржыландырудың ресми мөлшерлемесін негізге ала отырып есептелетін өсімпұл төленеді. | | | | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен қайта құрылатын уәкілетті мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында. | | | | | | | | |
| **«Сақтандыру төлемдеріне кепілдік беру қоры туралы» 2003 жылғы 3 маусымдағы Қазақстан Республикасының Заңы** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | 3-бап  1-тармақ | | | | **3-бап.** Сақтандыру төлемдерiне кепiлдiк беру қорының қызметiн мемлекеттік реттеу және бақылау  1. Сақтандыру төлемдеріне кепілдік беру қорының (бұдан әрі - Қор) қызметін мемлекеттік реттеу **мен бақылауды** **Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкi** (бұдан әрі - уәкілетті орган) жүзеге асырады. | | | | | | **3-бап.** Сақтандыру төлемдерiне кепiлдiк беру қорының қызметiн мемлекеттік реттеу және бақылау  1. Сақтандыру төлемдеріне кепілдік беру қорының (бұдан әрі – Қор) қызметін мемлекеттік реттеуді**, бақылауды және қадағалауды қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган** (бұдан әрі – уәкілетті орган) жүзеге асырады. | | | | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен қайта құрылатын уәкілетті мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында. | | | | | | | | |
|  | | | | | | 4-бап  1-тармақ  4) тармақша  жаңа 1-2-тармақ | | | | **4-бап.** Уәкiлеттi органның құзыретi  1. Уәкiлеттi орган:  ....  **4) Қор есептiлiгiнiң (қаржылық есептiлiктi қоспағанда) көлемiн, оны табыс ету тәртібі мен мерзiмдерiн айқындайды;**  ....  **1-2. жоқ** | | | | | | **4-бап.** Уәкiлеттi органның **және** **Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі** құзыретi  1. Уәкiлеттi орган:  ....  **4) алып тасталсын;**  ....  **1-2. Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі уәкілетті органмен келісу бойынша Қор есептiлiгiнің (қаржылық есептiлiктi қоспағанда) тізбесін, нысандарын, сондай-ақ Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне табыс ету мерзiмдерi мен тәртібін айқындайды.** | | | | | | | | | | | ҚР Ұлттық Банкіне қаржы ұйымдарының және олардың үлестес тұлғаларының, сақтандыру төлемдерін жүзеге асыруға кепілдік беретін ұйымның, кредиттік бюролардың, микроқаржы ұйымдарының және коллекторлық агенттіктердің есептілік тізбесін, нысандарын, ұсыну мерзімдері мен тәртібін белгілеу жөніндегі өкілеттіктерді беруге байланысты | | | | | | | | |
|  | | | | | | 5-бап  4-тармақ  бірінші бөлік  екінші бөлік | | | | **5-бап.** Қорды құру тәртібі және оның органдары  …  4. **Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің** **Қордың акцияларын иеленуіне қарамастан,** Қордың директорлар кеңесінің құрамына **Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің** өкілдері дауыс беру құқығымен тұрақты негізде кіреді.  **Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі** өкілдерінің саны Қордың директорлар кеңесі құрамының кемінде жиырма пайызын құрауға тиіс.  … | | | | | | **5-бап.** Қорды құру тәртібі және оның органдары  **...**  4. Қордың директорлар кеңесінің құрамына **уәкілетті органның** өкілдері дауыс беру құқығымен тұрақты негізде кіреді.  **Уәкілетті орган** өкілдерінің саны Қордың директорлар кеңесі құрамының жиырма пайызынан кем болмауы тиіс.  … | | | | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен қайта құрылатын уәкілетті мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында. | | | | | | | | |
|  | | | | | | 18-бап  2-тармақ  3) тармақша | | | | **18-бап.** Қордың құқықтары мен міндеттері  ....  2. Қор:  ....  3) **уәкілетті орган** айқындайтын тәртіппен, көлемде және мерзімде **уәкілетті органға** Қордың қызметі туралы мәліметтер мен есептілікті (Қордың қаржылық есебін қоспағанда) беруге; | | | | | | **18-бап.** Қордың құқықтары мен міндеттері  ....  2. Қор:  ....  3) **уәкілетті органмен** **келісу бойынша Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі** айқындайтын тәртіппен, көлемде және мерзімде **Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне** Қордың қызметі туралы мәліметтер мен есептілікті (Қордың қаржылық есебін қоспағанда) беруге;  … | | | | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен қайта құрылатын уәкілетті мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында. | | | | | | | | |
| **«Жекеше нотариустардың азаматтық-құқықтық жауапкершiлiгiн мiндеттi сақтандыру туралы»  2003 жылғы 11 маусымдағы Қазақстан Республикасының Заңы** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | 7-бап  1-тармақ | | | | | **7-бап.** Жекеше нотариустардың жауапкершiлiгiн мiндеттi сақтандыру саласында мемлекеттік қадағалау және бақылау 2012.05.07. № 30-V ҚР)  1. Сақтандыру ұйымдарының қызметiн мемлекеттік **қадағалауды** Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес **Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі** жүзеге асырады. | | | | | | | **7-бап.** Жекеше нотариустардың жауапкершiлiгiн мiндеттi сақтандыру саласында мемлекеттік қадағалау және бақылау 2012.05.07. № 30-V ҚР)  1. Сақтандыру ұйымдарының қызметiн мемлекеттік **қадағалау мен бақылауды** Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес **қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган** **(бұдан әрі – уәкілетті орган)** жүзеге асырады. | | | | | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен қайта құрылатын уәкілетті мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында. | | | | | |
| **«Аудиторлық ұйымдардың азаматтық-құқықтық жауапкершiлiгін мiндеттi сақтандыру туралы»**  **2003 жылғы 13 маусымдағы Қазақстан Республикасының Заңы** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | 7-бап  1-тармақ | | | | | **7-бап.** Аудиторлық ұйымдардың жауапкершiлiгiн мiндеттi сақтандыру саласындағы мемлекеттік қадағалау және бақылау  1. Сақтандыру ұйымдарының қызметiн мемлекеттік **қадағалауды** Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес **Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі** жүзеге асырады. | | | | | | | **7-бап.** Аудиторлық ұйымдардың жауапкершiлiгiн мiндеттi сақтандыру саласындағы мемлекеттік қадағалау және бақылау  1. Сақтандыру ұйымдарының қызметiн мемлекеттік **қадағалау мен бақылауды** Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес **қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган** **(бұдан әрі – уәкілетті орган)** жүзеге асырады. | | | | | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен қайта құрылатын уәкілетті мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында. | | | | | |
| **«Тасымалдаушының жолаушылар алдындағы азаматтық-құқықтық** **жауапкершілігін міндетті сақтандыру туралы»**  **2003 жылғы 1 шілдедегі** **Қазақстан Республикасының Заңы** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | 6-бап  1-тармақ | | | | | **6-бап.** Тасымалдаушының жауапкершілігін міндетті сақтандыру саласындағы мемлекеттік бақылау және қадағалау  1. Сақтандыру ұйымдарының қызметін мемлекеттік **қадағалауды** Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес **Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі** (бұдан әрі - уәкілетті орган) жүзеге асырады. | | | | | | | **6-бап.** Тасымалдаушының жауапкершілігін міндетті сақтандыру саласындағы мемлекеттік бақылау және қадағалау  1. Сақтандыру ұйымдарының қызметін мемлекеттік **бақылау мен қадағалауды** Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес **қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган** (бұдан әрі – уәкілетті орган) жүзеге асырады. | | | | | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен қайта құрылатын уәкілетті мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында. | | | | | |
| **«Көлік құралдары иелерінің азаматтық-құқықтық жауапкершілігін** **міндетті сақтандыру туралы»**  **2003 жылғы 1 шілдедегі Қазақстан** **Республикасының Заңы** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | 6-бап  1-тармақ | | | | | **6-бап.** Көлiк құралдары иелерiнің жауапкершілігін мiндеттi сақтандыру саласындағы мемлекеттік бақылау және қадағалау  1. Сақтандыру ұйымдарының қызметiн мемлекеттiк **қадағалауды** Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес **Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі** (бұдан әрі - уәкілетті орган) жүзеге асырады. | | | | | | | **6-бап.** Көлiк құралдары иелерiнің жауапкершілігін мiндеттi сақтандыру саласындағы мемлекеттік бақылау және қадағалау  1. Сақтандыру ұйымдарының қызметiн мемлекеттiк **бақылау мен қадағалауды** Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес **қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган** (бұдан әрі – уәкілетті орган) жүзеге асырады. | | | | | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен қайта құрылатын уәкілетті мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында. | | | | | |
|  | | | | | | 22-бап  4-тармақ | | | | | **22-бап.** Сақтандыру жағдайын және келтiрiлген зиянның мөлшерiн айқындау  4. Сақтандырушы **Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің** нормативтік-құқықтық актісіне сәйкес айқындалған зиян мөлшерінде сақтандыру төлемін жүзеге асырады. | | | | | | | **22-бап.** Сақтандыру жағдайын және келтiрiлген зиянның мөлшерiн айқындау  4. Сақтандырушы **уәкілетті органның** нормативтік-құқықтық актісіне сәйкес айқындалған зиян мөлшерінде сақтандыру төлемін жүзеге асырады. | | | | | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен қайта құрылатын уәкілетті мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында. | | | | | |
| **«Бағалы қағаздар рыногы туралы» 2003 жылғы 2 шілдедегі Қазақстан Республикасының Заңы** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | 1-бап  53) тармақша  71) тармақша | | | | | **1-бап.** Осы Заңда пайдаланылатын негiзгi ұғымдар  …  53) қор биржасы - акционерлiк қоғамның ұйымдық-құқықтық нысанында құрылған, дауыс беретін акцияларының жалпы санының кемінде жиырма бес пайызы **уәкілетті органға** тиесілі, осы сауда-саттықты ұйымдастырушының сауда жүйелерiн пайдалана отырып, оларды тiкелей жүргiзу арқылы сауда-саттықты ұйымдық және техникалық жағынан қамтамасыз етудi жүзеге асыратын заңды тұлға;  …  71) оригинатор - **Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкiнiң** талаптарына сай келетiн, сатып алу-сату шартының негiзiнде активтердi ислам арнайы қаржы компаниясына беретiн және (немесе) ислам арнайы қаржы компаниясының құрылтайшысы болып табылатын Қазақстан Республикасының резидент заңды тұлғасы, сондай-ақ мемлекеттік мүлікті басқару жөніндегі уәкілетті орган;  ... | | | | | | | **1-бап.** Осы Заңда пайдаланылатын негiзгi ұғымдар  …  53) қор биржасы - акционерлiк қоғамның ұйымдық-құқықтық нысанында құрылған, дауыс беретін акцияларының жалпы санының кемінде жиырма бес пайызы **Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне** тиесілі, осы сауда-саттықты ұйымдастырушының сауда жүйелерiн пайдалана отырып, оларды тiкелей жүргiзу арқылы сауда-саттықты ұйымдық және техникалық жағынан қамтамасыз етудi жүзеге асыратын заңды тұлға;  ...  71) оригинатор – **уәкілетті органның** талаптарына сай келетiн, сатып алу-сату шартының негiзiнде активтердi ислам арнайы қаржы компаниясына беретiн және (немесе) ислам арнайы қаржы компаниясының құрылтайшысы болып табылатын Қазақстан Республикасының резидент заңды тұлғасы, сондай-ақ мемлекеттік мүлікті басқару жөніндегі уәкілетті орган;  ... | | | | | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен қайта құрылатын уәкілетті мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында. | | | | | |
|  | | | | | | 2-бап  4-тармақ | | | | | **2-бап.** Қазақстан Республикасының бағалы қағаздар рыногы туралы заңдары  4. «**Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы»** Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес енгізілген ерекше реттеу режимі шеңберінде қызметін жүзеге асыратын бағалы қағаздар нарығының кәсіби қатысушыларына және өзге де заңды тұлғаларға осы Заңның және осы Заңға сәйкес қабылданатын **уәкілетті** **органның** нормативтік құқықтық актілерінің нормалары ерекше реттеу режимінің шарттарында көзделген шекте қолданылады. | | | | | | | **2-бап.** Қазақстан Республикасының бағалы қағаздар нарығы туралы заңдары  4. **«Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы»** Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес енгізілген ерекше реттеу режимі шеңберінде қызметін жүзеге асыратын бағалы қағаздар нарығының кәсіби қатысушыларына және өзге де заңды тұлғаларға осы Заңның және осы Заңға сәйкес қабылданатын уәкілетті органның, **Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің** нормативтік құқықтық актілерінің нормалары ерекше реттеу режимінің шарттарында көзделген шекте қолданылады. | | | | | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен қайта құрылатын уәкілетті мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында. | | | | | |
|  | | | | | | 3-бап  1-тармақ  2-тармақ  8) тармақша  15) тармақша  жаңа 3-тармақ | | | | | **3-бап.** Бағалы қағаздар рыногын мемлекеттік реттеу  1. Бағалы қағаздар нарығын мемлекеттiк реттеудi **Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі** (уәкілетті орган) жүзеге асырады.  ...  2. Уәкілетті орган:  ...  8) бағалы қағаздар рыногында кәсiби қызметті жүзеге асыру қағидаларын, бағалы қағаздар рыногына кәсіби қатысушылардың бағалы қағаздармен және (немесе) туынды қаржы құралдарымен мәмiлелер жасау шарттары мен тәртiбiне, осы мәмiлелердi есепке алуға **және олар бойынша есептілікке** қойылатын талаптарды айқындайды;  ....  **15) мыналардың:**  **орталық депозитарийдің;**  **бірыңғай оператордың;**  **лицензиаттардың;**  **инвестициялық портфельді басқарушылардың ірі қатысушыларының есептерінің тізбесін, нысандарын, ұсыну мерзімдері мен тәртібін белгілейді;**  ...  **3. жоқ** | | | | | | | **3-бап.** Бағалы қағаздар нарығын мемлекеттік реттеу  1. Бағалы қағаздар нарығын мемлекеттiк реттеудi **қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган** (бұдан әрі – уәкілетті орган) жүзеге асырады.  ...  2. Уәкілетті орган:  ...  8) бағалы қағаздар нарығында кәсiби қызметті жүзеге асыру қағидаларын, бағалы қағаздар нарығына кәсіби қатысушылардың бағалы қағаздармен және (немесе) туынды қаржы құралдарымен мәмiлелер жасау шарттары мен тәртiбiне, осы мәмiлелердi есепке алуға қойылатын талаптарды айқындайды;  ....  **15) алып тасталсын;**  ...  **3. Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі уәкілетті органмен келісу бойынша мыналардың:**  **1) орталық депозитарийдің;**  **бірыңғай оператордың;**  **лицензиаттардың;**  **инвестициялық портфельді басқарушылардың ірі қатысушыларының;**  **2) бағалы қағаздар нарығының кәсіби қатысушылары бағалы қағаздармен және (немесе) туынды қаржы құралдарымен жасаған мәмілелері бойынша есептерінің тізбесін, нысандарын, ұсыну мерзімдері мен тәртібін белгілейді.** | | | | | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен қайта құрылатын уәкілетті мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында.  ҚР Ұлттық Банкіне қаржы ұйымдарының және олардың үлестес тұлғаларының, сақтандыру төлемдерін жүзеге асыруға кепілдік беретін ұйымның, кредиттік бюролардың, микроқаржы ұйымдарының және коллекторлық агенттіктердің есептілік тізбесін, нысандарын, ұсыну мерзімдері мен тәртібін белгілеу жөніндегі өкілеттіктерді беруге байланысты | | | | | |
|  | | | | | | 3-2-бап  3-тармақ | | | | | **3-2-бап**. Ертерек ден қою шаралары  …  3. Бағалы қағаздар рыногында брокерлік және (немесе) дилерлік қызметті және (немесе) инвестициялық портфельді басқару жөніндегі қызметті жүзеге асыратын ұйымның қаржылық тұрақтылығын арттыруға бағытталған іс-шаралар жоспары осы баптың 2-тармағында белгіленген мерзімде ұсынылмаған **немесе осы жоспардың іс-шаралары уақтылы орындалмаған, сондай-ақ уәкілетті органның талабына сәйкес ертерек ден қою шаралары орындалмаған немесе уақтылы орындалмаған жағдайда**, бағалы қағаздар рыногында брокерлік және (немесе) дилерлік қызметті және (немесе) инвестициялық портфельді басқару жөніндегі қызметті жүзеге асыратын ұйымға осы Заңда көзделген қадағалап ден қою шаралары қолданылады. | | | | | | | **3-2-бап**. Ертерек ден қою шаралары  …  3. Бағалы қағаздар нарығында брокерлік және (немесе) дилерлік қызметті және (немесе) инвестициялық портфельді басқару жөніндегі қызметті жүзеге асыратын ұйымның қаржылық тұрақтылығын арттыруға бағытталған іс-шаралар жоспары осы баптың 2-тармағында белгіленген мерзімде ұсынылмаған, **орындалмаған немесе бұл жоспардың іс-шаралары уақтылы орындалмаған жағдайда,** бағалы қағаздар нарығында брокерлік және (немесе) дилерлік қызметті және (немесе) инвестициялық портфельді басқару жөніндегі қызметті жүзеге асыратын ұйымға осы Заңда көзделген қадағалап ден қою шаралары қолданылады. | | | | | | | | | | | | Ертерек ден қою шараларын көздейтін іс-шаралар жоспарында бағалы қағаздар рыногында брокерлік және (немесе) дилерлік қызметті және (немесе) инвестициялық портфельді басқару жөніндегі қызметті жүзеге асыратын ұйымның қаржылық тұрақтылығын арттыру, қаржылық жағдайының нашарлауына және олардың қызметіне байланысты тәуекелдердің ұлғаюына жол бермеу жөніндегі іс-шаралардың нақты тізбесі қамтылған. Тиісінше, бұл жоспардың іс-шараларын орындамау немесе уақтылы орындамау қадағалап ден қою шараларын қолдану үшін негіз болуға тиіс. | | | | | |
|  | | | | | | 3-3-бап  2-тармақ  8) тармақша | | | | | **3-3-бап**. Қадағалап ден қою шаралары  ...  2. Қадағалап ден қою шараларын қолдануға мыналар негіз болып табылады:  ....  8) **уәкілетті органға** есептілікті немесе мәліметтерді, сондай-ақ уәкілетті орган сұрататын өзге ақпаратты ұсынбау не оларды анық емес ұсыну;  ... | | | | | | | **3-3-бап**. Қадағалап ден қою шаралары  ...  2. Қадағалап ден қою шараларын қолдануға мыналар негіз болып табылады:  ....  8) **уәкілетті органға, Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне** есептілікті немесе мәліметтерді, сондай-ақ уәкілетті орган, **Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі** сұрататын өзге ақпаратты ұсынбау не оларды анық емес ұсыну;  ... | | | | | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен қайта құрылатын уәкілетті мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында. | | | | | |
|  | | | | | | 12-бап  4-тармақ | | | | | **12-бап**. Мемлекеттік емес облигациялар шығарылымын (облигациялық бағдарламаны) мемлекеттік тіркеу және мемлекеттік емес облигациялар шығарылымы проспектісіне (облигациялық бағдарлама проспектісіне) өзгерістерді және (немесе) толықтыруларды тіркеу  ...  **4. Микроқаржы ұйымдарының, кредиттік серіктестіктердің, өзара сақтандыру қоғамдарының және ломбардтардың** мемлекеттік емес облигациялар шығаруға құқығы жоқ.  ... | | | | | | | **12-бап**. Мемлекеттік емес облигациялар шығарылымын (облигациялық бағдарламаны) мемлекеттік тіркеу және мемлекеттік емес облигациялар шығарылымы проспектісіне (облигациялық бағдарлама проспектісіне) өзгерістерді және (немесе) толықтыруларды тіркеу  ...  4. **Өзара сақтандыру** **қоғамдарының** мемлекеттік емес облигациялар шығаруға құқығы жоқ.  ... | | | | | | | | | | | | Микроқаржы ұйымдарының, кредиттік серіктестіктердің және ломбардтардың бизнес мүмкіндіктерін кеңейту мақсатында | | | | | |
|  | | | | | | 31-бап  4- тармақ  8-тармақ | | | | | **31-бап.** Бағалы қағаздар бойынша кiрiс төлеу  …  4. Қазақстан Республикасының Yкiметi, **уәкілетті орган**, жергiлiктi атқарушы органдар, мемлекеттік ислам арнайы қаржы компаниясы шығарған мемлекеттiк эмиссиялық бағалы қағаздар бойынша кіріс төлеудi жүзеге асырудың шарттары мен тәртiбi Қазақстан Республикасының заңнамасында белгiленедi.  .…  8. Эмитенттiң кiнәсiнен эмиссиялық бағалы қағаздар бойынша табыс және (немесе) оларды өтеу кезінде облигациялардың номиналды құны төленбеген, сондай-ақ толық төленбеген жағдайда, эмитент бағалы қағаздарды ұстаушыларға негiзгi мiндеттеме сомасын және әрбір мерзiмi өткен күн үшiн ақшалай мiндеттеменi немесе оның тиiстi бөлiгiн орындау күнiне **уәкілетті органның** қайта қаржыландырудың ресми мөлшерлемесін негiзге ала отырып есептелетін өсiмпұл төлеуге мiндеттi. | | | | | | | **31-бап.** Бағалы қағаздар бойынша кiрiс төлеу  …  4. Қазақстан Республикасының Yкiметi, **Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі**, жергiлiктi атқарушы органдар, мемлекеттік ислам арнайы қаржы компаниясы шығарған мемлекеттiк эмиссиялық бағалы қағаздар бойынша кіріс төлеудi жүзеге асырудың шарттары мен тәртiбi Қазақстан Республикасының заңнамасында белгiленедi.  …  8. Эмитенттiң кiнәсiнен эмиссиялық бағалы қағаздар бойынша табыс және (немесе) оларды өтеу кезінде облигациялардың номиналды құны төленбеген, сондай-ақ толық төленбеген жағдайда, эмитент бағалы қағаздарды ұстаушыларға негiзгi мiндеттеме сомасын және әрбір мерзiмi өткен күн үшiн ақшалай мiндеттеменi немесе оның тиiстi бөлiгiн орындау күнiне **Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінің** қайта қаржыландырудың ресми мөлшерлемесін негiзге ала отырып есептелетін өсiмпұл төлеуге мiндеттi. | | | | | | | | | | | | Ұлттық Банк пен уәкілетті орган арасындағы өкілеттіктердің бөлінуіне сәйкес келтіру мақсатында | | | | | |
|  | | | | | | 43-бап  1-тармақ  екінші бөлік  үшінші бөлік  3-тармақ  6-тармақша | | | | | **43-бап**. Бағалы қағаздар рыногындағы коммерциялық және қызметтiк құпияны ашу  1. Осы бапта белгiленген жағдайларды қоспағанда, бағалы қағаздар рыногындағы коммерциялық және қызметтiк құпияны құрайтын мәлiметтер жария етiлмеуге тиiс.  **Жоқ**  **Жоқ**  3. Бағалы қағаздар рыногындағы коммерциялық және қызметтiк құпияны құрайтын мәлiметтер:  1) …  …  6) оның сұратуы бойынша уәкiлеттi органға; | | | | | | | **43-бап**. Бағалы қағаздар нарығындағы коммерциялық құпияны ашу  1. Осы бапта белгiленген жағдайларды қоспағанда, бағалы қағаздар нарығындағы коммерциялық құпияны құрайтын мәлiметтер жария етiлмеуге тиiс.  **Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы» және «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес бағалы қағаздар нарығындағы қызметті бақылау мен қадағалау мақсаттары үшін Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі мен уәкілетті орган арасында бағалы қағаздар нарығындағы ақпаратпен алмасу, оның ішінде коммерциялық құпияны құрайтын мәліметтермен алмасу бағалы қағаздар нарығындағы коммерциялық ақпаратты жария ету болып табылмайды.**  **Мемлекеттік органның лауазымды адамының немесе ұйымда басқарушылық функцияларды орындайтын адамның қылмыстық қудалау органына қылмыстық құқық бұзушылық туралы хабарлама жіберген кезде растау құжаттары мен материалдар ретінде бағалы қағаздар нарығындағы коммерциялық құпияны құрайтын құжаттар мен мәліметтерді ұсынуы бағалы қағаздар нарығындағы коммерциялық құпияны жария ету болып табылмайды.**  3. Бағалы қағаздар нарығындағы коммерциялық және қызметтiк құпияны құрайтын мәлiметтер:  1) …  …  **6) уәкiлеттi органға және (немесе) Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне сұрау салулары бойынша;** | | | | | | | | | | | | Ұлттық Банк пен жаңа құрылған мемлекеттік органның өз құзыреті шегінде реттеу, қадағалау және бақылау функцияларын тиісінше жүзеге асыруы үшін қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органмен ақпарат алмасу мүмкіндігін белгілеу мақсатында. | | | | | |
|  | | | | | | 45-бап  2-тармақ  бірінші бөлік  екінші бөлік | | | | | **45-бап.** Бағалы қағаздар рыногының инфрақұрылымы  2. Осы баптың 1-тармағының 1), 1-1), 2), 3), 4), 5), 6), 6-1), 7) және 8) тармақшаларында көрсетілген қызмет, сондай-ақ депозитарийлік қызмет, бағалы қағаздарды ұстаушылардың тізілімдер жүйесін жүргізу жөніндегі қызмет және бірыңғай оператордың мемлекетке тиесілі **немесе өздеріне қатысты мемлекеттің мүліктік құқықтары бар** бағалы қағаздарды номиналды ұстауды жүзеге асыру жөніндегі қызметі бағалы қағаздар нарығындағы кәсіби қызмет болып табылады.  Бірыңғай оператор мемлекетке тиесілі **немесе өздеріне қатысты мемлекеттің мүліктік құқықтары бар** бағалы қағаздарды номиналды ұстауды уәкілетті органның лицензиясынсыз жүзеге асырады. | | | | | | | **45-бап.** Бағалы қағаздар рыногының инфрақұрылымы  2. Осы баптың 1-тармағының 1), 1-1), 2), 3), 4), 5), 6), 6-1), 7) және 8) тармақшаларында көрсетілген қызмет, сондай-ақ депозитарийлік қызмет, бағалы қағаздарды ұстаушылардың тізілімдер жүйесін жүргізу жөніндегі қызмет және бірыңғай оператордың мемлекетке, **тізбесін мемлекеттік мүлікті басқару жөніндегі уәкілетті орган бекітетін квазимемлекеттік сектор субъектілеріне (бұдан әрі – квазимемлекеттік сектор субъектілері) тиесілі немесе өздеріне қатысты мемлекеттің, квазимемлекеттік сектор субъектілерінің мүліктік құқықтары бар** бағалы қағаздарды номиналды ұстауды жүзеге асыру жөніндегі қызметі бағалы қағаздар нарығындағы кәсіби қызмет болып табылады.  Бірыңғай оператор мемлекетке, **квазимемлекеттік сектор субъектілеріне** тиесілі **немесе өздеріне қатысты мемлекеттің, квазимемлекеттік сектор субъектілерінің мүліктік құқықтары бар** бағалы қағаздарды номиналды ұстауды уәкілетті органның лицензиясынсыз жүзеге асырады. | | | | | | | | | | | | 2018 жылғы 2 шілдеде «Бағалы қағаздар рыногы туралы» 2003 жылғы 2 шілдедегі Қазақстан Республикасының Заңына түзетулер қабылданды, оларға сәйкес Бірыңғай оператор уәкілетті органның лицензиясынсыз мемлекетке немесе өздеріне қатысты мемлекеттің мүліктік құқықтары бар бағалы қағаздарды номиналды ұстауды жүзеге асырады. | | | | | |
|  | | | | | | 49-бап  2-тармақ | | | | | **49-бап**. Лицензиаттың сақтауға мiндеттi пруденциялық нормативтерi, қаржы тұрақтылығының өзге де көрсеткiштерi мен өлшемдерi (нормативтерi)  …  2. Лицензиат уәкiлеттi органға пруденциялық нормативтердiң, қаржы тұрақтылығының өзге де көрсеткiштерi мен өлшемдерiнiң (нормативтерiнiң) сақталуын сипаттайтын көрсеткiштердiң есептерiн, уәкiлеттi орган белгiлеген тәртiп пен мерзiмде табыс етуге мiндеттi. | | | | | | | **49-бап**. Лицензиаттың сақтауға мiндеттi пруденциялық нормативтерi, қаржы тұрақтылығының өзге де көрсеткiштерi мен өлшемдерi (нормативтерi)  …  2. Лицензиат **Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне** пруденциялық нормативтердiң, қаржы тұрақтылығының өзге де көрсеткiштерi мен өлшемдерiнiң (нормативтерiнiң) сақталуын сипаттайтын көрсеткiштердiң есептерiн, **Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі уәкілетті органмен келісу бойынша** белгiлеген тәртiп пен мерзiмде табыс етуге мiндеттi. | | | | | | | | | | | | Ұлттық Банк пен уәкілетті орган арасындағы өкілеттіктердің бөлінуіне сәйкес келтіру мақсатында | | | | | |
|  | | | | | | 52-бап  1-тармақ  2-тармақ  3-тармақ | | | | | **52-бап.** Бағалы қағаздар рыногындағы қызмет туралы есептер  1. Лицензиаттар, орталық депозитарий және бірыңғай оператор **уәкiлеттi органға** бағалы қағаздар рыногындағы қызмет туралы анық және толық есептерді уақтылы ұсынуға мiндеттi.  2. Бағалы қағаздар нарығын дағы қызмет туралы есептердің тізбесі, нысандары, лицензиаттардың, орталық депозитарий мен бірыңғай оператордың оларды ұсыну **кезеңділігі,** мерзімдері және тәртібі **уәкiлеттi органның** нормативтiк құқықтық актілерімен белгiленедi.  2005.08.07 ж. № 72-IІІ ҚР) 3-тармақ жаңа редакцияда  3. Мемлекеттік статистика саласындағы уәкілетті органмен келісім бойынша **уәкілетті орган** **бекіткен** статистикалық әдіснамаға сәйкес бағалы қағаздар нарығының субъектілері **уәкілетті органға** бастапқы статистикалық деректерді беруге міндетті. | | | | | | | **52-бап.** Бағалы қағаздар нарығындағы қызмет туралы есептер  1. Лицензиаттар, орталық депозитарий және бірыңғай оператор уәкiлеттi органға, **Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне** бағалы қағаздар нарығындағы қызмет туралы анық және толық есептерді уақтылы ұсынуға мiндеттi.  2. Бағалы қағаздар нарығын дағы қызмет туралы есептердің тізбесі, нысандары, лицензиаттардың, орталық депозитарий мен бірыңғай оператордың оларды ұсыну мерзімдері және тәртібі **уәкілетті органмен келісу бойынша Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің** нормативтiк құқықтық актілерімен белгiленедi.2005.08.07 ж. № 72-IІІ ҚР) 3-тармақ жаңа редакцияда  3. Мемлекеттік статистика саласындағы уәкілетті органмен келісім бойынша **уәкілетті органмен келісім бойынша Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі** **бекіткен** статистикалық әдіснамаға сәйкес бағалы қағаздар нарығының субъектілері **Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне** бастапқы статистикалық деректерді беруге міндетті | | | | | | | | | | | | Ұлттық Банк пен уәкілетті орган арасындағы өкілеттіктердің бөлінуіне сәйкес келтіру мақсатында | | | | | |
|  | | | | | | 56-1-бап  3-тармақ  6) тармақша | | | | | **56-1-бап**. Инсайдерлiк ақпаратқа билiк етудi және оны пайдалануды шектеу  …  3. Мына адамдар инсайдерлер болып танылады:  …  6) өздеріне берілген функциялар мен өкілеттіктерге қарай инсайдерлік ақпаратқа **қолжетімділігі бар** Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің және оның ведомстволарының қызметкерлері, мемлекеттік қызметшілер;  ... | | | | | | | **56-1-бап**. Инсайдерлiк ақпаратқа билiк етудi және оны пайдалануды шектеу  …  3. Мына адамдар инсайдерлер болып танылады:  …  6) өздеріне берілген функциялар мен өкілеттіктерге қарай инсайдерлік ақпаратқа қолжетімділігі бар **уәкілетті органның**, Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің және оның ведомстволарының қызметкерлері, мемлекеттік қызметшілер;  ... | | | | | | | | | | | | Ұлттық Банк пен уәкілетті орган арасындағы өкілеттіктердің бөлінуіне сәйкес келтіру мақсатында | | | | | |
|  | | | | | | 57-бап  1-тармақ | | | | | **57-бап.** Бағалы қағаздарды нақтылы ұстауды жүзеге асыру тәртібі2018.02.07. № 166-VI ҚР)  1. Бағалы қағаздарды нақтылы ұстаушы ретінде клиенттердің шоттарын жүргізу құқығы бар орталық дипозитарий, кастодиан және брокер және (немесе) дилер, «Астана» халықаралық қаржы орталығының аумағында бағалы қағаздармен мәмілелерді тіркеуді жүзеге асыратын ұйым және мемлекетке **тиесілі немесе өздеріне қатысты мемлекеттің мүліктік құқықтары бар** бағалы қағаздарды нақтылы ұстауды жүзеге асыру бөлігінде бірыңғай оператор нақтылы ұстау қызметтерін көрсетуге құқылы. | | | | | | | **57-бап.** Бағалы қағаздарды нақтылы ұстауды жүзеге асыру тәртібі2018.02.07. № 166-VI ҚР)  1. Бағалы қағаздарды нақтылы ұстаушы ретінде клиенттердің шоттарын жүргізу құқығы бар орталық дипозитарий, кастодиан және брокер және (немесе) дилер, «Астана» халықаралық қаржы орталығының аумағында бағалы қағаздармен мәмілелерді тіркеуді жүзеге асыратын ұйым және мемлекетке, **квазимемлекеттік сектор субъектілеріне** **тиесілі** **немесе өздеріне қатысты мемлекеттің, квазимемлекеттік сектор субъектілерінің мүліктік құқықтары бар** бағалы қағаздарды нақтылы ұстауды жүзеге асыру бөлігінде бірыңғай оператор нақтылы ұстау қызметтерін көрсетуге құқылы. | | | | | | | | | | | | «Қазақстан Республикасының кейбір заңнамалық актілеріне сақтандыру және сақтандыру қызметі, бағалы қағаздар нарығы мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» 2018 жылғы 2 шілдедегі Қазақстан Ренспубликасының Заңымен «Бағалы қағаздар рыногы туралы» 2003 жылғы 2 шілдедегі Қазақстан Республикасының Заңына түзетулер қабылданды, оларға сәйкес Бірыңғай оператор уәкілетті органның лицензиясынсыз мемлекетке немесе өздеріне қатысты мемлекеттің мүліктік құқықтары бар бағалы қағаздарды номиналды ұстауды жүзеге асырады. | | | | | |
|  | | | | | | 63-бап  1-тармақ  төртінші бөлік  5) тармақша | | | | | **63-бап**. Брокерлiк және (немесе) дилерлiк қызметтi жүзеге асыру тәртібі  1. …  Брокер және (немесе) дилер уәкілетті органның банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыруға арналған тиісті лицензиясы негізінде мынадай банк операцияларын жүзеге асыруға құқылы:  …  5) қолма-қол шетел валютасымен айырбастау операцияларын **ұйымдастыруды** қоспағанда, шетел валютасымен **айырбастау операцияларын ұйымдастыру.**  … | | | | | | | **63-бап**. Брокерлiк және (немесе) дилерлiк қызметтi жүзеге асыру тәртібі  1. …  Брокер және (немесе) дилер уәкілетті органның банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыруға арналған тиісті лицензиясы негізінде мынадай банк операцияларын жүзеге асыруға құқылы:  …  5) қолма-қол шетел валютасымен **айырбастау операцияларын** қоспағанда, шетел валютасымен **айырбастау операцияларын.**  … | | | | | | | | | | | | «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 30-бабы 2-тармағының 9) тармақшасымен байланыстыру мақсатында | | | | | |
|  | | | | | | 72-4-бап  1-тармақ  2-тармақ | | | | | **72-4-бап**. Инвестициялық портфельді басқарушы ірі қатысушысының есептілігі  1. Инвестициялық портфельді басқарушы ірі қатысушысының қаржылық және өзге де есептілігінің тізбесі, нысандары, сондай-ақ оларды **уәкілетті органға** ұсыну мерзімдері мен тәртібі **уәкілетті органның** нормативтік құқықтық актісінде белгіленеді.  2. Инвестициялық портфельді басқарушының жеке тұлға болып табылатын ірі қатысушысы осы баптың 1-тармағында көзделген есептіліктен бөлек, қаржы жылы аяқталған соң күнтізбелік бір жүз жиырма күн ішінде уәкілетті органға **салық органының салық декларациясын қабылдағанын растайтын хабарламасымен қоса жеке табыс салығы** бойынша декларацияның көшірмесін ұсынуға тиіс. | | | | | | | **72-4-бап**. Инвестициялық портфельді басқарушы ірі қатысушысының есептілігі  1. Инвестициялық портфельді басқарушы ірі қатысушысының қаржылық және өзге де есептілігінің тізбесі, нысандары, сондай-ақ оларды **Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне** ұсыну мерзімдері мен тәртібі **уәкілетті органмен келісу бойынша Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің** нормативтік құқықтық актісінде белгіленеді.  2. Инвестициялық портфельді басқарушының жеке тұлға болып табылатын ірі қатысушысы осы баптың 1-тармағында көзделген есептіліктен бөлек, қаржы жылы аяқталған соң күнтізбелік бір жүз жиырма күн ішінде уәкілетті органға **салық органына салық декларациясын ұсынғанын растайтын хабарламасымен қоса жеке табыс салығы және мүлігі (ол бар болса)** бойынша декларацияның көшірмесін ұсынуға тиіс. | | | | | | | | | | | | Ұлттық Банк пен уәкілетті орган арасындағы өкілеттіктердің бөлінуіне сәйкес келтіру мақсатында  Салық органының салық есептілігін қабылдау туралы хабарламасы декларация электрондық нысанда ұсынылған кезде ғана беріледі.  Салық кодексі 208-бабының 3-тармағына сәйкес салық төлеуші салық есептілігін электрондық нысанда ғана емес, сол сияқты келу тәртібімен – қағаз жеткізгіште немесе почта арқылы тапсырыс хатпен бере алады.  Барлық жеке тұлғалардың жеке табыс салығы және мүлігі бойынша декларацияны міндетті ұсыну мерзімін ауыстыруға байланысты. | | | | | |
|  | | | | | | 78-бап  2-тармақ  бірінші бөлік  екінші бөлік | | | | | **78-бап**. Орталық депозитарий қызметiнiң негiзгi қағидаттары  …  2. **Уәкілетті орган**, тізбесі уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде айқындалатын бағалы қағаздар нарығының кәсіби қатысушылары және халықаралық қаржы ұйымдары ғана орталық депозитарийдiң құрылтайшылары мен акционерлері бола алады.  Орталық депозитарийдiң акцияларын **уәкілетті органның** тікелей және (немесе) жанама иелену үлесі орталық депозитарийдiң дауыс беретін акцияларының жалпы санының елу пайызынан астамын құрайды.  Қор биржасын қоспағанда, бағалы қағаздар нарығына әрбір кәсіби қатысушының және әрбір халықаралық қаржы ұйымының орталық депозитарийінің акцияларын иелену үлесі орталық депозитарийдің орналастырылған акцияларының жалпы санының бес пайызынан аспайды.  … | | | | | | | **78-бап**. Орталық депозитарий қызметiнiң негiзгi қағидаттары  …  2. **Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі,** тізбесі уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде айқындалатын бағалы қағаздар нарығының кәсіби қатысушылары және халықаралық қаржы ұйымдары ғана орталық депозитарийдiң құрылтайшылары мен акционерлері бола алады.  Орталық депозитарийдiң акцияларын **Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің** тікелей және (немесе) жанама иелену үлесі орталық депозитарийдiң дауыс беретін акцияларының жалпы санының елу пайызынан астамын құрайды.  Қор биржасын қоспағанда, бағалы қағаздар нарығына әрбір кәсіби қатысушының және әрбір халықаралық қаржы ұйымының орталық депозитарийінің акцияларын иелену үлесі орталық депозитарийдің орналастырылған акцияларының жалпы санының бес пайызынан аспайды.  … | | | | | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеуді, бақылау мен қадағалауды жүзеге асыруға байланысты мәселелерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінің құзыретінен жоспарланып отырған шығаруға байланысты | | | | | |
|  | | | | | | 84-бап  2-тармақ  3-тармақ  екінші бөлік  4-тармақ | | | | | **84-бап**. Сауда-саттықты ұйымдастырушыны басқару  …  2. **Уәкілетті орган** акционері болып табылатын жағдайды қоспағанда, сауда-саттықты ұйымдастырушының әрбір акционерінің өзінің үлестес тұлғаларымен бірлескен үлесі орналастырылған акциялардың жалпы санының жиырма пайызынан аспауға тиіс.  3. …  Сауда-саттықты ұйымдастырушының «алтын акциясының» иесі сауда-саттықты ұйымдастырушы органдарының шешімдеріне вето қоюға құқығы бар **уәкілетті орган** болып табылады.2012.05.07. № 30-V ҚР)  4. Сауда-саттықты ұйымдастырушының директорлар кеңесінің құрамына **уәкілетті органның екі өкілі** тұрақты негізде дауыс беру құқығымен кіреді.  … | | | | | | | **84-бап**. Сауда-саттықты ұйымдастырушыны басқару  …  2. **Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі** акционері болып табылатын жағдайды қоспағанда, сауда-саттықты ұйымдастырушының әрбір акционерінің өзінің үлестес тұлғаларымен бірлескен үлесі орналастырылған акциялардың жалпы санының жиырма пайызынан аспауға тиіс.  3. …  Сауда-саттықты ұйымдастырушының «алтын акциясының» иесі сауда-саттықты ұйымдастырушы органдарының шешімдеріне вето қоюға құқығы бар **Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі** болып табылады.2012.05.07. № 30-V ҚР)  4. Сауда-саттықты ұйымдастырушының директорлар кеңесінің құрамына **уәкілетті органнан және Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінен бір-бір өкіл** тұрақты негізде дауыс беру құқығымен кіреді.  … | | | | | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен жеке мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында | | | | | |
| **«Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттiк реттеу, бақылау және қадағалау туралы»**  **2003 жылғы 4 шілдедегі Қазақстан Республикасының Заңы** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | 1-бап  3) тармақша | | | | | **1-бап.** Осы Заңда пайдаланылатын негiзгi ұғымдар  Осы Заңда мынадай негiзгi ұғымдар пайдаланылады:  **3) уәкiлеттi орган - Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкi;** | | | | | | | **1-бап.** Осы Заңда пайдаланылатын негiзгi ұғымдар  Осы Заңда мынадай негiзгi ұғымдар пайдаланылады:  **3) уәкiлеттi орган – қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеуді, бақылауды және қадағалауды жүзеге асыратын мемлекеттік орган;** | | | | | | | | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен жеке мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында | | |
|  | | | | | | 2-бап  жаңа  3-тармақ | | | | | **2-бап.** Қазақстан Республикасының қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттiк реттеу, бақылау және қадағалау туралы заңнамасы    ....  **3. Жоқ** | | | | | | | **2-бап.** Қазақстан Республикасының қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттiк реттеу, бақылау және қадағалау туралы заңнамасы  ....  **3. Қазақстан Республикасының қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы заңнамасында реттелген құқықтық қатынастарға Қазақстан Республикасының мемлекеттік сатып алу туралы заңнамасы уәкілетті органның қаржы жүйесінің тұрақтылығын қамтамасыз етуге байланысты көрсетілетін қызметтерді сатып алуы бөлігінде қолданылмайды.** | | | | | | | | | | | | | | | Ұлттық Банк мемлекеттік сатып алу субъектілерінен алып тасталды және сатып алу рәсімдерін қолданбай, монетарлық қызмет шеңберінде сатып алуды жүзеге асыру мүмкіндігін көздейтін жекелеген нормативтік құқықтық актіге сәйкес тауарларды, жұмыстар мен көрсетілетін қызметтерді сатып алады.  Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау жөнінідегі уәкілетті органға қолданылатынҚазақстан Республикасының мемлекеттік сатып алу туралы заңнамасында ұқсас алып тастау көзделмеген.  Сонымен бірге, қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау мен қадағалау жөніндегі уәкілетті органға Ұлттық Банктің функциялары мен өкілеттіктерінің бір бөлігін берудің болжалды болуына қарамастан, көрсетілген мемлекеттік органдардың мақсаттары мен міндеттері ортақ болып табылады, оларды іске асыру үшін аталған мемлекеттік органдардың монетарлық қызмет шеңберінде бір контрагентте (қызмет көрсетушіде) сатып алуды жүзеге асыру қажеттілігі туындауы мүмкін, оған қазіргі уақытта Қазақстан Республикасының мемлекеттік сатып алу туралы заңнамасының нормаларында рұқсат берілмеген.  Атап айтқанда, сатып алу рәсімдерін қолданбай монетарлық қызмет шеңберінде қаржы жүйесінің тұрақтылығын қамтамасыз етуге байланысты қызметтерді, мысалы, қайта құрылымдауды, активтер мен т. б. сапасын бағалауды қоса алғанда, банктерді қалыпқа келтіру мәселелерін қарау кезінде консультанттардың қызметтерін сатып алу жүзеге асырылады.  Осыған байланысты, жоғарыда көрсетілген мәселелерді жедел шешу үшін қаржы жүйесінің тұрақтылығын қамтамасыз етуге байланысты қызметтерді уәкілетті органның сатып алуына мемлекеттік сатып алу туралы заңнаманы қолданбау туралы норманы көздеу ұсынылады. | | |
|  | | | | | | 3-бап  1-тармақ  1) тармақша  3-тармақ  4) тармақша | | | | | **3-бап.** Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттiк реттеудің, бақылаудың және қадағалаудың мақсаттары, қағидаттары мен мiндеттерi  1. Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттiк реттеудің, бақылаудың және қадағалаудың мақсаттары:  1) қаржы рыногы мен қаржылық ұйымдардың қаржылық тұрақтылығын **қамтамасыз ету** және тұтастай алғанда қаржы жүйесiне деген сенiмдi қолдау;  …  3. Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттiк реттеудің, бақылаудың және қадағалаудың міндеттері:  …  4) қаржылық қызметтерді тұтынушылардың мүдделерін қорғаудың тиісті деңгейін, **сондай-ақ** тұтынушылар үшін қаржы ұйымдарының қызметі және олар көрсететін қаржылық қызметтер туралы ақпараттың толықтығын және қолжетімділігін қамтамасыз ету болып табылады. | | | | | | | **3-бап.** Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттiк реттеудің, бақылаудың және қадағалаудың мақсаттары, қағидаттары мен мiндеттерi  1. Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттiк реттеудің, бақылаудың және қадағалаудың мақсаттары:  1) қаржы рыногы мен қаржылық ұйымдардың қаржылық тұрақтылығын **қамтамасыз етуге жәрдемдесу** және тұтастай алғанда қаржы жүйесiне деген сенiмдi қолдау  …  3. Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттiк реттеудің, бақылаудың және қадағалаудың міндеттері:  …  4) қаржылық қызметтерді тұтынушылардың мүдделерін қорғаудың тиісті деңгейін, тұтынушылар үшін қаржы ұйымдарының қызметі және олар көрсететін қаржылық қызметтер туралы ақпараттың толықтығын және қолжетімділігін қамтамасыз ету**,** **сондай-ақ** **халықтың қаржылық сауаттылығы мен қаржылық қолжетімділік деңгейін арттыру** болып табылады.**.** | | | | | | | | | | | | | | | «Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы» Заңның 51-1-бабымен байланыстыру мақсатында.  Халықтың қаржылық білімін дамыту және қаржылық сауаттылық деңгейін арттыру проблемасы қазіргі кездегі қоғам үшін өзекті және күрделі болып табылады. Қаржылық білімнің жеткіліксіздігі қате қаржылық шешімдерге, жеке жинақтарын жоғалтуға, қаржы институттарына және жалпы алғанда қаржы жүйесіне деген сенімді жоғалтуға әкеледі.  Сондықтан қаржы саласындағы реттеу халықтың қаржылық сауаттылығын арттырумен сияқты қаржылық қаражатқа қолжетімділікті қысқартумен де тікелей байланысты.  Осы орайда және Қазақстан Республикасының азаматтарында жеке қаржысына қатысты шешімдер қабылдау кезінде тиімді қаржылық тәртіпті қалыптастыру және инвесторлар және қаржылық қызметті тұтынушылар ретінде олардың құқтарын қорғау тиімділігін арттыру мақсатында халықтың қаржылық сауаттылық және қаржылық қолжетімділік деңгейін арттыру жөніндегі іс-шаралар кешенін іске асыру қажет. | | |
|  | | | | | | 4-бап  2-тармақ | | | | | **4-бап.** Қаржы рыногында уәкiлеттiк берiлмеген қызметке тыйым салу  ...  2. **Уәкiлеттi органның** тиiстi лицензиясынсыз жасалған қаржылық қызмет көрсету бойынша мәмiлелер жарамсыз болып табылады. | | | | | | | **4-бап.** Қаржы рыногында уәкiлеттiк берiлмеген қызметке тыйым салу  ...  2. **Тиiстi лицензиясыз** жасалған қаржылық қызмет көрсету бойынша мәмiлелер жарамсыз болып табылады. | | | | | | | | | | | | | | | Редакциялық нақтылау | | |
|  | | | | | | Жаңа 1-1-тарау  (6-1 – 6-7-баптар) | | | | | **1-1-тарау. Жоқ**  **6-1-бап. Жоқ**  **6-2-бап. Жоқ**  **6-3-бап. Жоқ**  **6-4-бап. Жоқ**  **6-5-бап. Жоқ**  **6-6-бап. Жоқ**  **6-7-бап. Жоқ** | | | | | | | **1-1-тарау. Уәкілетті органның мәртебесі, құрылымы мен органдары**  **6-1-бап. Уәкілетті органның мәртебесі және қызметінің құқықтық негізі**  **Уәкілетті орган тікелей Қазақстан Республикасының Президентіне бағынысты және есеп беретін, қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеуді, бақылауды және қадағалауды қамтамасыз ететін мемлекеттік орган болып табылады.**  **Уәкілетті орган Қазақстан Республикасының Президенті бекітетін өзі туралы Ереже негізінде іс-қимыл жасайды.**  **Уәкілетті орган өз қызметінде Қазақстан Республикасының Конституциясын, осы Заңды, Қазақстан Республикасының басқа да заңдарын, Қазақстан Республикасы Президентінің, Қазақстан Республикасы Үкіметінің актілерін және Қазақстан Республикасының халықаралық шарттарын басшылыққа алады.**  **Уәкілетті орган Қазақстан Республикасының заңдарында көзделген тәртіппен республикалық бюджет қаражаты есебінен қаржыландырылатын республикалық мемлекеттік мекеменің ұйымдық-құқықтық нысанындағы заңды тұлға болып табылады.**  **6-2 бап. Уәкілетті органның құрылымы мен жалпы штат саны**  **Уәкілетті органның құрылымы мен жалпы штат санын Қазақстан Республикасының Президенті бекітеді.**  **6-3-бап. Уәкілетті органның Төрағасы**  **Қазақстан Республикасының Президенті уәкілетті органның Төрағасын 6 жыл мерзімге тағайындайды.**  **Уәкілетті органның Төрағасы уәкілетті органның атынан iс-әрекет етедi және мемлекеттік органдармен, ұйымдармен, өзге де тұлғалармен қарым-қатынаста уәкілетті органның атынан сенiмхатсыз өкілеттік етеді.**  **Осы Заңда уәкілетті органның Басқармасына арнап уағдаласқан өкiлеттiктердi қоспағанда, уәкілетті органның Төрағасына уәкілетті органның қызметiне байланысты мәселелер бойынша дереу және атқарушылық-өкiмдік шешiмдер қабылдау, уәкілетті органның атынан шарттар жасасу өкiлеттiгi берiлген.**  **Уәкілетті органның Төрағасы уәкілетті органның қызметi үшiн жауапты.**  **Уәкілетті органның Төрағасы отставкадан екi ай бұрын Қазақстан Республикасының Президентiне өзiнiң жазбаша өтiнiшiн берiп, отставкаға құқылы.**  **Қазақстан Республикасының Президентi уәкілетті органның Төрағасын қызметiнен босатады.**  **6-4-бап. Уәкілетті орган Төрағасының орынбасарлары**  **Қазақстан Республикасының Президентi уәкілетті орган Төрағасының орынбасарларын уәкілетті орган Төрағасының тағайындау мерзiмiне қарамастан, уәкілетті орган Төрағасының ұсынуымен 6 жыл мерзiмге тағайындайды.**  **Уәкілетті орган Төрағасының орынбасарлары уәкілетті органның атынан сенiмхатсыз өкілеттік етеді, өз құзыреті шегiнде құжаттарға қол қояды.**  **Уәкілетті орган Төрағасының орынбасарларын уәкілетті орган Төрағасының ұсынуымен Қазақстан Республикасының Президентi қызметiнен босатады.**  **Уәкілетті орган Төрағасының орынбасарлары отставкадан екi ай бұрын уәкілетті органның Төрағасы арқылы Қазақстан Республикасының Президентiне өзiнiң жазбаша өтiнiшiн берiп, отставкаға өтініш жасайды.**  **6-5-бап. Уәкілетті органның Басқармасы және оның өкiлеттiктерi**  **Уәкілетті органның жоғары органы Басқарма болып табылады.**  **Қазақстан Ұлттық Банкінің Басқармасы:**  **1) қаржы нарығын қалыптастыру және дамыту саласындағы басымдылықтарды айқындайды;**  **2) Қазақстан Республикасының өзге де заңдарына сәйкес қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарының, сондай-ақ осы Заңға және өзге тұлғалардың қызметін реттейтін нормативтік құқықтық актілерді қабылдайды;**  **3) өзінің құзыретіне кіретін мәселелер бойынша қаржылық және өзге ұйымдарға Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген шектеулі ықпал ету шараларын, қадағалап ден қою шараларын, санкциялар мен өзге де шараларды қолдану тәртібін айқындайды;**  **4) ерекше реттеу режимін енгізу туралы шешім қабылдайды;**  **5) ерекше реттеу режимі шеңберінде қызметті жүзеге асыру туралы шартты қарайды және мақұлдайды;**  **6) Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкімен бірлесе отырып қаржылық қызметтерді тұтынушылардың мүдделерін қорғауға бағытталған бағдарламаларды бекітеді;**  **7) уәкілетті органның халықаралық және өзге де ұйымдарға қатысуы туралы шешім қабылдайды;**  **8) уәкілетті органның консультативтік-кеңесші органдарын құру туралы шешім қабылдайды;**  **9) уәкілетті органның құрылымын, жалпы штат санын және Уәкілетті орган туралы ережені, сондай-ақ оларға өзгерістер мен толықтыруларды қарайды, мақұлдайды және Қазақстан Республикасының Президентіне бекітуге ұсынады;**  **10) уәкілетті органның қызметкерлеріне еңбекақы төлеу және оларды әлеуметтiк-тұрмыстық қамсыздандыру шарттарын бекітеді;**  **11) уәкілетті органның жұмысы туралы жылдық есепті қарайды, қабылдайды және Қазақстан Республикасының Президентіне бекітуге ұсынады;**  **12) уәкілетті органның қызметшілерін қызметке тағайындау және олармен жасалған еңбек шартын бұзу қағидаларын бекітеді;**  **13)** **уәкілетті органның регламентін бекітеді;**  **14) жариялануға тиіс қаржылық есептілік тізбесін қоса алғанда, оны жариялау тәртібін айқындайтын акционерлік қоғамдар мен қаржы ұйымдарының қаржылық есептілігін жариялау қағидаларын және оны жариялау мерзімін бекітеді;**  **15) халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына және Қазақстан Республикасының бухгалтерлік есеп және қаржылық есептілік туралы заңнамасының талаптарына сәйкес провизияларды (резервтерді) құру қағидаларын бекітеді;**  **16) банктік депозиттік сертификаттарды шығару және олардың айналысы қағидаларын бекітеді;**  **17) осы Заңға және Қазақстан Республикасының өзге де заңдарына сәйкес қаржы ұйымдарының ақпараттық қауіпсіздікті қамтамасыз ету жөніндегі қызметін реттейтін нормативтік құқықтық актілерді бекітеді;**  **18) уәкілетті органның қаржы жүйесінің тұрақтылығын қамтамасыз етумен байланысты көрсетілетін қызметті сатып алу қағидаларын әзірлейді және бекітеді;**  **19) осы Заңда, Қазақстан Республикасының өзге де заңдарында және Қазақстан Республикасы Президентінің актілерінде көзделген өзге де функциялар мен өкiлеттiктерді жүзеге асырады.**  **Осы баптың бірінші бөлігінің 2), 3), 14), 15) және 17) тармақшаларының талаптары Қазақстан Республикасының бейрезидент банктерінің филиалдарына, Қазақстан Республикасының бейрезидент сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының филиалдарына, Қазақстан Республикасының бейрезидент сақтандыру брокерлерінің филиалдарына қолданылады.**  **6-6-бап. Уәкілетті орган Басқармасының құрамы**  **Уәкілетті органның Басқармасы алты адамнан тұрады.**  **Уәкілетті орган Басқармасының құрамына уәкілетті органның Төрағасы, уәкілетті органның үш лауазымды адамы, Қазақстан Республикасы Президентiнің және Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің атынан бір-бір өкiлден кiредi.**  **Қазақстан Республикасының Президентiнен, Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкiнен уәкілетті орган Басқармасының мүшелерiн тиiсiнше Қазақстан Республикасының Президентi, Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Төрағасы және уәкілетті органның Төрағасы тағайындайды және босатады.**  **6-7-бап. Уәкілетті орган Басқармасының отырыстары**  **Уәкілетті орган Басқармасының отырыстары уәкілетті органның Төрағасы бекіткен жұмыс жоспарына сәйкес қажеттілігіне қарай өткiзiледi.**  **Басқарманың кезектен тыс отырыстары уәкілетті орган Төрағасының немесе Басқарманың екі мүшесiнiң талап етуi бойынша өткізіледі.**  **Уәкілетті органның Басқарма мүшелерi Басқарма отырыстарының тағайындалғаны туралы уақтылы хабардар етiледi.**  **Уәкілетті орган Басқармасының отырысын уәкілетті органның Төрағасы, ал ол болмаған кезде оның міндетін атқарушы адам жүргiзедi.**  **Басқарма мүшелерiнiң кемiнде үштен екiсi қатысқан жағдайда уәкілетті органның Басқармасы шешiм қабылдауға құқылы, олардың iшiнде уәкілетті органның Төрағасы немесе оның орнында қалған адам болуға тиiс.**  **Басқарманың шешiмi Басқарма мүшелерiнiң жай көпшiлiк даусымен қабылданады. Дауыс тең болған жағдайда уәкілетті орган Төрағасының даусы шешушi болып табылады.**  **Уәкілетті органның Төрағасы қайта талқылау және дауыс беру үшiн өзi бiлдiрген қарсылығын қосып, Басқарма шешiмiн бір апта мерзiмінен кешiктiрмей қайтаруға құқылы. Егер Басқарма бұрын қабылданған шешiмдi өз мүшелерiнiң жалпы санының үштен екi даусымен қуаттаса, уәкілетті орган Төрағасы шешiмге қол қояды.**  **Басқарма өз құзыретіне жатқызылған мәселелер бойынша қаулы қабылдайды.** | | | | | | | | | | | | | | | Қайта ұйымдастырылу кезінде Ұлттық Банктің жекелеген функциялары мен өкілеттіктері қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органға берілуіне байланысты қаржы нарығын мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органның мәртебесін Ұлттық Банктің мәртебесіне сәйкес айқындау қажет, бұл ретте аталған екі мемлекеттік органдардың мақсаттары мен міндеттері ортақ болып табылады, ол – қаржы жүйесінің тұрақтылығын қамтамасыз ету, оларға жету үшін келісілген іс-қимылдар мен шешімдер талап етіледі.  Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органның құрылымы мен органдары Ұлттық Банктің құрылымы мен органдарына ұқсас айқындалды.  18) тармақшаға  Уәкілетті органның қаржы жүйесінің тұрақтылығын қамтамасыз етумен байланысты көрсетілетін қызметті сатып алу тәртібін реттеу мақсатында | | |
|  | | | | | | 2-тараудың тақырыбы | | | | | **2-тарау. Уәкілетті органның мәртебесі, міндеттері, функциялары және өкілеттіктері** | | | | | | | **2-тарау. Уәкілетті органның міндеттері, функциялары және өкілеттіктері** | | | | | | | | | | | | | | | Уәкілетті органның мәртебесін реттеу осы Заңның 6-1-бабына ауыстырылды. | | |
|  | | | | | | 9-бап    1-тармақ  3) тармақша  жаңа  3-1) тармақша  жаңа  3-2) тармақша  жаңа  3-3) тармақша  жаңа  3-4) тармақша  6) тармақша  жаңа 6-1) тармақша  8) тармақша  9) тармақша  13) тармақша  жаңа  14) тармақша  жаңа  15) тармақша  жаңа  16) тармақша  жаңа  17) тармақша    жаңа  18) тармақша  жаңа  19) тармақша  жаңа  20) тармақша  жаңа  21) тармақша  2-1-тармақ  3-тармақ  жаңа  5-тармақ  жаңа  6-тармақ | | | | | **9-бап**. Уәкiлеттi органның функциялары мен өкiлеттiктерi  1. Уәкiлеттi орган **қаржы ұйымдарының** қызметiн мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау мақсатында:  :  …  **3) Қазақстан Республикасының рұқсаттар және хабарламалар туралы заңнамасында көзделген жағдайларда қаржы нарығында кәсiби қызметтi жүзеге асыруға лицензиялар беру, оларды тоқтата тұру және олардан айыру тәртiбiн белгiлейдi, көрсетілген лицензияларды бередi, олардың қолданысын тоқтата тұрады және олардан айырады;**  **3-1) жоқ;**  **3-2) жоқ;**  **3-3) жоқ;**  **3-4) жоқ;**  6) қаржылық ұйымдар мен олардың аффилиирленген тұлғалары есептілігінің (қаржылық есептiлiктi қоспағанда) тiзбесiн, нысандарын, табыс ету мерзiмдерi мен тәртібін белгілейді;  **6-1) жоқ;**  **…**  **8) Қазақстан Республикасының заң актілерінде көзделген жағдайларда және шектерде, оның iшiнде аудиторлық ұйымды тарту арқылы қаржылық ұйымдар мен олардың аффилиирленген тұлғаларының қызметiн тексередi;**    **…**  **9) ерте ден қою шараларын, шектеулі ықпал ету шараларын, қадағалап ден қою шараларын қолдануды көздейтін іс-шаралар жоспарын мақұлдау тәртібін айқындайды және Қазақстан Республикасының заңдарында көзделген шектеулі ықпал ету шараларын, қадағалап ден қою шараларын және санкцияларды, оның ішінде тәуекелді азайту мақсатында қолданады;**  **…**  **13) банктердің, банк конгломераттарының, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың, сақтандыру (қайта) сақтандыру ұйымдарының, сақтандыру топтарының, бағалы қағаздар нарығында брокерлік және (немесе) дилерлік қызметті, инвестициялық портфельді басқару жөніндегі қызметті жүзеге асыратын ұйымдардың қызметін бақылау және қадағалау шеңберінде тәуекелге бағдарланған тәсілді қолданады, оның ішінде «Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы» Қазақстан Республикасы Заңының** **62-6-бабының 2-тармағында көзделген жағдайларда уәжді пайымдауды пайдаланады;**  **14) жоқ**  **15) жоқ**  **16) жоқ**  **17) жоқ**  **18) жоқ**  **19) жоқ**  **20) жоқ**  **21) жоқ**  …  **2-1. Уәкiлеттi орган Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес қаржы ұйымдарының және Ұлттық пошта операторының Қазақстан Республикасының қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы заңнамасын қаржы мониторингіне жататын ақшамен және (немесе) өзге мүлікпен операциялар туралы ақпаратты тіркеу, сақтау және беру, клиенттерді (олардың өкілдерін) және бенефициарлық меншік иелерін тиісінше тексеру, қаржы мониторингіне жататын операциялар жүргізуді тоқтата тұру және одан бас тарту, өз қызметі процесінде алынған құжаттарды қорғау бөлігінде орындауын, сондай-ақ ішкі бақылаудың ұйымдастырылуын және іске асырылуын бақылауды жүзеге асырады.**  **…**  3. Уәкiлеттi орган осы баптың **1 және 2-тармақтарында** көзделген функциялар мен өкiлеттiктерден басқа, осы Заңның **10-13-баптарында**, сондай-ақ Қазақстан Республикасының өзге де заңдарында және Қазақстан Республикасы Президентінің актілерінде көзделген ерекшелiктердi ескере отырып, қаржы ұйымдарын, банк және сақтандыру холдингтерін, банк конгломераттарын және сақтандыру топтарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі өзге де өкiлеттiктердi жүзеге асырады.  **…**  **5. Жоқ**  **6. Жоқ** | | | | | | | **9-бап.** Уәкiлеттi органның функциялары мен өкiлеттiктерi  1. Уәкiлеттi орган **осы Заңға және Қазақстан Республикасының өзге заңдарына сәйкес** қаржы ұйымдарының, **сондай-ақ өзге тұлғалардың** қызметiн мемлекеттік реттеу, бақылау мен қадағалау, мақсатында:  …  **3) Қазақстан Республикасының заңдарында белгіленген құзыреті шегінде қаржы саласында және қаржы ресурстары шоғырлануымен байланысты қызметте лицензиялауды жүзеге асырады;**  **3-1) микроқаржылық қызметті жүзеге асыратын ұйымдарды есептік тіркейді және олардың тізілімін жүргізеді;**  **3-2) коллекторлық агенттіктерді есептік тіркейді және олардың тізілімін жүргізеді;**  **3-3) кредиттік бюроның қызметін жүзеге асыру құқығына рұқсат береді және кредиттік бюроның кредиттік бюроға кредиттік тарихтардың дерекқорын, пайдаланатын ақпараттық жүйелерін және үй-жайларын қорғау және сақталуын қамтамасыз ету бойынша қойылатын талаптарға сәйкес келу туралы актіні береді;**  **3-4) екінші деңгейдегі банктердің, Қазақстан Республикасының бейрезидент банктері филиалдарының және Ұлттық пошта операторының үй-жайлардың ұйымдастырылуына қойылатын талаптарды сақтауын бақылайды және қадағалайды;**  **…**  **6) алып тасталсын;**  **6-1) өз құзыреті шегінде қаржы ұйымдарының, Қазақстан Республикасының бейрезидент банктері филиалдарының, Қазақстан Республикасының бейрезидент сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары филиалдарының, Қазақстан Республикасының бейрезидент сақтандыру брокерлері филиалдарының, Қазақстанның Даму Банкінің және микроқаржылық қызметті жүзеге асыратын ұйымдардың (кредиттік серіктестіктердің және ломбардтардың) бухгалтерлік есепті жүргізуді автоматтандыру тәртібін сақтауын бақылайды және қадағалайды;**  …  **8) Қазақстан Республикасының заңнамалық актілерінде көзделген жағдайларда және шектерде, оның iшiнде Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкін және аудиторлық ұйымды тарту арқылы қаржы ұйымдарының және осы Заңның 15-1-бабының 1-тармағында көрсетілген өзге тұлғалардың қызметiн тексередi;**  **9) қаржы және өзге ұйымдарға, Қазақстан Республикасының бейрезидент банктері филиалдарына, Қазақстан Республикасының бейрезидент сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары филиалдарына, Қазақстан Республикасының бейрезидент сақтандыру брокерлері филиалдарына өз құзыретіне кіретін мәселелер бойынша шектеулі ықпал ету шараларын, қадағалап ден қою шараларын, оның ішінде уәжді пайымдауды пайдалана отырып санкцияларды және Қазақстан Республикасының заңдарында көзделген өзге шараларды қолданады;**  …  **13) банктердің, банк конгломераттарының, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың, сақтандыру (қайта) сақтандыру ұйымдарының, сақтандыру топтарының, Қазақстан Республикасының бейрезидент банктері филиалдарының, Қазақстан Республикасының бейрезидент сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары филиалдарының, бағалы қағаздар нарығында брокерлік және (немесе) дилерлік қызметті, инвестициялық портфельді басқару жөніндегі қызметті жүзеге асыратын ұйымдардың қызметін бақылау және қадағалау шеңберінде тәуекелге бағдарланған тәсілді қолданады, оның ішінде осы Заңның 13-5-бабының 2-тармағында көзделген жағдайларда уәжді пайымдауды пайдаланады;**  **14) қаржы ұйымдарына және (немесе) өзге заңды тұлғаларға қатысты ерекше реттеу режимін енгізеді және өз құзыреті шегінде олардың қызметін реттейді;**  **15) Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің «электрондық үкіметтің» ақпараттық-коммуникациялық инфрақұрылым объектілерімен интеграцияланбайтын ақпараттық жүйелерімен интеграцияланатын уәкілетті органның ақпараттық жүйелерін құру, пайдалану және ақпараттық қауіпсіздігін қамтамасыз ету жөніндегі талаптарды белгілейді;**  **16) қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарының, Қазақстан Республикасының бейрезидент банктері филиалдарының, Қазақстан Республикасының бейрезидент сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары филиалдарының, Қазақстан Республикасының бейрезидент сақтандыру брокерлері филиалдарының салалық ақпараттық қауіпсіздік орталығының функцияларын жүзеге асырады;**  **17) банктердің Қазақстан Республикасының бейрезидент банктері филиалдарының және банктік операциялардың жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың ақпараттық жүйелеріндегі бұзушылықтар, іркілістер туралы мәліметтерді қоса алғанда, ақпараттық қауіпсіздігінің оқыс оқиғалары жөніндегі ақпаратты талдайды;**  **18) өздігінше және (немесе) өз құзыреттері шегінде Қазақстан Республикасының өзге мемлекеттік органдарымен исламдық қаржы құралдарының және исламдық халықаралық қаржылық қызмет стандарттарын ескере отырып, исламдық қаржыландыруды дамытады;**  **19) екінші деңгейдегі банктерді, оның ішінде Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің және (немесе) оның еншілес ұйымдарының қаражаты есебінен қаржыландырылатын банктерді қалыпқа келтіру шараларын іске асырады, сондай-ақ банктердің осы шаралар шеңберінде қабылдаған міндеттемелерін орындауын бақылайды;**  **20) Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің еншілес ұйымдары арқылы жүзеге асырылатын жеке тұлғалардың тұрғын үй қарыздарын және ипотекалық қарыздарын қайта қаржыландыру бағдарламаларын іске асыруды, сондай-ақ банктердің осы бағдарламалар шеңберінде қабылдаған міндеттемелерін орындауына бақылауды жүзеге асырады;**  **21) осы Заңда, Қазақстан Республикасының өзге заңдарында және Қазақстан Республикасы Президентінің актілерінде көзделген өзге функциялар мен өкілеттіктерді жүзеге асырады.**  **…**  **2-1. Уәкiлеттi орган өз құзыреті шегінде қаржы ұйымдарының, Ұлттық пошта операторының және микроқаржылық қызметті жүзеге асыратын ұйымдардың Қазақстан Республикасының қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы заңнамасының талаптарын сақтауын бақылайды және қадағалайды.**  3. Уәкiлеттi орган осы баптың  **1, 2, 2-1 және 2-2-тармақтарында** көзделген функциялар мен өкiлеттiктерінен басқа, осы Заңның 10-13-баптарында, сондай-ақ Қазақстан Республикасының өзге де заңдарында және Қазақстан Республикасы Президентінің актілерінде көзделген ерекшелiктердi ескере отырып, қаржы ұйымдарын, банк және сақтандыру холдингтерін, банк конгломераттарын және сақтандыру топтарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі өзге де өкiлеттiктердi жүзеге асырады.  **...**  **5. Уәкілетті орган Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің соңғы сатыдағы қарыздарды беруі мақсатында Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне мына мәліметтерді:**  **1) Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасы соңғы сатыдағы қарызды ұсыну мәселесін қарауы үшін соңғы сатыдағы қарызды ұсынудың орындылығы және банктің «Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 51-3-бабының 1-тармағының 1) тармақшасында көзделген талаптарға сәйкес келуі туралы қорытындыны;**  **2) Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі соңғы сатыдағы қарыз шарты бойынша қамтамасыз ету ретінде қабылдауы үшін қолайлы банк активтерін айқындау жөніндегі;**  **3) соңғы сатыдағы қарыз шарты бойынша қамтамасыз ету ретінде қабылданатын және (немесе) қабылданған банк активтерінің ағымдағы жай-күйі туралы;**  **4) соңғы сатыдағы қарыз шарты бойынша қамтамасыз ету болып табылатын активтерді сату туралы шешімді қабылдау үшін екінші деңгейдегі банктердің тізбесін ұсынады.**  **6. Уәкілетті органның қаржы ұйымын операциялардың барлық түрлері мен қызметті жүргізуге берілген лицензиясынан айыру туралы, банкті төлем жасауға қабілетсіз банктердің санатына жатқызу туралы, төлем жасауға қабілетсіз банктердің санатына жатқызылған банкті реттеу бойынша шараларды қолдану туралы, қаржы ұйымына консервациялау режимін белгілеу туралы шешімін, сондай-ақ банктің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының уақытша әкімшілігінің банктің активтері мен міндеттемелерін беру туралы, сақтандыру портфелін беру туралы шешімдерін жоюы аталған шешімдерді қабылдау нәтижесінде туындаған құқықтық салдардың өзгеруіне немесе тоқтатылуына әкеп соқпайды.** | | | | | | | | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен жекелеген мемлекеттік органға беруді заңнамалық бекіту мақсатында  **15) және 16) тармақшалар бойынша):**  «Ақпараттандыру туралы» Қазақстан Республикасының Заңына түзетулерге байланысты.  Уәкілетті органның салалық ақпараттық қауіпсіздік орталығының функцияларын жүзеге асыру және «электрондық үкіметтің» ақпараттық-коммуникациялық инфрақұрылым объектілерімен интеграцияланбайтын, Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің ақпараттық жүйелерімен интеграцияланатын уәкілетті органның ақпараттық жүйелерін құру, пайдалану және ақпараттық қауіпсіздікті қамтамасыз ету жөніндегі талаптарды енгізу жөніндегі өкілеттіктерін белгілеу мақсатында.  **19-тармақша бойынша):**  Банк секторының қаржылық тұрақтылығын арттыру бағдарламасы шеңберінде банктер қайта капиталдандыру, жұмыс істемейтін қарыздарды есептен шығару, провизияларды қалыптастыру бойынша міндеттемелер қабылдады.  Ұлттық Банкте Бағдарламаның орындалуын бақылау үшін қадағалау өкілеттіктері жоқ. Тиісінше, осы бағдарлама бойынша бақылауды және реттеуді уәкілетті қадағалау органына беру қажет.  **20-тармақша бойынша):**  Ипотекалық тұрғын үйді қайта қаржыландыру бағдарламасы қаржылық қызметтерді тұтынушылардың құқықтарын қорғау шеңберінде жүзеге асырылады. Тиісінше, осы бағдарлама бойынша бақылауды және реттеуді уәкілетті қадағалау органына беру қажет.  Төлем жасауға қабілетсіз қаржы ұйымдарын реттеудің халықаралық тәжірибесіне сәйкес мұндай ұйымдарға қаржы қызметтерін тұтынушылардың мүдделерін қорғауға бағытталған шаралар қолдадыналы (мысал, төлем жасауға қабілетсіз қаржы ұйымының активтері мен міндеттемелерін басқа қаржы ұйымна беру, банктің депозиторларына кепілді өтемақы төлеу, міндеттемені мәжбүрлі қайта құрылымдау және т.б.). Уәкілетті органның жоғарыда аталған шараларды қолдану туралы шешімдерінің күші жойылған жағдайда, уәкілетті органның шешім қабылдауы нәтижесінде қаржы ұйымында туындаған зияндарды уәкілетті органның өтеу Қазақстан Республикасының азаматтық заңнамасына сәйкес жүзеге асырылатын болады. Бұл ретте уәкілетті органның шешім қабылдауы нәтижесінде туындайтын құқықтық салдарының ауқымдылығын ескере отырып, аталған шешімдердің құқықтық салдарының қайтымсыздығын заңмен бекіту қажет. | | |
|  | | | | | | 9-1-бап | | | | | **9-1-бап. Өкілдің мақсаты, функциялары, құқықтары мен міндеттері**  **1. Уәкілетті орган бақылау және қадағалау функцияларын жүзеге асыру мақсаттарында уәкілетті органның қызметкерлері арасынан өзі тағайындайтын өз өкілін банктерге, банк холдингтеріне, бағалы қағаздар нарығында брокерлік және (немесе) дилерлік қызметті, инвестициялық портфельді басқару жөніндегі қызметті жүзеге асыратын ұйымдарға, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарына, сақтандыру холдингтеріне жібереді.**  **Осы тармақтың бірінші бөлігінде көрсетілген ұйымдардағы өкілдер санын уәкілетті орган айқындайды.**  **2. Өкіл өз қызметінде осы Заңды, уәкілетті органның нормативтік құқықтық актілерін және Қазақстан Республикасының өзге де заңнамасын басшылыққа алады.****2018.02.07. № 168-VІ ҚР)**  **3. Уәкілетті орган осы баптың  1-тармағының бірінші бөлігінде көрсетілген ұйымдардағы өз өкілін кез келген уақытта ауыстыруға құқылы.**  **4. Өкілдің негізгі міндеті уәкілетті органның бақылау және қадағалау функцияларын жүзеге асыруды қамтамасыз ету болып табылады.**  **5. Өкіл өзіне жүктелген міндеттерді іске асыру мақсаттарында мынадай функцияларды жүзеге асырады:2018.02.07. № 168-VІ ҚР****)**  **1) өзі өкілі болып табылатын ұйымның қаржылық жай-күйін талдайды;**  **2) уәкілетті органның нормативтік құқықтық актілерінің, сұрау салуларының, нұсқамаларының, талаптарының сақталуын бақылайды;2018.02.07. № 168-VІ ҚР)**  **3) өзі өкілі болып табылатын ұйымда тексеру жүргізу жөнінде ұсыныстар енгізеді;2018.02.07. № 168-VІ ҚР)**  **4) өзі өкілі болып табылатын ұйым басқармасының, директорлар кеңесінің, тұрақты не уақытша жұмыс істейтін комиссияларының (комитеттерінің, жұмыс топтарының) отырыстарына байқаушы ретінде қатысады;2018.02.07. № 168-VІ ҚР)**  **5) өзі өкілі болып табылатын ұйым акционерлерінің (қатысушыларының) жалпы жиналысына акционерлердің (қатысушылардың) жалпы жиналысының күн тәртібіндегі мәселелер бойынша дауыс беру және өз пікірін білдіру құқығынсыз байқаушы ретінде қатысады.**  **6. Өкілдің:2018.02.07. № 168-VІ ҚР)**  **1) өзіне жүктелген функцияларды орындау мақсаттарында өзі өкілі болып табылатын ұйымнан және (немесе) олардың лауазымды адамдарынан ауызша және жазбаша нысанда мәліметтер мен құжаттарды, оның ішінде қаржылық есептілікті және органдар отырыстарының (сырттай өткізілгендерін қоса алғанда) материалдарын сұратуға;**  **2) деректерді түзету мүмкіндігінсіз (қарау режимінде) автоматтандырылған жүйелер мен дерекқорға қол жеткізуге құқығы бар.**  **7. Өкіл:**  **1) өзі өкіл болып табылатын ұйымның өзі сұратқан мәліметтер мен құжаттарды ұсынбауы немесе уақтылы ұсынбауы, уәкілетті орган өкілінің өз функцияларын орындауына кедергі келтіру, осы ұйымдар тарапынан параға сатып алу, қорқыту немесе оған өзге де құқыққа сыйымсыз ықпал ету фактілері туралы уәкілетті органға хабар беруге;**  **2) уәкілетті органның осы баптың 1-тармағының бірінші бөлігінде көрсетілген ұйымға өз өкілін жіберу туралы шешімінде көрсетілген мәселелер жөнінде уәкілетті органның тапсырмасы бойынша өзге де функцияларды орындауға міндетті.**  **8. Осы баптың 1-тармағының бірінші бөлігінде көрсетілген ұйымдар:**  **1) өкілге өз функцияларын орындауына жәрдем көрсетуге;**  **2) өкілге осы баптың 1-тармағының бірінші бөлігінде көрсетілген ұйымдардың лауазымды адамдары мен қызметкерлерінің ақпаратты толық және уақтылы беру мүмкіндігін және барлық ақпарат көздеріне қолжетімділікті қамтамасыз етуге;**  **3) өкілден сұрау салуды алған күні не сұрау салуда белгіленген және өздерімен келісілген мерзімдерде барлық қажетті мәліметтер мен құжаттарды табыс етуге;**  **4) деректерді түзету мүмкіндігінсіз (қарау режимінде) өздерінің қызметіне қатысты ақпаратқа, оның ішінде автоматтандырылған жүйелер мен дерекқорға қолжетімділікті қамтамасыз етуге;**  **5) өкілдерді өзіне жүктелген функцияларды орындауы үшін қажетті құжаттардың көшірмелерімен қамтамасыз етуге міндетті.**  **9. Өкіл өзінің бақылау және қадағалау функцияларын жүзеге асыру барысында алынған, қызметтік, коммерциялық, банктік құпияны, зейнетақы жинақтары, сақтандыру құпиясын немесе заңмен қорғалатын өзге де құпияны құрайтын мәліметтерді жария еткені үшін Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес, оның ішінде уәкілетті органда жұмысын тоқтатқаннан кейін де үш жыл бойы жауаптылықта болады.**  **Өкіл уәкілетті органдағы жұмысын тоқтатқаннан кейін бір жыл ішінде өзі өкілі болып табылған ұйымға жұмысқа қабылдана алмайды.**  **Өкіл өзі өкілі болып табылатын немесе болған ұйым органдарының отырыстары барысында қабылданатын (қабылданған) нәтижелер мен шешімдер үшін жауапты болмайды.**  **10. 2018.02.07. № 168-VІ ҚР Заңымен алып тасталды.()** | | | | | | | **9-1-бап. Алып тасталсын** | | | | | | | | | | | | | | | «Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы» Қазақстан Республикасы Заңынан «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 9-1-бабы енгізілетін қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын бақылауды және қадағалауды ұйымдастыру мен жүзеге асыру тәртібі бойынша тарауды «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» Қазақстан Республикасының Заңына ауыстыруға байланысты алып тасталады. | | |
|  | | | | | | 9-2-бап | | | | | **9-2-бап. Қашықтықтан қадағалау****1-тармақтың қолданысы 2020 ж. 16 желтоқсанға дейін тоқтатылды, тоқтатыла тұрған кезеңде осы тармақ 2018.02.07. № 168-VІ ҚР Заңның қараңыз**  **1. Қашықтықтан қадағалау өзге де бақылау және қадағалау нысандарының бірі болып табылады және уәкілетті орган қаржы ұйымдарына, олардың ірі қатысушыларына, банк және сақтандыру холдингтеріне, банк конгломераты мен сақтандыру тобына кіретін ұйымдарға, сақтандыру төлемдерін жүзеге асыруға кепілдік беретін ұйымға (бұдан әрі - қашықтықтан қадағалау субъектілері) қатысты жүзеге асырады.**  **2. Уәкілетті орган қашықтықтан қадағалауды қашықтықтан қадағалау субъектілерінің қызметін талдау және қашықтықтан қадағалау субъектілерінің органдарымен өзара іс-қимыл жасау арқылы тұрақты негізде:**  **1) Қазақстан Республикасының банк заңнамасының, Қазақстан Республикасының сақтандыру және сақтандыру қызметі, зейнетақымен қамсыздандыру, бағалы қағаздар нарығы, бухгалтерлік есепке алу және қаржылық есептілік, пошта, Қазақстан Даму Банкі туралы, инвестициялық қорлар туралы, мемлекеттік статистика саласындағы заңнамасы талаптарының сақталуын бақылау және қадағалау;**  **2) қаржы ұйымдарының қаржылық жағдайының нашарлауына ықпал ететін факторларды анықтау, орын алған және ықтимал тәуекелдерді, олардың қашықтықтан қадағалау субъектілерінің орнықты қызметіне ықпал ету дәрежесін анықтау және бағалау мақсатында жүзеге асырады.**  **3. Қашықтықтан қадағалау субъектілерінің қызметін талдауды уәкілетті орган қашықтықтан қадағалау субъектілері ұсынатын есептіліктің және басқа да ақпараттың, оның ішінде ведомствоаралық және халықаралық ынтымақтастық шеңберінде алынған ақпараттың негізінде жүзеге асырады.**  **4. Қашықтықтан қадағалауды жүргізу шеңберінде уәкілетті орган қашықтықтан қадағалау субъектілері мен олардың лауазымды адамдарынан мәліметтер мен құжаттарды, оның ішінде қашықтықтан қадағалау субъектілері органдарының қаржылық есептілігін және отырыстарының (сырттай өткізілгендерін қоса алғанда) материалдарын жазбаша нысанда сұратуға құқылы.**  **Қашықтықтан қадағалау субъектілері уәкілетті органның сұрау салуында көрсетілген мәліметтер мен құжаттарды уәкілетті орган белгілеген мерзімдерде ұсынуға міндетті.** | | | | | | | **9-2-бап. Алып тасталсын** | | | | | | | | | | | | | | | «Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі туралы» Қазақстан Республикасы Заңынан «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 9-2-бабы енгізілетін қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын бақылауды және қадағалауды ұйымдастыру мен жүзеге асыру тәртібі бойынша тарауды «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» Қазақстан Республикасының Заңына ауыстыруға байланысты алып тасталады. | | |
|  | | | | | | 9-3-бап | | | | | **9-3-бап. Бақылау және қадағалау шеңберіндегі тәуекелге бағдарланған тәсіл****1-тармақтың қолданысы 2020 ж. 16 желтоқсанға дейін тоқтатылды, тоқтатыла тұрған кезеңде осы тармақ 2018.02.07. № 168-VІ ҚР Заңның қараңыз**  **1. Уәкілетті орган банктердің, банк конгломераттарының, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының, сақтандыру топтарының, бағалы қағаздар нарығында брокерлік және (немесе) дилерлік қызметті, инвестициялық портфельді басқару жөніндегі қызметті жүзеге асыратын ұйымдардың қызметін бақылау және қадағалау шеңберінде тәуекелге бағдарланған тәсілді қолданады.**  **Тәуекелге бағдарланған тәсілдің негізі міндеті осы тармақтың бірінші бөлігінде көрсетілген тұлғалардың қаржылық орнықтылығын қамтамасыз ету және олардың қызметіндегі тәуекелдердің ұлғаюына жол бермеу үшін ерте араласу және уақтылы қадағалау әрекеттерін қабылдау мақсатында олардың қызметіндегі тәуекелдер мен кемшіліктерді анықтау және болғызбау болып табылады.**  **Тәуекелге бағдарланған тәсіл, оның ішінде бизнес-модельдерді, корпоративтік басқаруды, қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимылды, тәуекелдерді жабуға арналған капитал мен өтімділік деңгейін талдау мен бағалауды, меншікті капитал мен өтімділіктің қажетті деңгейін айқындаудың ішкі рәсімдерін бағалауды, сондай-ақ осы тармақтың бірінші бөлігінде көрсетілген тұлғалар қызметінің сипаты мен ауқымын ескере отырып талдау мен бағалауды қоса алғанда, осы тармақтың бірінші бөлігінде көрсетілген тұлғалардың қызметін сандық және сапалық талдау, олардың тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйелерін талдау негізінде қалыптасатын уәжді пайымдауға негізделеді.**  **2. Осы баптың 1-тармағының бірінші бөлігінде көрсетілген тұлғалардың қызметін бақылау және қадағалау шеңберіндегі тәуекелге бағдарланған тәсіл пропорционалдық қағидатын ескереді, ол:**  **олардың қызметінің мөлшерін, маңыздылығын, сипатын, ауқымы мен күрделілігін есепке алуды;**  **олардың қаржы нарығындағы маңыздылығына сәйкес санатқа бөлуді;**  **бақылаудың және қадағалаудың жиілігін, тереңдігі мен қарқындылығын айқындауды болжайды.**  **3. Тәуекелге бағдарланған тәсіл негізінде бақылау және қадағалау нәтижелері бойынша уәкілетті орган осы баптың 1-тармағының бірінші бөлігінде көрсетілген тұлғалардың назарына анықталған тәуекелдер мен кемшіліктерді жеткізеді және Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес қадағалап ден қою шараларын және (немесе) санкцияларды қолданады.**  **4. Осы баптың 1-тармағының бірінші бөлігінде көрсетілген тұлғалардың қызметін бақылау және қадағалау шеңберіндегі тәуекелге бағдарланған тәсілді қолдану тәртібі уәкілетті органның құқықтық актісінде айқындалады, құпия ақпарат болып табылады және бұқаралық ақпарат құралдарында жариялануға жатпайды.** | | | | | | | **9-3-бап. Алып тасталсын** | | | | | | | | | | | | | | | «Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы» Қазақстан Республикасының Заңынан «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 9-3-бабы енгізілетін қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын бақылауды және қадағалауды ұйымдастыру мен жүзеге асыру тәртібі бойынша тарауды «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» Қазақстан Республикасының Заңына ауыстыруға байланысты алып тасталады. | | |
|  | | | | | | 12-1-бап | | | | | **12-1-бап. Мемлекеттік емес эмиссиялық бағалы қағаздар эмитенттерінің мониторингі**  **1. Мемлекеттік емес эмиссиялық бағалы қағаздар эмитенттерінің мониторингін уәкілетті орган олардың Қазақстан Республикасының бағалы қағаздар нарығы туралы және акционерлік қоғамдар туралы заңнамасының талаптарын сақтауы тұрғысынан:**  **1) мемлекеттік емес эмиссиялық бағалы қағаздар шығарылымын мемлекеттік тіркеуді жүзеге асыру, мемлекеттік емес эмиссиялық бағалы қағаздар шығарылымының проспектісіне өзгерістерді және (немесе) толықтыруларды тіркеу, мемлекеттік емес эмиссиялық бағалы қағаздарды орналастыру немесе өтеу қорытындылары туралы есепті және акционерлік қоғамның орналастырылған акцияларының бір түрін осы акционерлік қоғам акцияларының басқа түріне айырбастау туралы есепті бекіту кезінде;**  **2) мемлекеттік емес эмиссиялық бағалы қағаздар эмитенттерінің өз қызметі туралы ақпаратты ашуы бойынша жүзеге асырады.**  **2. Мемлекеттік емес эмиссиялық бағалы қағаздар эмитенттерінің мониторингін уәкілетті орган мемлекеттік емес эмиссиялық бағалы қағаздар эмитенттері ұсынатын ақпарат және өзге де ақпарат, оның ішінде ведомствоаралық және халықаралық ынтымақтастық шеңберінде алынған ақпарат негізінде жүзеге асырады.**  **3. Мемлекеттік емес эмиссиялық бағалы қағаздар эмитенттерінің мониторингін жүргізу шеңберінде уәкілетті орган мемлекеттік емес эмиссиялық бағалы қағаздар эмитенттерінен және олардың лауазымды адамдарынан мәліметтер мен құжаттарды, оның ішінде мемлекеттік емес эмиссиялық бағалы қағаздар эмитенттері органдарының қаржылық есептілігін және отырыстарының (сырттай өткізілгендерді қоса алғанда) материалдарын жазбаша нысанда сұратуға құқылы.**  **Мемлекеттік емес эмиссиялық бағалы қағаздар эмитенттері уәкілетті орган сұратып отырған мәліметтер мен құжаттарды ол белгілеген мерзімде ұсынуға міндетті.** | | | | | | | **12-1-бап. Алып тасталсын** | | | | | | | | | | | | | | | «Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы» Қазақстан Республикасының Заңынан «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 12-1-бабы енгізілетін қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын бақылауды және қадағалауды ұйымдастыру мен жүзеге асыру тәртібі бойынша тарауды «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» Қазақстан Республикасының Заңына ауыстыруға байланысты алып тасталады. | | |
|  | | | | | | Жаңа 13-3, 13-4 баптар | | | | | **13-3-бап. Жоқ**  **13-4-бап. Жоқ** | | | | | | | **13-3-бап. Ерекше реттеу режимін енгізу мақсаттары және оның шеңберінде қызметті жүзеге асырудың жалпы шарттары**  **1. Ерекше реттеу режимі уәкілетті орган белгілейтін қаржы саласындағы қызметті, қаржы ресурстарын шоғырландыруға және (немесе) көрсетілетін төлем қызметтеріне байланысты қызметті жүзеге асырудың арнайы шарттарының жиынтығын білдіреді.**  **2. Ерекше реттеу режимі мынадай мақсаттарға қол жеткізуге:**  **1) қаржылық көрсетілетін қызметтер нарығындағы бәсекелестікті және қаржы нарығының инвестициялық тартымдылығын арттыруға;**  **2) қанағаттану дәрежесін арттыру және тұтынушылардың, кәсіпкерлік субъектілерінің және мемлекеттің мүдделеріне сәйкес келу үшін жаңа көрсетілетін қызметтерді енгізуге және қаржы нарығын дамытуға;**  **3) қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын оңтайлы реттеу мен қадағалауды қалыптастыруға, қаржылық тұрақтылықты және тұтынушылардың мүдделерін қорғауды қамтамасыз етуге бағытталған.**  **3. Ерекше реттеу режимінің қағидаттары:**  **1) ерекше реттеу режимі шеңберінде қатысу шарттарының теңдігін қамтамасыз ету;**  **2) ерекше реттеу режимі қатысушыларының тұтынушылардың құқықтары мен мүдделерін сақтауы болып табылады.**  **4. Ерекше реттеу режимі уәкілетті органның шешімімен енгізіледі, онда қаржы саласындағы қызметтің, қаржы ресурстарын шоғырландыруға және (немесе) көрсетілетін төлем қызметтеріне байланысты қызметтің түрлері (көрсетілетін қызметтер, өнімдер), оларды ерекше реттеу режимі шеңберінде жүзеге асырудың арнайы шарттары, ерекше реттеу режимінің қатысушыларына Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарын қолдану тәртібі мен шарттары көрсетіледі.**  **Көрсетілетін төлем қызметіне қатысты ерекше реттеу режимін енгізуді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкімен келісу бойынша уәкілетті орган Басқармасының шешімімен жүзеге асырылады.**  **Ерекше реттеу режимінің жалпы мерзімі бес жылдан аспайды.**  **5. Ерекше реттеу режимі енгізілген мерзім өткеннен кейін өз қолданысын тоқтатады.**  **6. Ерекше реттеу режимін енгізу және оның күшін жою, ерекше реттеу режимі шеңберінде қызметті жүзеге асыру тәртібі уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісімен бекітіледі.**  **13-4-бап. Ерекше реттеу режимі шеңберінде қызметті жүзеге асыру**  **1. Қаржы ұйымдары және (немесе) қаржы саласындағы қызметті, қаржы ресурстарын шоғырландыруға және (немесе) көрсетілетін төлем қызметтеріне байланысты қызметті жүзеге асыратын өзге де заңды тұлғалар ерекше реттеу режиміне қатысушылар (бұдан әрі – ерекше реттеу режиміне қатысушылар) бола алады.**  **2. Ерекше реттеу режиміне қатысушының қызметі уәкілетті органмен жасалатын, ерекше реттеу режимі шеңберінде қызметті жүзеге асыру туралы шартқа сәйкес жүзеге асырылады.**  **Ерекше реттеу режимі шегінде төлем қызметімен байланысты қызметті жүзеге асыру туралы шарт ерекше реттеу режиміне қатысушы, уәкілетті орган және Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі арасында жасалады.**  **Ерекше реттеу режимі шеңберінде қызметті жүзеге асыру туралы үлгі шартты уәкілетті орган бекітеді.**  **Ерекше реттеу режимі шеңберінде қызметті жүзеге асыру туралы үлгі шартта ерекше реттеу режиміне қатысушы көрсетілетін қызметтерді тұтынушыларды ерекше реттеу режимі шеңберінде қызметті жүзеге асыратыны туралы хабардар етуі міндетті болатын талап қамтылуға тиіс.**  **3. Ерекше реттеу режимі шеңберінде қызметті жүзеге асыру туралы шартты жасауға арналған құжаттарды іріктеу өлшемшарттары және қарау тәртібі уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісімен бекітіледі.**  **4. Мәлімделген қызмет түрі ерекше реттеу режимін енгізу мақсаттарына, ерекше реттеу режиміне қатысушы болғысы келетін тұлғаның іріктеу өлшемшарттарына және (немесе) ұсынылған құжаттар уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленген талаптарға сәйкес келмеген жағдайларда, уәкілетті орган ерекше реттеу режиміне қатысушы болғысы келетін тұлғаға ерекше реттеу режимінің шеңберінде қызметті жүзеге асыру туралы шарт жасасудан бас тартады.**  **5. Ерекше реттеу режимі шеңберінде қызметті жүзеге асыру туралы шарттың қолданысы:**  **1) ерекше реттеу режимі енгізілген мерзімнің өтуіне не оның күшінің жойылуына байланысты оның қолданысы тоқтатылған кезде;**  **2) ерекше реттеу режимі шеңберінде қызметті жүзеге асыру туралы шарттың мерзімі өткен немесе ол мерзімінен бұрын бұзылған кезде;**  **3) Қазақстан Республикасының азаматтық заңнамасында немесе ерекше реттеу режимі шеңберінде қызметті жүзеге асыру туралы шартта көзделген өзге де жағдайларда тоқтатылады.**  **6. Ерекше реттеу режиміне қатысушы шартта көзделген міндеттемелерді орындамаған жағдайда, сондай-ақ, егер ерекше реттеу режиміне қатысушы уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленген талаптарға сәйкес келуді тоқтатқан жағдайда, уәкілетті орган ерекше реттеу режимі шеңберінде қызметті жүзеге асыру туралы шартты біржақты тәртіппен бұзуға құқылы.**  **Уәкілетті орган ерекше реттеу режиміне қатысушыға ерекше реттеу режимі шеңберінде қызметті жүзеге асыру туралы шартта айқындалған міндеттемелердің орындалмағаны және бұзушылықтарды хабарлама берілген күннен бастап алпыс жұмыс күнінен аспайтын мерзімде жою қажеттігі туралы хабарлайды.**  **Ерекше реттеу режиміне қатысушы анықталған бұзушылықтарды және (немесе) олардың жасалуына ықпал еткен себептерді, сондай-ақ жағдайларды жою жөніндегі іс-шаралар жоспарын уәкілетті органның хабарламасын алған күннен бастап бес жұмыс күнінен аспайтын мерзімде әзірлейді және уәкілетті органға ұсынады. Іс-шаралар жоспарында жоспарланған іс-шаралардың тізбесі, оларды жүзеге асыру мерзімдері, сондай-ақ жауапты лауазымды адамдар көрсетіледі.**  **Уәкілетті орган іс-шаралар жоспарын мақұлдаған жағдайда, ерекше реттеу режиміне қатысушы оны іске асыруға кіріседі және іс-шараларды орындау туралы есепті уәкілетті орган белгілеген мерзімдерде уәкілетті органға ұсынады.**  **Уәкілетті орган іс-шаралар жоспарымен келіспеген жағдайда, ерекше реттеу режиміне қатысушы уәкілетті органның ескертулерін жояды.**  **Іс-шаралар жоспары мақұлданбаған және (немесе) ерекше реттеу режиміне қатысушы уәкілетті органның көрсетілген ескертулерін жою бойынша шаралар қабылдамаған жағдайда, уәкілетті орган ерекше реттеу режиміне қатысушыға ерекше реттеу режимі шеңберінде қызметті жүзеге асыру туралы шартты біржақты тәртіппен бұзатыны туралы хабарлайды.**  **7. Ерекше реттеу режимі шеңберінде қызметті жүзеге асыру туралы шарттың қолданысы тоқтатылғаннан кейін бұдан бұрын ерекше реттеу режиміне қатысушы болған тұлға ерекше реттеу режимі шеңберінде жүзеге асырылатын, Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес лицензиялануға жататын немесе өзіне қатысты рұқсат беру тәртібі қолданылатын қызметті дереу тоқтатуға, сондай-ақ өзінің клиенттері алдындағы міндеттемелерін уәкілетті органның нормативтік құқықтық актілерінде белгіленген тәртіппен және мерзімдерде орындауға міндетті.**  **8. Ерекше реттеу режимі шеңберінде қызметті жүзеге асыру туралы шарттың қолданысы тоқтатылғаннан кейін Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес лицензиялануға жататын немесе өзіне қатысты рұқсат беру тәртібі қолданылатын қызметті жүзеге асыру заңсыз болып табылады және Қазақстан Республикасының заңдарында белгіленген жауаптылыққа алып келеді.**  **9. Осы баптың 4 және 6-тармақтарында көзделген уәкілетті органның көрсетілетін төлем қызметімен байланысты қызметке қатысты өкілеттіктері Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкімен келісу бойынша жүзеге асырылады.** | | | | | | | | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен жекелеген мемлекеттік органға беруді заңнамалық бекіту мақсатында. Толықтырылатын 13-3 және 13-4-баптар «Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы» Қазақстан Республикасының Заңынан ауыстырылды. | | |
|  | | | | | | Жаңа 13-5-бап | | | | | **13-5-бап. Жоқ** | | | | | | | **13-5-бап. Уәкілетті органның уәжді пайымдауды пайдалану жөніндегі өкілеттіктері**  **1. Уәкілетті орган банктерге, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарға, банк холдингтеріне, банктің ірі қатысушыларына, сақтандыру (қайта) сақтандыру ұйымдарына, сақтандыру холдингтеріне, сақтандыру (қайта) сақтандыру ұйымының ірі қатысушыларына, сақтандыру брокерлеріне, сақтандыру төлемдерін жүзеге асыруға кепілдік беретін ұйымға, бағалы қағаздар нарығының кәсіби қатысушыларына (трансфер-агенттік қызметті жүзеге асыратын ұйымдарды қоспағанда), инвестициялық портфельді басқарушылардың ірі қатысушыларына қатысты уәжді пайымдауды пайдалануға құқылы.**  **2. Уәкілетті органның алқалы органының негізделген кәсіби пікірі уәжді пайымдау деп түсініледі, ол Қазақстан Республикасының заңдарында белгіленген қадағалап ден қою шараларын қолдану үшін, сондай-ақ осы Заңда және Қазақстан Республикасының өзге де заңдарында көзделген өзге жағдайларда шешімдер қабылдау үшін негіз болып табылады.**  **Уәкілетті орган уәжді пайымдауды мынадай:**  **1) банкті, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымын ашуға рұқсат, банктің ірі қатысушысы, банк холдингі, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ірі қатысушысы, сақтандыру холдингі, инвестициялық портфельді басқарушының ірі қатысушы мәртебесін алуға келісім, банктің және (немесе) банк холдингінің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және (немесе) сақтандыру холдингінің ұйымдар капиталдарына қомақты қатысуына рұқсат, банктің және (немесе) банк холдингінің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және (немесе) сақтандыру холдингінің еншілес ұйым құруына немесе сатып алуына рұқсат, сондай-ақ банктің, банк холдингінің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, сақтандыру холдингінің, сақтандыру брокерінің, сақтандыру төлемдерін жүзеге асыруға кепілдік беретін ұйымның, бағалы қағаздар нарығына кәсіби қатысушының (трансфер-агенттік қызметті жүзеге асыратын ұйымдарды қоспағанда) басшы қызметкері лауазымына тағайындауға (сайлауға) келісім беру (беруден бас тарту) кезінде, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымның басшы қызметкерлерді тағайындау (сайлау) туралы хабарламасын қарау, банктік немесе өзге де операцияларды жүргізуге, сақтандыру (қайта сақтандыру) қызметін жүзеге асыруға, сақтандыру брокерінің қызметін жүзеге асыруға, бағалы қағаздар нарығында қызметті жүзеге асыруға лицензиялар беру кезінде мінсіз іскерлік беделінің болуы не болмауы тұрғысынан іскерлік беделін бағалау, сондай-ақ орнықсыз қаржылық жағдайының болуы не болмауы тұрғысынан қаржылық жағдайын бағалау;**  **2) банкпен, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымымен ерекше қатынастар арқылы байланысты тұлғалар деп танылатын тұлғаларды айқындау, банктің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының өзімен ерекше қатынастар арқылы байланысты тұлғаларға жеңілдікті шарттар беру фактілерін анықтау, сондай-ақ банк, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы жасаған мәмілелерді жеңілдікті шарттары бар мәмілелерге жатқызу;**  **3) банктегі және банк конгломератындағы, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымындағы және сақтандыру тобындағы, бағалы қағаздар нарығына кәсіби қатысушыдағы (трансфер-агенттік қызметті жүзеге асыратын ұйымдарды қоспағанда) тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесінің сапасын банктің, банк конгломератының, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, сақтандыру тобының, бағалы қағаздар нарығына кәсіби қатысушының қызмет сипатына, ауқымдарына және күрделілігіне, сондай-ақ олардың көлемдеріне сәйкес келетін тиімді ішкі саясаттар мен рәсімдердің болуы және іске асырылуы тұрғысынан бағалау;**  **4) банк, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы, бағалы қағаздар нарығына кәсіби қатысушысы (трансфер-агенттік қызметті жүзеге асыратын ұйымдарды қоспағанда) провизияларының (резервтерінің), сақтандыру нарығында актуарлық қызметті жүзеге асыруға лицензиясы бар актуарий есептеген сақтандыру резервтерінің барабарлығын бағалау, оның ішінде оларды қалыптастыру жөніндегі әдістемелердің банктің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, бағалы қағаздар нарығына кәсіби қатысушының тәуекелдеріне сәйкес келуі, сондай-ақ оларды қалыптастыру үшін пайдаланылатын ақпараттың дәйектілігі тұрғысынан бағалау жағдайларында, пайдалануға құқылы.**  **3. Осы баптың 2-тармағының бірінші бөлігінде көрсетілген уәкілетті органның алқалы органының құрамын уәкілетті орган Төрағасының орынбасарлары, уәкілетті органның құрылымдық бөлімшелерінің басшылары арасынан құрылған уәкілетті органның Басқармасы бекітеді. Уәкілетті органның алқалы органының отырысын уәкілетті органның Төрағасы орынбасарларының бірі жүргізеді.**  **Уәкілетті орган уәжді пайымдауды заңдылық, негізділік, объективтілік және біркелкі тәсіл қағидаттарын сақтай отырып пайдаланады.**  **Уәжді пайымдау уәкілетті органның осы баптың 1-тармағында аталған тұлғалардың қызметіне бақылауды және қадағалауды жүзеге асыруы шеңберінде алынған ақпарат пен жеке және заңды тұлғалардан, халықаралық ұйымдардан, мемлекеттік органдардан, оның ішінде шетелдік қадағалау органдары мен ұйымдарынан, өзге де қолжетімді көздерден алынған және уәжді пайымдауды қалыптастыру үшін маңызды болып табылатын ақпаратқа негізделеді.**  **Уәкілетті орган уәжді пайымдауды қалыптастыру кезінде осы баптың  1-тармағында аталған тұлғалардың түсіндірмелері бар болса оларды назарға алады.**  **Уәжді пайымдаудың жобасы осы баптың 1-тармағында аталған тұлғаға жіберіледі. Осы баптың 1-тармағында аталған тұлға бес жұмыс күні ішінде уәкілетті органға уәжді пайымдаудың жобасымен келісетіні не келіспейтіні туралы уәжді жауап ұсынуға тиіс. Осы баптың 1-тармағында аталған тұлғаның белгіленген мерзімде уәжді жауап ұсынбауы уәжді пайымдаудың жобасымен келісуі деп есептеледі.**  **Осы баптың 1-тармағында аталған тұлға уәжді пайымдаудың жобасымен келіспейтіні туралы уәжді жауапты ұсынған жағдайда, оны қарау нәтижелері бойынша уәкілетті орган уәжді пайымдау жобасын уәкілетті органның алқалы органының қарауына шығару қажеттігін айқындайды.**  **4. Осы баптың 1-тармағында аталған тұлға уәкілетті орган уәжді пайымдау негізінде қолданған қадағалап ден қою шарасымен келіспеген жағдайда, қадағалап ден қою шарасы қолданылған күннен бастап он жұмыс күні ішінде өз қарсылықтарын уәкілетті органға жазбаша түрде ұсынуға құқылы.**  **Қадағалап ден қою шарасын қолдануға қатысты қарсылықтар уәкілетті органның Төрағасы қатысатын кеңесте қаралады не уәкілетті орган Төрағасының ұсынысы бойынша уәкілетті орган Басқармасының қарауына шығарылады. Егер уәжді пайымдау негізінде қолданылған қадағалап ден қою шарасы пруденциялық нормативтердің және сақталуы міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің белгіленген мәндерден төмен төмендеуіне алып келуі мүмкін болған жағдайда, уәкілетті орган Басқармасы алынған қарсылықтарды қарайды. Осы баптың 1-тармағында аталған тұлғаның өкілдері қарсылықтарды қарауда қатысуға құқылы.**  **Қарсылықтар келіп түскен күнінен бастап он жұмыс күні ішінде қаралуға тиіс. Қарсылықтарды қарау мерзімі он жұмыс күнінен аспайтын мерзімге бір рет ұзартылуы мүмкін.**  **Осы баптың 1-тармағында аталған тұлғаның қарсылықтарын қарау нәтижелері бойынша уәкілетті орган қарсылықтармен негізді түрде келіспейтіні не уәкілетті орган қолданған қадағалап ден қою шарасының күшін жою туралы жазбаша хабарлама жібереді.**  **Уәжді пайымдау негізінде қолданылған қадағалап ден қою шарасы осы тармақтың бірінші бөлігінде көрсетілген мерзім өткен соң не қарсылықтар ұсынылған жағдайда, осы баптың 1-тармағында аталған тұлғаға ұсынылған қарсылықтармен негізді түрде келіспейтіні туралы жазбаша хабарлама жіберілген күннен бастап күшіне енеді.**  **Осы баптың 1-тармағында аталған тұлға уәжді пайымдау негізінде қолданылған қадағалап ден қою шарасына сот тәртібімен шағым жасауға құқылы.**  **Уәкілетті орган уәжді пайымдау негізінде қабылданған, заңсыз деп танылған шешімдер үшін Қазақстан Республикасының Азаматтық кодексіне сәйкес жауапты болады.**  **5. Уәкілетті орган уәжді пайымдауды пайдалана отырып қадағалап ден қою шараларын қолданудың қорытылған тәжірибесін құпиялылық жөніндегі талаптарды ескере отырып жариялайды.**  **6. Уәжді пайымдауды қалыптастыру және пайдалану тәртібі уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде айқындалады.**  **7. Осы баптың талаптары Қазақстан Республикасының бейрезидент банктерінің филиалдарына, Қазақстан Республикасының бейрезидент сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының филиалдарына, Қазақстан Республикасының бейрезидент сақтандыру брокерлерінің филиалдарына қолданылады.** | | | | | | | | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен жекелеген мемлекеттік органға беруді заңнамалық бекіту мақсатында. Толықтырылатын 13-5-бап «Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы» Қазақстан Республикасының Заңынан ауыстырылды. | | |
|  | | | | | | Жаңа  13-6-бап | | | | | **13-6-бап. Жоқ** | | | | | | | **13-6-бап. Қаржы ұйымдарының ақпараттық қауіпсіздігін қамтамасыз ету саласындағы өкілеттіктер**  **Қаржы ұйымдарының ақпараттық қауіпсіздігін қамтамасыз ету мақсатында уәкілетті орган тиісті бағыттар бойынша:**  **1) ақпараттық қауіпсіздік қатерінен қорғалу деңгейін бағалау тәртібін бекітеді;**  **2) қаржы ұйымдарын ақпараттық қауіпсіздік тәуекелдеріне ұшырау дәрежесі бойынша саралау тәртібін қоса алғанда, ақпараттық қауіпсіздік тәуекелдерін бағалау әдістемесін бекітеді;**  **3) ақпараттық қауіпсіздікті қамтамасыз етуге жауапты адамдардың біліктілігін арттыру жөніндегі талаптарды қоса алғанда, ақпараттық қауіпсіздік бөлімшелерінің басшылары мен қызметкерлерінің құзыретіне қойылатын талаптарды бекітеді;**  **4) ақпараттық қауіпсіздіктің оқыс оқиғаларына ден қою қызметтеріне, ақпараттық қауіпсіздіктің оқыс оқиғаларының ішкі тергеулерін жүргізуге қойылатын талаптарды бекітеді;**  **5) Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес өзге де функцияларды жүзеге асырады.**  **Осы баптың талаптары Қазақстан Республикасының бейрезидент банктерінің филиалдарына, Қазақстан Республикасының бейрезидент сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының филиалдарына, Қазақстан Республикасының бейрезидент сақтандыру брокерлерінің филиалдарына қолданылады.** | | | | | | | | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органның ақпараттық қауіпсіздікті қамтамасыз ету саласындағы құзыретін айқындау мақсатында | | |
|  | | | | | | 14-бап  бірінші бөлік  жаңа екінші бөлік  жаңа үшінші бөлік  екінші бөлік | | | | | **14-бап. Ақпарат алу жөніндегі өкiлеттiктер**  **Уәкiлеттi органға жүктелген қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау функцияларын сапалы және уақтылы орындауды қамтамасыз ету, осы Заңның талаптарын iске асыру мақсатында уәкiлеттi орган жеке және заңды тұлғалардан, сондай-ақ мемлекеттiк органдардан өзiнiң қадағалау функцияларын жүзеге асыруға қажетті ақпаратты өтеусіз алуға құқылы, бұл ретте алынған мәлiметтер жария етуге жатпайды.**  **Уәкiлеттi органның қызметкерлерi өздерiнің бақылау және қадағалау функцияларын жүзеге асыру барысында алынған қызметтiк, коммерциялық, банктiк немесе заңмен қорғалатын өзге де құпияны құрайтын мәлiметтердi жария еткені үшiн Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес жауаптылықта болады**  **Жоқ**  **Жоқ**  **Уәкілетті органның қызметкерлері бақылау мен қадағалау функцияларын жүзеге асыру барысында алынған қызметтік, коммерциялық, банктік немесе заңмен қорғалатын өзге де құпияны құрайтын мәліметтерді жария еткені үшін Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес жауапты болады** | | | | | | | **14-бап. Ақпарат алу және беру жөніндегі өкiлеттiктер**  **Уәкiлеттi органға жүктелген қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын, Қазақстан Республикасының бейрезидент банктерінің филиалдарын, Қазақстан Республикасының бейрезидент сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының филиалдарын, Қазақстан Республикасының бейрезидент сақтандыру брокерлерінің филиалдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау функцияларын сапалы және уақтылы орындауды қамтамасыз ету, осы Заңның талаптарын iске асыру мақсатында уәкiлеттi орган кез келген жеке және заңды тұлғалардан, Қазақстан Республикасының бейрезидент банктерінің филиалдарынан, Қазақстан Республикасының бейрезидент сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының филиалдарынан, Қазақстан Республикасының бейрезидент сақтандыру брокерлерінің филиалдарынан, сондай-ақ мемлекеттiк органдардан қажетті ақпаратты, оның ішінде қызметтiк, коммерциялық, банктiк немесе заңмен қорғалатын өзге де құпияны құрайтын мәлiметтердi өтеусіз алуға құқылы. Бұл ретте алынған ақпарат, оның ішінде қызметтiк, коммерциялық, банктiк немесе заңмен қорғалатын өзге де құпияны құрайтын мәлiметтер құрайтын мәлiметтер жария етуге жатпайды.**  **Уәкілетті орган қызметтiк, коммерциялық, банктiк немесе заңмен қорғалатын өзге де құпияны құрайтын мәлiметтердi қоса алғанда, алынған ақпаратты Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне, оның ішінде оған уәкілетті органның ақпараттық жүйелеріне кіру рұқсатын қамтамасыз ету арқылы береді.**  **Мемлекеттік органдар, қаржы ұйымдары және өзге де ұйымдар, олардың қауымдастықтары (одақтары), сондай-ақ жеке тұлғалар, Қазақстан Республикасының бейрезидент банктерінің филиалдары, Қазақстан Республикасының бейрезидент сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының филиалдары, Қазақстан Республикасының бейрезидент сақтандыру брокерлерінің филиалдары уәкілетті органның сұрау салуы бойынша құжаттарды, қаржылықты қоса алғанда есептілікті және қажет болған жағдайда уәкілетті орган өз функцияларын орындау үшін қажетті өзге де қосымша ақпаратты ұсынуға міндетті.**  **Уәкілетті органның қызметкерлері бақылау мен қадағалау функцияларын жүзеге асыру барысында алынған қызметтік, коммерциялық, банктік немесе заңмен қорғалатын өзге де құпияны құрайтын мәліметтерді жария еткені үшін Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес жауапты болады.**  **…** | | | | | | | | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен жеке мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында | | |
|  | | | | | | жаңа  14-1-бап | | | | | **14-1-бап. Жоқ** | | | | | | | **14-1-бап. Уәкілетті органның Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкімен және Қазақстан Республикасының Үкіметімен қаржы жүйесінің тұрақтылығы мәселелері бойынша өзара іс-қимылы**  **Уәкілетті орган Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкімен және Қазақстан Республикасының Үкіметімен қаржы жүйесінің тұрақтылығы мәселелері бойынша мыналар:**  **1) жалпы мемлекеттік мәні бар болжамды іс-әрекеттер және қолжеткізілген нәтижелер туралы бір-бірін хабардар ету;**  **2) қаржылық тұрақтылық үшін тәуекел факторларын бірлесе бағалау;**  **3) жүйелік тәуекелді барынша азайту, қаржылық дағдарыстың туындауының алдын алу және оның салдарын барынша азайту мақсатында келісілген шешімдердің кешенін әзірлеу, қабылдау және іске асыру;**  **4) қаржылық тұрақтылық мәселелері бойынша келісім жасасу арқылы өзара іс-қимыл жасайды.** | | | | | | | | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органның, Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі мен Қазақстан Республикасы Үкіметтің қаржылық тұрақтылықты қамтамасыз етуге жәрдемдесу мәселелері бойынша өзара іс-қимылын регламенттеу мақсатында «Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 51-1-бабына түзетулермен байланыстыру үшін | | |
|  | | | | | | 15-бап  2-тармақ  екінші бөлік  жаңа  4-тармақ | | | | | **15-бап.** Уәкiлеттi органның Қазақстан Республикасының басқа мемлекеттік органдарымен және басқа мемлекеттердiң қаржы рыноктары мен қаржылық ұйымдарды **реттеудi** және қадағалауды жүзеге асыратын органдарымен өзара әрекетi  **…**  **2. …**  Уәкілетті орган Қазақстан Республикасының халықаралық шарттарына сәйкес алынған ақпаратты Қазақстан Республикасының басқа мемлекеттік органдарына, сондай-ақ **«Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы» Қазақстан Республикасы Заңының** 61-бабының 4-тармағында **көрсетілген** ұйымдарға осы бапта көзделген шарттармен береді**.**  **...**   1. **Жоқ** | | | | | | | **15-бап.** Уәкiлеттi органның Қазақстан Республикасының басқа мемлекеттік органдарымен және басқа мемлекеттердiң қаржы нарығы мен қаржылық ұйымдарын **реттеудi, бақылауды** және қадағалауды жүзеге асыратын органдарымен өзара әрекетi  **…**  **2. …**  Уәкілетті орган Қазақстан Республикасының халықаралық шарттарына сәйкес алынған ақпаратты Қазақстан Республикасының басқа мемлекеттік органдарына, сондай-ақ **осы баптың 4-тармағында** көрсетілген ұйымдарға осы бапта көзделген шарттармен береді.  **...**  **4. Қазақстан Республикасының халықаралық шарты, құпия ақпарат алмасуды көздейтін шарт негізінде және соларға сәйкес уәкілетті орган басқа мемлекеттердің бақылау және қадағалау органдарымен, халықаралық және өзге де ұйымдармен ынтымақтастық жасайды және құпиялылықты сақтай отырып, бағалы қағаздар нарығындағы коммерциялық құпияны, банктік құпияны, сақтандыру құпиясын немесе заңмен қорғалатын өзге де құпияны құрайтын, бақылау және қадағалау функцияларын жүзеге асыру үшін қажет ақпаратпен алмасуға құқылы.**  **Осы тармақта өзге де ұйымдар деп банктік сектор қызметін, бағалы қағаздар нарығын және сақтандыру нарығын реттеудің бірыңғай стандарттарын әзірлеу мақсатында құрылған басқа мемлекеттердің орталық банктерінің, бақылау және қадағалау органдарының бірлестіктері түсініледі.** | | | | | | | | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен жеке мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында. | | |
|  | | | | | | Жаңа 2-1-тарау (15-1 – 15-10-баптар) | | | | | **2-1-тарау. Жоқ** | | | | | | | | **2-1-тарау. Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын және Қазақстан Республикасының қаржы заңнамасы саласындағы бақылау мен қадағалауды ұйымдастыру және жүзеге асыру тәртібі**  **15-1-бап. Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын және Қазақстан Республикасының қаржы заңнамасы саласындағы бақылау мен қадағалау**  **1. Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын және Қазақстан Республикасының қаржы заңнамасы саласындағы бақылау мен қадағалауды уәкілетті орган және Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі (осы тараудың мақсаты үшін бұдан әрі – бақылау және қадағалау органдары).**  **Қазақстан Республикасының қаржы заңнамасы саласындағы бақылау мен қадағалау бақылау және қадағалау органдарының құзыреті шегінде қаржы ұйымдарының, олардың филиалдарының және үлестес тұлғаларының, Қазақстан Даму Банкінің, бағалы қағаздар нарығындағы қызметті жүзеге асыратын заңды тұлғалардың, бағалы қағаздар нарығының өзге де субъектілерінің, бағалы қағаздар эмитенттерінің, кредиттік бюролардың, банк холдингтерінің, банк конгломераттарының, банктердің ірі қатысушыларының, сақтандыру холдингтерінің, сақтандыру топтарының, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының ірі қатысушыларының, сақтанушыларға (сақтандырылушыға, пайда алушыға) сақтандыру ұйымдары мәжбүрлеп таратылған жағдайда, сақтандыру төлемдерін жүзеге асыруға кепілдік беретін ұйымның, сақтандыру нарығында актуарлық қызметті жүзеге асыруға лицензиясы бар актуарийлердің, арнайы қаржы компанияларының, исламдық арнайы қаржы компанияларының, инвестициялық қорлардың, инвестициялық портфельді басқарушының ірі қатысушыларының, банктің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ірі қатысушысының белгілеріне ие тұлғалардың, инвестициялық портфельді басқарушының, банк холдингінің, сақтандыру холдингінің, кәсіби ұйымдардың, микроқаржылық қызметті жүзеге асыратын ұйымдардың, коллекторлық агенттіктердің, төлем жүйелеріне қатысушылардың, төлем жүйелерінің операторлары мен операциялық орталықтарының, оның ішінде олармен төлем жүйелерінің жұмыс істеуі үшін қызмет көрсету шарты бойынша уәкілетті кез келген өзге тұлғалардың, төлем қызметтерін берушілердің, оның ішінде олармен төлем қызметтерін көрсету бойынша функцияларды жүзеге асыруға шарт бойынша уәкілетті кез келген өзге тұлғаның, төлем ұйымдарының, сондай-ақ валюталық операцияларды жүзеге асыратын тұлғалардың, уақытша әкімшіліктердің (уақытша әкімшілердің), банктердің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының тарату комиссияларының, Қазақстан Республикасының бейрезидент банктері филиалдарының, Қазақстан Республикасының бейрезидент сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары филиалдарының, Қазақстан Республикасының бейрезидент сақтандыру брокерлері филиалдарының (бұдан әрі – тексерілетін субъект) Қазақстан Республикасының банктік заңнамасында, Қазақстан Республикасының сақтандыру және сақтандыру қызметі, валюталық реттеу және валюталық бақылау, төлемдер және төлем жүйелері, зейнетақымен қамсыздандыру, бағалы қағаздар нарығы, бухгалтерлік есеп және қаржылық есептілік, бухгалтерлік есепті жүргізуді автоматтандыру, кредиттік бюро және кредиттік тарихты қалыптастыру, пошта, Қазақстан Даму Банкі, микроқаржылық қызмет, коллекторлық қызмет, сақтандыру төлемдеріне кепілдік беру қоры, қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы, мемлекеттік статистика саласындағы акционерлік қоғамдар, инвестициялық қорлар туралы заңнамасында және Қазақстан Республикасының өзге де заңдарында белгіленген талаптарды сақтауын бақылау және қадағалауды, қаржы қызметтерін тұтынушылардың құқықтары мен заңды мүдделерін бұзушылықтарды, Қазақстан Республикасының ұлттық және экономикалық қауіпсіздігіне, оның қаржылық жүйесінің тұрақтылығына қауіп төндіретін бұзушылықтарды анықтауды, қаржы ұйымдарының, банк конгломераттарының және (немесе) сақтандыру топтарының қызметіндегі кемшіліктерді және (немесе) тәуекелдерді анықтауды көздейді.**  **2. Бақылау нәтижелері бойынша бақылау және қадағалау органы осы Заңға және Қазақстан Республикасының өзге де заңдарына сәйкес және өзінің бақылау функцияларын жүзеге асыру барысында тексерілетін субъектілер Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарын бұзушылықтар, қаржы ұйымдарының, Қазақстан Республикасының бейрезидент банктері филиалдарының, Қазақстан Республикасының бейрезидент сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары филиалдарының, Қазақстан Республикасының бейрезидент сақтандыру брокерлері филиалдарының, банктік конгломераттардың және (немесе) сақтандыру топтарының қызметінде кемшіліктер және (немесе) тәуекелдер анықтаған жағдайда, әкімшілік іс қозғайды не өзге шаралар, оның ішінде Қазақстан Республикасының заңдарында көзделген құқықтық шектеу шараларын қолданады.**  **Қадағалау нәтижелері бойынша бақылау және қадағалау органы осы Заңға және Қазақстан Республикасының өзге де заңдарына сәйкес және өзінің қадағалау функцияларын жүзеге асыру барысында тексерілетін субъектілер Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарын бұзушылықтар, қаржы ұйымдарының, Қазақстан Республикасының бейрезидент банктері филиалдарының, Қазақстан Республикасының бейрезидент сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары филиалдарының, Қазақстан Республикасының бейрезидент сақтандыру брокерлері филиалдарының, банктік конгломераттардың және (немесе) сақтандыру топтарының қызметінде кемшіліктер және (немесе) тәуекелдер анықтаған жағдайда, әкімшілік іс қозғайды не өзге шаралар, оның ішінде Қазақстан Республикасының заңдарында көзделген құқықтық шектеу шараларын қолданады.**  **3. Бақылау және қадағалау органы тексеру жүргізу нысандарында және өзге нысандарда бақылауды және қадағалауды осы Заңға және Қазақстан Республикасының өзге де заңдарына сәйкес жүзеге асырады.**  **15-2-бап. Тексеру түрлері**  **1. Бақылау және қадағалау органы дербес не басқа мемлекеттік органдарды және (немесе) ұйымдарды тарта отырып, тексерілетін субъектілердің қызметіне кешенді түрде не олардың қызметінің жекелеген мәселелері бойынша тәуекел дәрежесін бағалау негізінде тексерулер, ішінара жоспардан тыс және құжаттамалық тексерулер жүргізеді.**  **2. Тәуекел дәрежесін бағалау негізінде тексеру – бақылау және қадағалау органы тексерілетін субъектіге барып жүзеге асыратын және тексерілетін субъектіге қатысты тәуекел дәрежесін бағалау негізінде тағайындайтын тексеру.**  **Тәуекел дәрежесін бағалау негізінде субъектіні тексеруді бақылау және қадағалау органы жылына бір реттен жиі емес жүзеге асырады.**  **Тексерілуге жататын субъектілердің тізбесін бақылау және қадағалау органы тексерілетін субъектілердің қызметіне байланысты тәуекелдерді бағалауды ескере отырып, жартыжылдық негізде жасайды.**  **Тәуекел дәрежесін бағалау негізінде тексерілуге жататын субъектілердің тізбесін бақылау және қадағалау органы не бақылау және қадағалау органы басшысының тиісті бұйрығының негізінде өзге де уәкілетті лауазымды адамдар бекітеді.**  **3. Бақылау және қадағалау органының жоспардан тыс тексеруі тексерілетін субъектіге бара отырып, мынадай жағдайларда:**  **1) Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен ұсынылатын жеке және заңды тұлғалардың өтініштері және мемлекеттік органдардың сұратуларының келіп түсуіне, сондай-ақ Қазақстан Республикасының заңнамасын бұзушылықтар туралы өзге де ақпараттың келіп түсуіне байланысты;**  **2) бақылау және қадағалау функцияларын орындау шеңберінде Қазақстан Республикасы заңнамасы талаптарының бұзылғанын не қаржы ұйымының, банк конгломератының, сақтандыру тобының тұрақты жұмыс істеуіне және (немесе) олардың клиенттерінің мүдделеріне қатер төндіретін жағдайдың жасалуына алып келуі мүмкін кемшіліктерді және (немесе) тәуекелдерді анықтаған жағдайда;**  **3) Қазақстан Республикасының ұлттық және экономикалық қауіпсіздігіне, оның қаржы жүйесінің тұрақтылығына қатер төнген кезде; 2018.02.07. № 168-VІ ҚР)**  **4) алдыңғы тексеруде анықталған Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарын бұзушылықтардың жойылуын бақылау мақсатында; 2018.02.07. № 168-VІ ҚР 5) тармақшамен толықтырылды (2019 ж. 1 қаңтардан бастап қолданысқа енгiзiлдi)**  **5) банкті өз депозиторлары мен кредиторларының мүдделеріне қатер төндіретін және (немесе) қаржы жүйесінің тұрақтылығына қатер төндіретін қаржылық жағдайы орнықсыз банктер санатына жатқызған және (немесе) банкті төлем жасауға қабілетсіз банктер санатына жатқызған жағдайда, жүзеге асырылады.**  **Жоспардан тыс тексеру бір мезгілде бірнеше субъектінің Қазақстан Республикасы заңнамасының жекелеген талаптарын сақтауы мәселелері бойынша олардың қызметін қамтуы мүмкін.**  **4. Бақылау және қадағалау органының құжаттамалық тексеруі бастапқы статистикалық және әкімшілік деректерді талдау процесінде Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарын бұзу белгілері анықталған кезде не жеке, заңды тұлғалардың және мемлекеттік органдардың өтініштері және бақылау және қадағалау органының құзыретіне жататын мәселелер бойынша Қазақстан Республикасы заңнамасының сақталуын тексеруді талап ететін өзге де ақпараттың келіп түсуіне байланысты тексерілетін субъектіге бармастан құжаттар мен ақпаратқа сауал нысанында жүзеге асырылады.**  **15-3-бап. Тәуекел дәрежесін бағалау негізінде тексеруді, жоспардан тыс тексеруді ұйымдастыру мен жүргізудің жалпы тәртібі**  **1. Бақылау және қадағалау органы құзыреті шегінде тәуекел дәрежесін бағалау негізінде тексеруді және жоспардан тыс тексеруді бақылау және қадағалау органы басшысының орынбасары, бақылау және қадағалау органы аумақтық бөлімшелерінің басшылары не тиісті бұйрық негізінде өзге де уәкілетті лауазымды адамдар бекіткен тексеруді тағайындау туралы актінің негізінде жүргізеді.**  **Тәуекел дәрежесін бағалау негізінде тексеру немесе жоспардан тыс тексеру тағайындалған жағдайларда, тексеруді тағайындау туралы актілер тексеруді тағайындау туралы актілерді тіркеу журналында тіркеледі. Бақылау және қадағалау органдарының бөлімшелері құзыреті шегінде тексеруді тағайындау туралы актілерді тіркеудің бөлек журналдарын жүргізеді.**  **Бақылау және қадағалау органы құзыреті шегінде тексеруді тағайындау туралы актіні тексеру басталғаннан кейін екі жұмыс күнінен кешіктірмей құқықтық статистика және арнайы есепке алу жөніндегі уәкілетті органда тіркейді.**  **Тексеруді тағайындау туралы актіде:**  **1) актінің нөмірі мен күні;**  **2) тексеруші қызметкерлердің, сондай-ақ тексеруге басшылық ету жүктелген адамдардың тегі, аты-жөні және лауазымы;**  **3) өзіне қатысты тексеру жүргізу тағайындалған тексерілетін субъектінің атауы, оның орналасқан жері;**  **4) тексерудің түрі;**  **5) тексеруге жататын мәселелер;**  **6) тексеруді жүргізу мерзімі;**  **7) тексерілетін кезең көрсетіледі.**  **2. Тексерілетін субъектінің басшысына (оның орынбасарына) тексеруді тағайындау туралы актінің көшірмесі тапсырылған күн тәуекел дәрежесін бағалау негізінде тексеру, жоспардан тыс тексеру жүргізудің басталуы деп есептеледі. Тексерілетін субъектіге тексеруді тағайындау туралы актінің көшірмесі тапсырылғаннан кейін оның түпнұсқасына тексеруді тағайындау туралы актіні алғаны және онымен танысқаны туралы белгі қойылады.**  **Тексеруді тағайындау туралы актіні қабылдаудан бас тартылған немесе бақылау және қадағалау органының тексеруді жүзеге асыратын лауазымды адамдарының тексеру жүргізу үшін қажетті материалдарға қол жеткізуіне кедергі келтірілген жағдайларда тиісті акт жасалады, оған бақылау және қадағалау органының тексеруді жүзеге асыратын лауазымды адамы қол қояды. Тексерілетін субъектінің қызметкері тексеруді тағайындау туралы актіні қабылдаудан бас тартқан кезде оған тиісті жазба жасалады. Тексеруді тағайындау туралы актіні алудан бас тарту тексеруді жүргізбеу үшін негіз болып табылмайды. Тексерілетін субъект тексеруші топтың сұрау салуларында көрсетілген мерзімдерде құжаттарды, ақпаратты беруден бас тартқан, белгіленген мерзімдерде тексеру жүргізудің мүмкін болмауына әкеп соққан, осы баптың шарттары орындалмаған жағдайда, тексеруді тағайындау туралы актіні бекітуге уәкілеттік берілген лауазымды адаммен келісу бойынша тексеру басшысының шешімімен тексеру жүргізілмеді деп есептеледі.**  **Тексеруді тағайындау туралы актінің көшірмесі тексерілетін субъектінің қызметкеріне не оның құрылтайшысына (құрылтайшыларының біріне) тапсырылған кезде тексерілетін субъект басшысының (оның орынбасарының) оны алғаны туралы белгісі бар тексеруді тағайындау туралы актінің көшірмесі тексеруді тағайындау туралы акт тапсырылған күннен бастап екі жұмыс күні ішінде бақылау және қадағалау органының лауазымды адамдарына табыс етілуге тиіс.**  **Тексеруді тағайындау туралы актінің көшірмесін тексерілетін субъектінің қызметкеріне не оның құрылтайшысына (құрылтайшыларының біріне) тапсыру мүмкін болмаған жағдайда ол тексерілетін субъектінің және (немесе) оның басшысының (оның орынбасарының) тіркелген жері бойынша хабарламасы бар тапсырыс хатпен пошта арқылы жіберіледі. Хат кері қайтарылған және тексеруді тағайындау туралы актіні тексеру жүргізу үшін белгіленген мерзімдерде тапсыру мүмкін болмаған кезде тексеру жүргізілмеді деп есептеледі. Бұл ретте, тексеру басшысы тексеруді тағайындау туралы актіні бекітуге уәкілеттік берілген лауазымды адамды бұл жөнінде жазбаша хабардар етеді.**  **3. Тексерілетін субъект тексеру басталғаннан кейінгі келесі күннен кешіктірмей тексеру басшысының немесе бақылау және қадағалау органының тексеруші қызметкерінің атына:**  **1) тексеру жүргізуді қамтамасыз етуге, сондай-ақ тексерудің аяқталуы туралы актімен, аралық актімен және (немесе) тексерудің нәтижелері туралы актімен танысуға және оған қол қоюға жауапты басшы және оны алмастыратын адам;**  **2) тексерілетін субъектінің қажетті құжаттарды (мәліметтерді) дайындауға, оларды тексеруші қызметкерлерге уақтылы беруге және (немесе) тексеруші қызметкерлерден аралық актілерді алуға жауапты мамандары туралы деректері бар хатты ұсынады.**  **4. Тәуекел дәрежесін бағалау негізінде тексеру, жоспардан тыс тексеру жүргізу мерзімі отыз жұмыс күнінен аспауға тиіс. Тексеру көлемінің ауқымдылығына байланысты тәуекел дәрежесін бағалау негізінде тексеру, жоспардан тыс тексеру жүргізу мерзімі бақылау және қадағалау органы басшысының орынбасары, бақылау және қадағалау органының аумақтық бөлімшелерінің басшылары не тиісті бұйрық негізінде өзге де уәкілетті лауазымды адамдар бекіткен тексеруді ұзарту туралы қосымша актінің негізінде отыз жұмыс күнінен аспайтын мерзімге бір рет қана, ал өз депозиторлары мен кредиторларының мүдделеріне қатер төндіретін және (немесе) қаржы жүйесінің тұрақтылығына қатер төндіретін қаржылық жағдайы орнықсыз банктер санатына не төлемге қабілетсіз банктер санатына жатқызылған банкке қатысты отыз жұмыс күнінен асатын мерзімге ұзартылуы мүмкін.**  **5. Тексерілетін субъект тексеруші қызметкерлерге өзінің әкімшілік ғимараттарына (оның ішінде мереке және демалыс күндері) кіруге рұқсат беруге, жұмыс істеу үшін ұйымдастыру техникасымен және қалааралық байланыспен жабдықталған жеке үй-жай ұсынуға, тексерілетін субъектінің қызметіне қатысты ақпаратқа, оның ішінде деректерді түзету мүмкіндігінсіз, нақты уақыт режимінде (деректерді қағаз жеткізгішке шығару мүмкіндігімен қарау режимінде) автоматтандырылған жүйелерге және дерекқорларға қол жеткізуін қамтамасыз етуге, тексеруші қызметкерлерге қажетті құжаттардың көшірмелерін, оның ішінде электрондық түрдегі құжаттардың көшірмелерін түсіріп алуға мүмкіндік беруге, сондай-ақ тексеруші қызметкерлердің сұрақтарына түсініктемелер (ауызша және жазбаша) беруді қамтамасыз етуге және тексеруші қызметкерлерге тексеруді уақтылы аяқтауға жәрдемдесуге міндетті.**  **6. Тексеруші қызметкерлер тексерілетін субъектінің басшысына, тексеру жүргізуді қамтамасыз етуге жауапты басшыға не тексерілетін субъектінің өзге де уәкілетті қызметкеріне көрсетілген мерзімде орындалуға жататын жазбаша сұрау салуды жібереді.**  **Тексерілетін субъект тексеруші қызметкерлерден сұрау салуды алған күні не сұрау салуда белгіленген мерзімде тексеру материалдарына қоса тіркеу үшін барлық қажетті мәліметтер мен құжаттарды, оның ішінде олардың көшірмелерін ұсынуға міндетті.**  **7. Тексеруші қызметкер ауыстырылған (тексеруші топтың құрамы өзгертілген) кезде қосымша акт жасалады, онда тексеруді белгілеу туралы бұрын жасалған актінің нөмірі мен күні және тексеруші қызметкерді ауыстыру (тексеруші топтың құрамын өзгерту) негіздері көрсетіледі.**  **8. Тексерілетін субъектіге тексерудің аяқталуы туралы акт тапсырылған күн тәуекел дәрежесін бағалау негізінде тексерудің, жоспардан тыс тексерудің аяқталған күні деп есептеледі. Тәуекел дәрежесін бағалау негізінде тексерудің, жоспардан тыс тексерудің аяқталуы туралы актіге тексеру басшысы және оның тікелей басшысы қол қояды және ол тексерілетін субъектіге тексеруді тағайындау туралы актіде көрсетілген тексеру жүргізу мерзімі аяқталуынан кешіктірмей тапсырылады.**  **15-4-бап. Құжаттамалық тексеруді жүргізу ерекшеліктері**  **1. Құжаттамалық тексеру оны белгілеу туралы актіні ресімдеуді талап етпейді.**  **2. Құжаттамалық тексеру кезінде қосымша мән-жайларды анықтау мақсатында тексерілетін субъектінің атына уәкілетті лауазымды адам қол қойған сұрау салу жіберіледі, онда:**  **1) тексерілетін субъектінің атауы, оның орналасқан жері;**  **2) құжаттамалық тексерудің негізі;**  **3) тексерілетін субъект бақылау және қадағалау органына ұсынуға міндетті құжаттардың тізбесі;**  **4) сұратылған материалдарды ұсыну мерзімі;**  **5) қажет болғанда, тексерілетін субъект тарапынан түсіндіру талап етілетін мәліметтер көрсетіледі.**  **3. Тексерілетін субъект, егер сұрау салуда өзгеше белгіленбесе, сұрау салуды алған күннен бастап он бес жұмыс күнінен кешіктірмей, сұратылған құжаттар мен түсініктемелерді береді.**  **4. Тексерілетін субъект тарапынан қол қою талап етілмейтін құжаттамалық тексерудің нәтижелері туралы қорытындыға уәкілетті лауазымды адам қол қойған күн құжаттамалық тексерудің аяқталуы болып табылады.**  **15-5-бап. Тексерулердің өзге де мәселелері**  **1. Бақылау және қадағалау органының тексеруші қызметкерлері қажет болған кезде тексерілетін субъектіге танысу үшін ұсынылатын аралық актілерді жасайды.**  **2. Тексерілетін субъект аралық актіні алған күннен бастап екі жұмыс күні ішінде басшы (оның орынбасары) не тексерудің жүргізілуін қамтамасыз етуге жауапты басшы қол қойған аралық актінің бір данасын қайтарады және аралық актінің мазмұнына ескертпелері болған жағдайда өзінің жазбаша қарсылықтарын тексеру басшысына ұсынады.**  **Аралық актілерде жазылған қорытындылар алдын ала жасалған қорытындылар болып табылады және тексерілетін субъектіден, оның ішінде үшінші тұлғалардан алынған қарсылықтар мен қосымша ақпарат ескеріле отырып, тексеру нәтижелері туралы актіде қайта қаралуы мүмкін.**  **3. Тәуекел дәрежесін бағалау негізінде тексеру, жоспардан тыс тексеру аяқталған күннен бастап отыз жұмыс күні ішінде тексерілетін субъект басшысының атына бақылау және қадағалау органының тексеруші қызметкерлері, тексеру басшысы және оның тікелей басшысы қол қойған тексеру нәтижелері туралы актінің екі данасы жіберіледі.**  **Тексеру нәтижелері туралы актіде мынадай мәліметтер көрсетіледі:**  **1) актінің жасалған күні мен орны;**  **2) тексеруді жүргізген органның атауы;**  **3) тексеру жүргізуге негіз болған тексеруді тағайындау туралы актінің күні мен нөмірі;**  **4) тексеруді жүргізген адамның (адамдардың) тегі, аты-жөні және лауазымы;**  **5) тексерілетін субъектінің атауы, оның орналасқан жері, бизнес-сәйкестендіру нөмірі (болған кезде), тексерілетін субъект басшысының не оның өкілінің тегі, аты, әкесінің аты (болған кезде);**  **6) тексеруді жүргізу орны және кезеңі;**  **7) тексеру нәтижелері туралы, оның ішінде анықталған бұзушылықтар туралы мәліметтер;**  **8) тексерілетін субъект басшысының (оның орынбасарының) не тексерудің жүргізілуін қамтамасыз етуге жауапты басшысының не осы баптың 7-тармағында аталған өзге де адамның тексеру нәтижелері туралы актімен танысқаны туралы мәліметтер;**  **9) тексеруді жүргізген лауазымды адамның (адамдардың) қолтаңбасы.**  **Тексеру нәтижелері туралы актіге тексеру нәтижелерімен байланысты қажетті құжаттар (мәліметтер) немесе олардың көшірмелері қоса берілуі мүмкін.**  **4. Тексерілетін субъектінің басшысы (оның орынбасары) не тексерудің жүргізілуін қамтамасыз етуге жауапты басшысы тексеру нәтижелері туралы актінің бірінші данасын қабылдайды, актінің екінші данасының әрбір парағына қол қояды, оның соңғы парағына лауазымын, тегін, атын, әкесінің атын (болған кезде) көрсете отырып, алған күні туралы белгі қояды және тексеру нәтижелері туралы актіні алғаннан кейінгі келесі күннен кешіктірмей оны бақылау және қадағалау органына жібереді. Тексерілетін субъект тексеру нәтижелері туралы актіде жазылған тексеру нәтижелерін атқарушы органға және тексерілетін субъектінің басқа да басқару органдарының назарына жеткізеді.**  **5. Тексеру нәтижелері бойынша қарсылықтар болған кезде тексерілетін субъект тексеру нәтижелері туралы актіні алған күннен бастап он жұмыс күні ішінде оларды бақылау және қадағалау органына жазбаша түрде ұсынады.**  **6. Тәуекел дәрежесін бағалау негізінде тексеру, жоспардан тыс тексеру нәтижелері туралы актіде жазылған, тексерілетін субъектіні тексеру нәтижелері, қажет болған кезде, тексерілетін субъектінің басшылары шақырыла отырып, бақылау және қадағалау органы басшысының, (оның орынбасарларының), бақылау және қадағалау органы бөлімшелері басшыларының, тексеруге басшылық ету жүктелген адамдардың төрағалық етуімен өтетін кеңесте қаралады.**  **Кеңес нәтижелері кеңес төрағасы қол қойған хаттамамен ресімделеді және қол қойылған күннен бастап бес жұмыс күні ішінде тексерілетін субъектінің басшысына танысу үшін жіберіледі. Қарсылықтары болған жағдайда, тексерілетін субъект кеңес хаттамасын алған күннен бастап үш жұмыс күні ішінде оларды бақылау және қадағалау органына жазбаша түрде ұсынады.**  **Бақылау және қадағалау органы тексерілетін субъектінің кеңес хаттамасына қарсылықтарымен келіспеген кезде, түпкілікті шешімді бақылау және қадағалау органы не оның орынбасары қабылдайды және бұл тексерілетін субъект басшысының назарына жеткізіледі.**  **7. Тәуекел дәрежесін бағалау негізінде тексеру, жоспардан тыс тексеру нәтижелері туралы актіге тексерілетін субъект тарапынан басшы, оның орынбасары не тексерудің жүргізілуін қамтамасыз етуге жауапты басшы қол қояды.**  **Тексерілетін субъектінің басшысы, оның орынбасары не тексерудің жүргізілуін қамтамасыз етуге жауапты басшы болмаған кезде тәуекел дәрежесін бағалау негізінде тексеру, жоспардан тыс тексеру нәтижелері туралы актіге тексерілетін субъект тарапынан оның құрылтайшысы (құрылтайшыларының бірі) не тексерілетін субъектінің атынан, оның ішінде тиісті бұйрық және (немесе) сенімхат негізінде әрекет ететін өзге қызметкер қол қояды.**  **8. Осы баптың 7-тармағында аталған адамдар болмаған және оларға тексеру нәтижелері туралы актіні қол қою үшін тапсыру мүмкін болмаған жағдайларда, тексеруші адамдар тексеру нәтижелері туралы актіге қол қойған күннен бастап тексеру нәтижелері туралы акт ресімделді деп есептеледі.**  **9. Тексеру нәтижелері бақылау және қадағалау органының өз функцияларын орындауы мақсатында ғана пайдаланылуға тиіс.**  **10. Тәуекел дәрежесін бағалау негізінде тексеру, жоспардан тыс тексеру нәтижелері туралы актіні тексерілетін субъект жарнамалық немесе өзге де мақсаттарда өзінің қаржылық дәрменділігін растау үшін пайдалана алмайды, сондай-ақ бұл Қазақстан Республикасының заңдарында көзделген жағдайларды қоспағанда, бақылау және қадағалау органының келісімінсіз үшінші тұлғаларға берілмейді.**  **11. Тексерілетін субъект бақылау және қадағалау органына табыс еткен қаржылық және өзге де есептіліктің құжаттамалық деректері тәуекел дәрежесін бағалау негізінде тексеру, жоспардан тыс тексеру нәтижелері туралы актіде келтірілген мәліметтерден алшақ болған кезде, тексерілетін субъект бақылау және қадағалау органының нұсқауы бойынша өзінің есептілігін тексеру нәтижелері туралы актіде көрсетілген нақты деректерге, оның ішінде өткен есепті күндерге сәйкес келтіреді.**  **12. Тексерілетін субъект бақылау және қадағалау органы белгілеген мерзімде жоспарланған шаралар, жауапты орындаушылар және тексеру кезінде анықталған бұзушылықтар мен кемшіліктерді жою мерзімдері көрсетілген іс-шаралар жоспарын келісуге ұсынады.**  **Іс-шаралар жоспарын бақылау және қадағалау органымен келіскеннен кейін тексерілетін субъект бұзушылықтар мен кемшіліктердің жойылғаны туралы есептерді не іс-шаралар жоспары бойынша өзіне қабылдаған міндеттемелердің орындалмау себептері туралы түсіндірулерін ұсынады.**  **13. Тексерілетін субъектінің осы Заңның 15-3-бабы 2-тармағының төртінші бөлігінде, 3, 5 және 6-тармақтарында, 15-4-бабының 3-тармағында, сондай-ақ осы баптың 2, 4 және 12-тармақтарында көрсетілген талаптарды бұзуы тексерілетін субъектіге не оның басшысына Қазақстан Республикасының заңдарында көзделген шектеулі ықпал ету шараларын, қадағалап ден қою шараларын және санкцияларды қолдануға негіз болып табылады.**  **14. Бақылау және қадағалау органының қызметкерлеріне тексерілетін субъектінің қызметін тексеру барысында алынған мәліметтерді жария етуге не үшінші тұлғаларға беруге тыйым салынады.**  **15. Тексеруді жүзеге асыратын адамдар тексерілетін субъектінің қызметін тексеру барысында алынған және заңмен қорғалатын құпияны құрайтын мәліметтерді жария еткені үшін Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес жауапкершілікте болады.**  **15-6-бап. Бақылау мен қадағалаудың өзге де нысандары**  **Бақылау және қадағалау органдары бақылау мен қадағалаудың өзге де нысандарын:**  **1) Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкес берілетін ақпарат пен есептілікті талдау;**  **2) қаржы ұйымдарына, олардың ірі қатысушыларына, банк және сақтандыру холдингтеріне, банк конгломератына және сақтандыру тобына кіретін ұйымдарға, Қазақстан Республикасының бейрезидент банктерінің филиалдарына, Қазақстан Республикасының бейрезидент сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының филиалдарына, Қазақстан Республикасының бейрезидент сақтандыру брокерлерінің филиалдарына, сақтандыру төлемдерін жүзеге асыруға кепілдік беретін ұйымға қатысты Қазақстан Республикасының заңдарында белгіленген тәртіппен қашықтықтан қадағалау, оның ішінде шоғырландырылған негізде қадағалау;**  **3) Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген құзырет шегінде Қазақстан Республикасының заңдарында көзделген рұқсат беру құжаттарын келісу, беру және қайтарып алу, келісулер, лицензиялау, бағалы қағаздардың шығарылымдарын тіркеу, бағалы қағаздарды орналастыру (өтеу) қорытындылары туралы есептерді бекіту, бағалы қағаздар шығарылымдарының күшін жою мәселелері бойынша құжаттарды, үлестес тұлғалар туралы ақпаратты қарау;**  **4) қаржы ұйымдарының, Қазақстан Республикасының бейрезидент банк филиалдарының, Қазақстан Республикасы бейрезидент сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы филиалдарының қаржы өнімдерін бекіту туралы уәкілетті органды хабардар ету тәртібін реттейтін нормативтік құқықтық актілерде көзделген құжаттарды, сондай-ақ хабарламаға қоса берілетін құжаттардың тізбесін, микроқаржылық қызметті жүзеге асыратын ұйымдардың микрокредиттер беру жөніндегі қызметін бекіту туралы уәкілетті органды хабардар ету тәртібі, сондай-ақ хабарламаға қоса берілетін құжаттардың тізбесін Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген құзырет шегінде қарау;**  **5) уәкілетті ұйымдардың айырбастау пункттерінің біліктілік талаптарына сәйкестігін қарап тексеру;**  **6) кредиттік тарих жүйесіне және сақтандыру бойынша дерекқорға қатысушылардың қауіпсіздік жүйесін және үй-жайларына, электрондық және өзге де жабдықтарына қойылатын талаптарды орындауын тексеріп қарау;**  **7) Қазақстан Республикасының заңдарында белгіленген жағдайларда және тәртіппен қаржы ұйымдарына, Қазақстан Республикасының бейрезидент банктерінің филиалдарына, Қазақстан Республикасының бейрезидент сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының филиалдарына, Қазақстан Республикасының бейрезидент сақтандыру брокерлерінің филиалдарына өз өкілін жіберу;**  **8) Қазақстан Республикасының заңдарында белгіленген тәртіппен эмиссиялық бағалы қағаздар эмитенттерін Қазақстан Республикасының акционерлік қоғамдар және бағалы қағаздар нарығы туралы заңнамасында белгіленген талаптарды сақтау тұрғысында мониторингтеу;**  **9) банктердің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының, Қазақстан Республикасының бейрезидент банктер филиалдарының, Қазақстан Республикасының бейрезидент сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары филиалдарының уақытша әкімшіліктері (уақытша әкімшілері), тарату комиссиялары беретін есептілік пен өзге де ақпаратты қарау;**  **10) мәжбүрлеп таратылатын банктің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының филиалдары мен өкілдіктерін ескере отырып, тарату комиссияларының төрағасы мен мүшелерін тағайындау және босату;**  **11) мәжбүрлеп таратылатын банктің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының аралық тарату балансын және кредиторлар талаптарының тізілімін, ерікті түрде немесе мәжбүрлеп таратылатын банктердің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының кредиторлар комитетінің құрамын бекіту;**  **12) мәжбүрлеп таратылатын банкті, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымын тарату туралы есепті және оның тарату балансын келісу;**  **13) валюталық бақылау агенттеріне олардың валюталық бақылауды тиісінше жүзеге асыру мақсатында орындауы үшін міндетті тапсырмалар беру;**  **14) тексерілетін субъектілердің қызметін бақылау мен қадағалау нәтижелері бойынша олардың кездесулері мен талқылауларын өткізу;**  **15) өз депозиторлары мен кредиторларының мүдделеріне қатер төндіретін және (немесе) қаржы жүйесінің тұрақтылығына қатер төндіретін қаржылық жағдайы орнықсыз банктер санатына, төлемге қабілетсіз банктер санатына жатқызылған банктің қаржылық және мүліктік жағдайын бағалау (талдау), оның ішінде бағалаушыларды, аудиторлық ұйымдарды және (немесе) басқа да тұлғаларды тарта отырып және (немесе) банкке бару арқылы бағалау (талдау);**  **16) банктің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, Қазақстан Республикасының бейрезидент банк филиалының, Қазақстан Республикасы бейрезидент сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы филиалының уақытша әкімшілігінің (уақытша әкімшісінің) орындалған жұмыс туралы есебін бекіту;**  **17) төлем жүйелерінің жұмыс істеуін, сондай-ақ төлем қызметтерін берушілер көрсететін қызметтерді талдау және бағалау;**  **18) жүйелік маңызы бар төлем жүйелеріне қадағалауды жүзеге асыру шеңберінде жүйелік маңызы бар төлем жүйелеріне қатысушылардың төлем жүйелеріне қол жеткізуді қамтамасыз ететін ұйымдастыру шаралары мен бағдарламалық-техникалық құралдарға қойылатын талаптарға сәйкестігін қарап тексеру;**  **19) төлем жүйелерінің, төлем ұйымдарының, көрсетілетін төлем қызметтерін маңызды берушілердің тізілімдерін жүргізу;**  **20) микроқаржылық қызметті жүзеге асыратын ұйымдардың пруденциялық нормативтерді, өзге де көрсеткіштер мен өлшемшарттарды (нормативтерді) сақтауын сипаттайтын көрсеткіштерді есептеуді қарау;**  **21) Қазақстан Республикасының коллекторлық қызмет туралы заңнамасы талаптарының сақталуы тұрғысында коллекторлық агенттіктердің қызметін талдау, сондай-ақ «Коллекторлық қызмет туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 15-бабы 1-тармағының 15) тармақшасына сәйкес коллекторлық агенттік ұсынған мәліметтерді, құжаттарды және аудио- және (немесе) бейнежазба материалдарын (болған кезде) талдау;**  **22) микроқаржылық қызметті жүзеге асыратын ұйымдардың, коллекторлық агенттіктердің тізілімдерін жүргізу жолымен жүзеге асырады.**  **15-7-бап. Қашықтықтан қадағалау**  **1. Қашықтықтан қадағалау өзге де бақылау және қадағалаудың нысандарының бірі болып табылады және уәкілетті орган құзыреті шегінде қаржы ұйымдарына, олардың ірі қатысушыларына, банк және сақтандыру холдингтеріне, банк конгломератына және сақтандыру тобына кіретін ұйымдарға, Қазақстан Республикасының бейрезидент банктерінің филиалдарына, Қазақстан Республикасының бейрезидент сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының филиалдарына, Қазақстан Республикасының бейрезидент сақтандыру брокерлерінің филиалдарына, сақтандыру төлемдерін жүзеге асыруға кепілдік беретін ұйымға (бұдан әрі - қашықтықтан қадағалау субъектілері) қатысты жүзеге асырады.**  **2. Уәкілетті орган қашықтықтан қадағалауды қашықтық қадағалау субъектілерінің қызметін талдау және қашықтықтан қадағалау субъектілерінің органдарымен өзара іс-қимыл жасау жолымен тұрақты негізде:**  **1) Қазақстан Республикасының банк заңнамасы, Қазақстан Республикасының сақтандыру ісі және сақтандыру қызметі, зейнетақымен қамсыздандыру, бағалы қағаздар нарығы, бухгалтерлік есеп пен қаржылық есептілік, пошта, Қазақстан Даму Банкі, инвестициялық қорлар туралы, мемлекеттік статистика саласындағы заңнамасы талаптарының сақталуын бақылау және қадағалау;**  **2) қаржы ұйымдарының қаржылық жағдайының нашарлауына әсер ететін факторларды анықтау, орын алған және ықтимал тәуекелдерді, олардың қашықтықтан қадағалау субъектілерінің тұрақты қызметіне әсер ету дәрежесін анықтау және бағалау мақсатында жүзеге асырады.**  **3. Қашықтықтан қадағалау субъектілерінің қызметін талдауды уәкілетті орган қашықтықтан қадағалау субъектілері ұсынатын есептіліктің және басқа да ақпараттың, оның ішінде ведомствоаралық және халықаралық ынтымақтастық шеңберінде алынған ақпараттың негізінде жүзеге асырады.**  **4. Қашықтықтан қадағалауды жүргізу шеңберінде уәкілетті орган қашықтықтан қадағалау субъектілерінен және олардың лауазымды адамдарынан мәліметтер мен құжаттарды, оның ішінде қашықтықтан қадағалау субъектілері органдарының қаржылық есептілігін және отырыстарының (сырттай өткізілгендерді қоса алғанда) материалдарын жазбаша нысанда сұратуға құқылы.**  **Қашықтықтан қадағалау субъектілері уәкілетті органның сұрау салуында көрсетілген мәліметтер мен құжаттарды уәкілетті орган белгілеген мерзімде ұсынуға міндетті.**  **15-8-бап. Бақылау және қадағалау шеңберіндегі тәуекелге бағдарланған тәсіл**  **1. Уәкілетті орган банктердің, банк конгломераттарының, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының, сақтандыру топтарының, Қазақстан Республикасының бейрезидент банктері филиалдарының, Қазақстан Республикасының бейрезидент сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары филиалдарының, бағалы қағаздар нарығында брокерлік және (немесе) дилерлік қызметті, инвестициялық портфельді басқару жөніндегі қызметті жүзеге асыратын ұйымдардың қызметін бақылау және қадағалау шеңберінде тәуекелге бағдарланған тәсілді қолданады.**  **Тәуекелге бағдарланған тәсілдің негізі міндеті осы тармақтың бірінші бөлігінде көрсетілген тұлғалардың қаржылық орнықтылығын қамтамасыз ету және олардың қызметіндегі тәуекелдердің ұлғаюына жол бермеу үшін ерте араласу және уақтылы қадағалау әрекеттерін қабылдау мақсатында олардың қызметіндегі тәуекелдер мен кемшіліктерді анықтау және болғызбау болып табылады.**  **Тәуекелге бағдарланған тәсіл, оның ішінде бизнес-модельдерді, корпоративтік басқаруды, қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимылды, тәуекелдерді жабуға арналған капитал мен өтімділік деңгейін талдау мен бағалауды, меншікті капитал мен өтімділіктің қажетті деңгейін айқындаудың ішкі рәсімдерін бағалауды, сондай-ақ осы тармақтың бірінші бөлігінде көрсетілген тұлғалар қызметінің сипаты мен ауқымын ескере отырып талдау мен бағалауды қоса алғанда, осы тармақтың бірінші бөлігінде көрсетілген тұлғалардың қызметін сандық және сапалық талдау, олардың тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйелерін талдау негізінде қалыптасатын уәжді пайымдауға негізделеді.**  **2. Осы баптың 1-тармағының бірінші бөлігінде көрсетілген тұлғалардың қызметін бақылау және қадағалау шеңберіндегі тәуекелге бағдарланған тәсіл пропорционалдық қағидатын ескереді, ол:**  **олардың қызметінің мөлшерін, маңыздылығын, сипатын, ауқымы мен күрделілігін есепке алуды;**  **олардың қаржы нарығындағы маңыздылығына сәйкес санатқа бөлуді;**  **бақылаудың және қадағалаудың жиілігін, тереңдігі мен қарқындылығын айқындауды болжайды.**  **3. Тәуекелге бағдарланған тәсіл негізінде бақылау және қадағалау нәтижелері бойынша уәкілетті орган осы баптың 1-тармағының бірінші бөлігінде көрсетілген тұлғалардың назарына анықталған тәуекелдер мен кемшіліктерді жеткізеді және Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес қадағалап ден қою шараларын және (немесе) санкцияларды қолданады.**  **4. Осы баптың 1-тармағының бірінші бөлігінде көрсетілген тұлғалардың қызметін бақылау және қадағалау шеңберіндегі тәуекелге бағдарланған тәсілді қолдану тәртібі уәкілетті органның құқықтық актісінде айқындалады, құпия ақпарат болып табылады және бұқаралық ақпарат құралдарында жариялануға жатпайды.**  **15-9-бап. Өкілдің мақсаты, функциялары, құқықтары мен міндеттері**  **1. Уәкілетті орган бақылау және қадағалау функцияларын жүзеге асыру мақсаттарында уәкілетті органның қызметкерлері арасынан өзі тағайындайтын өз өкілін банктерге, банк холдингтеріне, бағалы қағаздар нарығында брокерлік және (немесе) дилерлік қызметті, инвестициялық портфельді басқару жөніндегі қызметті жүзеге асыратын ұйымдарға, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарына, сақтандыру холдингтеріне жібереді.**  **Осы тармақтың бірінші бөлігінде көрсетілген ұйымдардағы өкілдер санын уәкілетті орган айқындайды.**  **2. Өкіл өз қызметінде осы Заңды, уәкілетті органның нормативтік құқықтық актілерін және Қазақстан Республикасының өзге де заңнамасын басшылыққа алады.**  **3. Уәкілетті орган осы баптың 1-тармағының бірінші бөлігінде көрсетілген ұйымдардағы өз өкілін кез келген уақытта ауыстыруға құқылы.**  **4. Өкілдің негізгі міндеті уәкілетті органның бақылау және қадағалау функцияларын жүзеге асыруды қамтамасыз ету болып табылады.**  **5. Өкіл өзіне жүктелген міндеттерді іске асыру мақсаттарында мынадай функцияларды жүзеге асырады:**  **1) өзі өкілі болып табылатын ұйымның қаржылық жай-күйін талдайды;**  **2) уәкілетті органның нормативтік құқықтық актілерінің, сұрау салуларының, нұсқамаларының, талаптарының сақталуын бақылайды;**  **3) өзі өкілі болып табылатын ұйымда тексеру жүргізу жөнінде ұсыныстар енгізеді;**  **4) өзі өкілі болып табылатын ұйым басқармасының, директорлар кеңесінің, тұрақты не уақытша жұмыс істейтін комиссияларының (комитеттерінің, жұмыс топтарының) отырыстарына байқаушы ретінде қатысады;**  **5) өзі өкілі болып табылатын ұйым акционерлерінің (қатысушыларының) жалпы жиналысына акционерлердің (қатысушылардың) жалпы жиналысының күн тәртібіндегі мәселелер бойынша дауыс беру және өз пікірін білдіру құқығынсыз байқаушы ретінде қатысады.**  **6. Өкілдің:**  **1) өзіне жүктелген функцияларды орындау мақсаттарында өзі өкілі болып табылатын ұйымнан және (немесе) олардың лауазымды адамдарынан ауызша және жазбаша нысанда мәліметтер мен құжаттарды, оның ішінде қаржылық есептілікті және органдар отырыстарының (сырттай өткізілгендерін қоса алғанда) материалдарын сұратуға;**  **2) деректерді түзету мүмкіндігінсіз (қарау режимінде) автоматтандырылған жүйелер мен дерекқорға қол жеткізуге құқығы бар.**  **7. Өкіл:**  **1) өзі өкілі болып табылатын ұйымның өзі сұратқан мәліметтер мен құжаттарды ұсынбауы немесе уақтылы ұсынбауы, уәкілетті орган өкілінің өз функцияларын орындауына кедергі келтіру, осы ұйымдар тарапынан параға сатып алу, қорқыту немесе оған өзге де құқыққа сыйымсыз ықпал ету фактілері туралы уәкілетті органға хабар беруге;**  **2) уәкілетті органның осы баптың 1-тармағының бірінші бөлігінде көрсетілген ұйымға өз өкілін жіберу туралы шешімінде көрсетілген мәселелер жөнінде уәкілетті органның тапсырмасы бойынша өзге де функцияларды орындауға міндетті.**  **8. Осы баптың 1-тармағының бірінші бөлігінде көрсетілген ұйымдар:**  **1) өкілге өз функцияларын орындауына жәрдем көрсетуге;**  **2) өкілге осы баптың 1-тармағының бірінші бөлігінде көрсетілген ұйымдардың лауазымды адамдары мен қызметкерлерінің ақпаратты толық және уақтылы беру мүмкіндігін және барлық ақпарат көздеріне қолжетімділікті қамтамасыз етуге;**  **3) өкілден сұрау салуды алған күні не сұрау салуда белгіленген және өздерімен келісілген мерзімдерде барлық қажетті мәліметтер мен құжаттарды табыс етуге;**  **4) деректерді түзету мүмкіндігінсіз (қарау режимінде) өздерінің қызметіне қатысты ақпаратқа, оның ішінде автоматтандырылған жүйелер мен дерекқорға қолжетімділікті қамтамасыз етуге;**  **5) өкілдерді өзіне жүктелген функцияларды орындауы үшін қажетті құжаттардың көшірмелерімен қамтамасыз етуге міндетті.**  **9. Өкіл өзінің бақылау және қадағалау функцияларын жүзеге асыру барысында алынған, қызметтік, коммерциялық, банктік құпияны, зейнетақы жинақтары, сақтандыру құпиясын немесе заңмен қорғалатын өзге де құпияны құрайтын мәліметтерді жария еткені үшін Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес, оның ішінде уәкілетті органда жұмысын тоқтатқаннан кейін де үш жыл бойы жауаптылықта болады.**  **Өкіл уәкілетті органдағы жұмысын тоқтатқаннан кейін бір жыл ішінде өзі өкілі болып табылған ұйымға жұмысқа қабылдана алмайды.**  **Өкіл өзі өкілі болып табылатын немесе болған ұйым органдарының отырыстары барысында қабылданатын (қабылданған) нәтижелер мен шешімдер үшін жауапты болмайды.**  **10. Осы баптың талаптары Қазақстан Республикасының бейрезидент банктері филиалдарына, Қазақстан Республикасының бейрезидент сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының филиалдарына қолданылады.**  (10-тармақ 2020 жылғы 16 желтоқсаннан бастап қолданысқа енгізіледі)  **15-10-бап. Мемлекеттік емес эмиссиялық бағалы қағаздар эмитенттерінің мониторингі**  **1. Мемлекеттік емес эмиссиялық бағалы қағаздар эмитенттерінің мониторингін уәкілетті орган олардың Қазақстан Республикасының бағалы қағаздар нарығы туралы және акционерлік қоғамдар туралы заңнамасының талаптарын сақтауы тұрғысынан:**  **1) мемлекеттік емес эмиссиялық бағалы қағаздар шығарылымын мемлекеттік тіркеуді жүзеге асыру, мемлекеттік емес эмиссиялық бағалы қағаздар шығарылымының проспектісіне өзгерістерді және (немесе) толықтыруларды тіркеу, мемлекеттік емес эмиссиялық бағалы қағаздарды орналастыру немесе өтеу қорытындылары туралы есепті және акционерлік қоғамның орналастырылған акцияларының бір түрін осы акционерлік қоғам акцияларының басқа түріне айырбастау туралы есепті бекіту кезінде;**  **2) мемлекеттік емес эмиссиялық бағалы қағаздар эмитенттерінің өз қызметі туралы ақпаратты ашуы бойынша жүзеге асырады.**  **2. Мемлекеттік емес эмиссиялық бағалы қағаздар эмитенттерінің мониторингін уәкілетті орган мемлекеттік емес эмиссиялық бағалы қағаздар эмитенттері ұсынатын ақпарат және өзге де ақпарат, оның ішінде ведомствоаралық және халықаралық ынтымақтастық шеңберінде алынған ақпарат негізінде жүзеге асырады.**  **3. Мемлекеттік емес эмиссиялық бағалы қағаздар эмитенттерінің мониторингін жүргізу шеңберінде уәкілетті орган мемлекеттік емес эмиссиялық бағалы қағаздар эмитенттерінен және олардың лауазымды адамдарынан мәліметтер мен құжаттарды, оның ішінде мемлекеттік емес эмиссиялық бағалы қағаздар эмитенттері органдарының қаржылық есептілігін және отырыстарының (сырттай өткізілгендерді қоса алғанда) материалдарын жазбаша нысанда сұратуға құқылы.**  **Мемлекеттік емес эмиссиялық бағалы қағаздар эмитенттері уәкілетті орган сұратып отырған мәліметтер мен құжаттарды ол белгілеген мерзімде ұсынуға міндетті.** | | | | | | | | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен жеке мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында. | | |
|  | | | | | | Жаңа 2-2-тарау  (15-11 – 15-17 баптар) | | | | | **2-2-тарау. Жоқ**  **15-11-бап. Жоқ**  **15-12-бап. Жоқ**  **15-13-бап. Жоқ**  **15-14-бап. Жоқ**  **15-15-бап. Жоқ**  **15-16-бап. Жоқ**  **15-17-бап. Жоқ** | | | | | | | | **2-2-тарау. Уәкілетті органның қызметкерлері**  **15-11-бап. Уәкілетті органның қызметкерлері лауазымдарының құрамы**  **Уәкілетті органда қызмет атқаратын мемлекеттік әкімшілік және азаматтық қызметшілерге жатпайтын адамдар уәкілетті органның қызметкерлері болып табылады.**  **Уәкілетті орган қызметкерлерінің еңбегіне ақы төлеу Қазақстан Республикасы Президентінің келісімі бойынша Қазақстан Республикасының Үкіметі бекітетін республикалық бюджет есебінен ұсталатын барлық органдар үшін қызметкерлердің еңбегіне ақы төлеудің бірыңғай жүйесіне сәйкес республикалық бюджет қаражаты есебінен жүргізіледі.**  **Уәкілетті органның қызметкерлері лауазымдарының құрамына мына лауазымдар кіреді:**  **1) мемлекеттік саяси қызметшілер;**  **2) уәкілетті органның қызметшілері;**  **3) уәкілетті органның техникалық қызметшілері.**  **Уәкілетті органның қызметшілері мемлекеттік қызметшілерге жатпайтын, уәкілетті органда мемлекеттің міндеттері мен функцияларын іске асыруға бағытталған лауазымдық өкілеттіктерді жүзеге асыратын адамдар болып табылады.**  **Лауазымдық өкілеттіктер деп уәкілетті органның алдында тұрған мақсаттар мен міндеттерге сай келетін уәкілетті орган қызметшілерінің нақты мемлекеттік лауазымында көзделген құқықтар мен міндеттерді түсініледі.**  **Уәкілетті органның қызметшілері лауазымдарының тізбесін Қазақстан Республикасының Президенті бекітеді.**  **Уәкілетті органға қызмет көрсету және оның жұмыс істеуін қамтамасыз ету жөніндегі еңбек міндеттерін орындайтын азаматтық қызметшілерге жатпайтын адамдар уәкілетті органның техникалық қызметшілері болып табылады.**  **Уәкілетті органның төрағасы Техникалық қызметшілер лауазымдарының тізбесін бекітеді.**  **Уәкілетті орган қызметкерлерінің еңбегі осы Заңда, сондай-ақ Қазақстан Республикасының өзге де нормативтік құқықтық актілерінде және уәкілетті органның актілерінде белгіленген ерекшеліктерімен Қазақстан Республикасының Еңбек кодексінде реттеледі.**  **15-12-бап. Уәкілетті органның қызметшілерімен еңбек шартын тоқтату**  **Уәкілетті органның қызметшілерімен еңбек шартын тоқтату мынадай негіздер бойынша жүргізіледі:**  **1) Қазақстан Республикасының Еңбек кодексінде көзделген жағдайларда;**  **2) олардың уәкілетті органда болу мерзімін жыл сайын ұзарту құқығымен Қазақстан Республикасының Заңында белгіленген зейнеткерлік жасқа жетуі;**  **3) Қазақстан Республикасының Сыбайлас жемқорлыққа қарсы заңнамасының сақталуы тұрғысынан арнайы тексерудің теріс нәтижелері;**  **4) өзінің табысы мен мүлкі туралы әдейі жалған мәліметтер ұсыну;**  **5) осы Заңда және «Сыбайлас жемқорлыққа қарсы іс-қимыл туралы» Қазақстан Республикасының Заңында белгіленген сыбайлас жемқорлыққа қарсы міндеттер мен шектеулерді сақтамау»;**  **6) инвестициялық қорлардың тиесілі пайларын, коммерциялық ұйымдардың облигацияларын және акцияларын сенімгерлік басқаруға бермегенде;**  **7) уәкілетті органға кірген кезде жұмысқа қабылдаудан бас тарту үшін негіз болуы мүмкін көрінеу жалған құжаттарды немесе мәліметтерді ұсыну;**  **8) аттестаттаудың теріс нәтижелері;**  **9) Қазақстан Республикасының заңдарында көзделген өзге де негіздер бойынша тоқтатылады.**  **Қызметкерлердің саны немесе штатының қысқаруы негізінде еңбек шартын бұзу кезінде уәкілетті органның қысқаратын лауазымын атқаратын қызметшісіне кемінде үш жыл өтілі бар болған жағдайда төрт орташа айлық жалақы мөлшерінде жұмыстан шығу жәрдемақысы төленеді.**  **15-13-бап. Уәкілетті орган қызметшілерінің құқықтары мен міндеттері**  **1. Уәкілетті органның қызметшілері:**  **1) Қазақстан Республикасының азаматтарына Қазақстан Республикасының Конституциясымен және Еңбек кодексімен кепілдік берілетін құқықтар мен бостандықтарды пайдалануға;**  **2) өз өкілеттіктері шегінде мәселелерді қарауға және олар бойынша шешімдер қабылдауға қатысуға, оларды тиісті органдар мен лауазымды адамдардың орындауын талап етуге;**  **3) лауазымдық міндеттерін атқару үшін қажетті ақпарат пен материалдарды белгіленген тәртіппен алуға;**  **4) лауазымдық міндеттерін атқару үшін Қазақстан Республикасының заңдарында белгіленген тәртіппен ұйымдарға баруға;**  **5) басшыдан уәкілетті орган қызметшілерінің атқаратын лауазымына сәйкес лауазымдық өкілеттіктерінің міндеттері мен көлемін дәл айқындауды талап етуге;**  **6) жеке басының қадір-қасиетін құрметтеуге, басшылар, өзге де жеке және лауазымды адамдар тарапынан өзіне әділ және құрметпен қарауына;**  **7) республикалық бюджет қаражаты есебінен оқытуға және біліктілігін арттыруға;**  **8) өздерінің лауазымдық өкілеттіктеріне қатысты материалдармен кедергісіз танысуға және қажет болған жағдайда жеке түсініктемелер беруге;**  **9) біліктілігі, қабілеті, өзінің лауазымдық өкілеттіктерін адал орындауы ескеріле отырып, лауазымы бойынша жоғарылауға;**  **10) қызметшінің пікірі бойынша негізсіз айыптаулар болған кезде қызметтік тексеруді талап етуге;**  **11) педагогикалық, ғылыми және өзге де шығармашылық қызметпен айналысуға құқығы бар.**  **2. Уәкілетті органның қызметшілері:**  **1) Қазақстан Республикасының Конституциясын және заңдарын сақтауға;**  **2) уәкілетті органның актісінде айқындалған тәртіппен ант беруге;**  **3) жеке және заңды тұлғалардың құқықтарын, бостандықтары мен заңды мүдделерін сақтау мен қорғауды қамтамасыз етуге, Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен және мерзімде жеке және заңды тұлғалардың өтініштерін қарауға, олар бойынша қажетті шаралар қолдануға;**  **4) өздеріне берілген құқықтар шегінде және лауазымдық міндеттеріне сәйкес өкілеттіктерді жүзеге асыруға;**  **5) басшылардың бұйрықтары мен өкімдерін, жоғары тұрған органдар мен лауазымды адамдардың өз өкілеттігі шегінде шығарған шешімдері мен нұсқауларын орындауға;**  **6) лауазымдық міндеттерін атқару кезінде алған, жеке тұлғалардың жеке өмірін, ар-намысы мен қадір-қасиетін қозғайтын мәліметтерді құпия сақтауға және олардан, Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларды қоспағанда, мұндай ақпарат беруді талап етпеуге;**  **7) мемлекеттік меншіктің сақталуын қамтамасыз етуге;**  **8) өздеріне мәлім болған сыбайлас жемқорлық құқық бұзушылық жағдайлары туралы басшылықтың назарына немесе құқық қорғау органдарына дереу хабарлауға;**  **9) лауазымдық өкілеттіктерін тиімді орындау үшін өзінің кәсіби деңгейі мен біліктілігін арттыруға;**  **10) Қазақстан Республикасының заңдарында көзделген жағдайларды қоспағанда, қызметтік, коммерциялық, банктік құпияны, сақтандыру, зейнетақы жинақтарының құпиясын және автоматтандырылған ақпараттық шағын жүйелермен (олар қолжетімді болған жағдайда) жұмыс істеген кезде алынған ақпаратты қоса алғанда, өзінің лауазымдық өкілеттіктерін орындау кезінде алынған жеткізгіштердің кез келген түрлерінде қабылдау үшін қолжетімді кез келген нысанда өзге де ақпаратты үшінші тұлғаларға жария етпеуге;**  **11) уәкілетті органның қызметшісі лауазымына орналасқан күннен бастап бір ай мерзімде сенімгерлік басқаруға беруге және уәкілетті органның кадр қызметіне инвестициялық қорлардың тиесілі пайларын, коммерциялық ұйымдардың облигациялары мен акцияларын сенімгерлік басқаруға арналған нотариат куәландырған шарттың көшірмесін ұсынуға міндетті.**  **3. Уәкілетті органның қызметшілері инвестициялық қорлардың пайларын, облигацияларды, коммерциялық ұйымдардың акцияларын сатып алуға құқылы емес.**  **4. Уәкілетті органның қызметшілері өздерінің лауазымдық өкілеттіктеріне байланысты тексерілетін субъектілердің қызметін тексерулерді жүзеге асырған жағдайда, лауазымдық өкілеттіктерін нақты және әділ орындауға кедергі келтіруі мүмкін барлық жағдайлар, оның ішінде:**  **1) тексерілетін субъектілердің басшы қызметкерлері болып табылатын жақын туыстары (жекжаттары), жұбайлары;**  **2) тексерілетін субъектілерде жұмыс істейтін жақын туыстары немесе жұбайлары;**  **3) тексерілетін субъектілерден алынған қарыздар және тексерілетін субъектілер алдындағы өзге де мүліктік міндеттемелер туралы жоғары тұрған басшылыққа дереу хабарлауға міндетті.**  **15-14-бап. Уәкілетті орган қызметкерлерінің жауапкершілігі**  **1. Уәкілетті органның қызметшілері мен техникалық қызметшілері жүктелген міндеттер мен еңбек тәртібін орындамағаны және тиісінше орындамағаны үшін Қазақстан Республикасының Еңбек кодексіне сәйкес жауапты болады.**  **2. Тәртіптік жазаны:**  **1) уәкілетті органның тәртіптік жауаптылыққа тартылатын қызметшісін лауазымға тағайындауға және лауазымынан босатуға құқығы бар лауазымды адам қолданады;**  **2) дәл сол теріс қылық үшін қайталап қолдануға болмайды;**  **3) уәкілетті органның актісінде айқындалатын тәртіппен қолданылады.**  **3. Тәртіптік теріс қылыққа жол берген уәкілетті органның қызметшілерін оны қызметке тағайындау және қызметтен босату құқығы бар лауазымды адам белгіленген тәртіппен жауапкершілік туралы мәселе шешілгенге дейін лауазымдық міндеттерін атқарудан уақытша шеттетуі мүмкін.**  **4. Уәкілетті органның қызметшілері мен техникалық қызметшілері тәртіптік жауаптылыққа тартуға байланысты барлық материалдармен міндетті түрде таныстырылуға тиіс, оларға қызметтік тексеру рәсіміне жеке қатысуға құқық беріледі.**  **5. Уәкілетті органның іс-әрекеттері мен шешімдеріне уәкілетті органның жауаптылыққа тартылатын қызметшілері мен техникалық қызметшілері сотқа шағымдана алады.**  **6. Уәкілетті органның қызметшілері мен техникалық қызметшілері қылмыстық және өзге де құқық бұзушылықтар жасаған жағдайда олар Қазақстан Республикасының заңдарында белгіленген негіздерде және тәртіппен тиісінше қылмыстық, әкімшілік, материалдық жауаптылықта болады.**  **7. Уәкілетті орган уәкілетті органға жүктелген функцияларды жүзеге асыру мақсатында, оның ішінде олардың уақытша әкімшіліктер мен екінші деңгейдегі банктердің тарату комиссиялары, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары мүшелерінің міндеттерін атқару кезеңіне іс-әрекеттерге (әрекетсіздікке), шешімдер қабылдауға байланысты оларға қарсы талап-арыздар берілген жағдайда, өз қызметкерлерін, Басқарма мүшелерін және олар тартқан адамдарды қоса алғанда, бұрынғы қызметкерлері мен Басқарма мүшелерін құқықтық қорғауды қамтамасыз етеді.**  **15-15-бап. Уәкілетті орган қызметкерлерінің демалыстары**  **1. Уәкілетті органның қызметкерлеріне сауықтыру үшін екі лауазымдық жалақы мөлшерінде жәрдемақы төлене отырып, ұзақтығы күнтізбелік отыз күн жыл сайынғы ақылы еңбек демалысы беріледі.**  **Уәкілетті органның қызметкерлеріне жыл сайынғы ақылы еңбек демалысы бірінші және келесі жылдары үшін тараптардың келісімі бойынша жұмыс жылының кез келген уақытында беріледі.**  **2. Уәкілетті орган қызметкерлерінің қалауы бойынша жыл сайынғы ақылы еңбек демалысы оларға бөлініп берілуі мүмкін. Бұл ретте ақысы төленетін жыл сайынғы еңбек демалысының бір бөлігінің демалыс ұзақтығы кемінде күнтізбелік екі аптадан кем болмауы тиіс.**  **3. Уәкілетті органның қызметкерлеріне Қазақстан Республикасының еңбек заңнамасында белгіленген тәртіппен, оның ішінде оны жоғары оқу орнынан кейінгі білім беру бағдарламалары бойынша мемлекеттік тапсырыс шеңберінде оқыған жағдайда жалақысы сақталмайтын демалыс берілуі мүмкін.**    **15-16-бап. Уәкілетті органның қызметкерлеріне іссапарлар кезіндегі кепілдіктер мен өтемақылар**  **1. Уәкілетті органның қызметкерлеріне Қазақстан Республикасының Үкіметі айқындайтын тәртіппен қызметтік, оның ішінде шет мемлекеттерге іссапарларға баруға шығыстар өтеледі.**  **2. Уәкілетті органның іссапарға жіберілген қызметкерлері іссапардың бүкіл уақыты ішінде жұмыс орны (лауазымы) мен орташа жалақысы сақталады.**  **15-17-бап. Уәкілетті органның қызметін тексеру**  **Уәкілетті органның қызметін тексеруді кез келген мемлекеттік органдар Қазақстан Республикасы Президентінің келісімімен немесе тапсырмасы бойынша ғана жүзеге асырады.** | | | | | | | | | | | | | | | Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің қайта ұйымдастырылуына байланысты Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің жекелеген функцияларын, өкілеттіктерін және штаттық бірліктерін бере отырып, одан қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органды бөлу жолымен, сондай-ақ қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органды оның қызметінің ерекшелігін ескере отырып, қаржы нарығында жұмыс тәжірибесі бар жоғары білікті мамандар қатарынан кадрлар тарту жолымен институционалдық күшейту, Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі қызметшілерінің мәртебесіне ұқсас қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган қызметшілерінің мәртебесін айқындау қажет.  Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен жеке мемлекеттік органға беруді заңнамалық бекіту мақсатында. | | |
|  | | | | | | 16-1-бап | | | | | **16-1-бап. Жоқ** | | | | | | | | **16-1-бап. Уәкілетті органды қайта ұйымдастыру және тарату**  **Уәкілетті органды қайта ұйымдастыру және тарату Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес жүзеге асырылады.** | | | | | | | | | | | | | | | ҚР Азаматтық кодексінің нормаларына және «Мемлекеттік мүлік туралы» ҚР Заңына сәйкес мемлекеттік орган Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес құрылатын, қайта ұйымдастырылатын және таратылатын заңды тұлға болып табылады. | | |
| **«Туристі мiндеттi сақтандыру туралы» 2003 жылғы 31 желтоқсандағы Қазақстан Республикасының Заңы** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | 5-бап  2-тармақ | | | | | **5-бап.** Туроператордың немесе турагенттiң жауапкершiлiгiн мiндеттi сақтандыру саласындағы мемлекеттік бақылау және қадағалау **2018.02.07. № 166-VI ҚР)**  2. Сақтандыру ұйымдарының қызметiн мемлекеттік **қадағалауды** Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес **Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі** (бұдан әрi - уәкiлеттi орган) жүзеге асырады. | | | | | | **5-бап.** Туристі міндетті сақтандыру саласындағы мемлекеттік бақылау және қадағалау  2. Сақтандыру ұйымдарының қызметін мемлекеттік **бақылау және** **қадағалауды** Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес **қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау мен қадағалау жөніндегі уәкілетті орган** (бұдан әрі - уәкілетті орган)жүзеге асырады. | | | | | | | | | | | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен жеке мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында. | | |
| **«Өсімдік шаруашылығындағы міндетті сақтандыру туралы» 2004 жылғы 10 наурыздағы Қазақстан Республикасының Заңы** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | 5-бап  2-тармақ  12) тармақша  4-тармақ | | | | | **5-бап.** Өсiмдiк шаруашылығындағы мiндеттi сақтандыру саласындағы мемлекеттік бақылау және қадағалау **2006.31.01. № 125-III ҚР****)**  ...  2. Өсімдік шаруашылығы саласындағы уәкілетті орган:  ...)  12) **Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне (бұдан әрі - Ұлттық Банк)** қоғамдардың атауын және орналасқан жерін көрсете отырып, оның тiзiлiмiн ұсынады;  ......  4. Сақтандыру ұйымдарының қызметіне мемлекеттік **қадағалауды** Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес **Ұлттық Банк** жүзеге асырады. | | | | | | **5-бап.** Өсiмдiк шаруашылығындағы мiндеттi сақтандыру саласындағы мемлекеттік бақылау және қадағалау **2006.31.01. № 125-III ҚР)**  ...  2. Өсімдік шаруашылығы саласындағы уәкілетті орган:  ...)  12) **қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органға** қоғамдардың атауын және орналасқан жерін көрсете отырып, оның тiзiлiмiн ұсынады;  ......  4. Сақтандыру ұйымдарының қызметіне мемлекеттік **бақылау және** **қадағалауды** Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес **қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган** жүзеге асырады. | | | | | | | | | | | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен жеке мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында. | | |
|  | | | | | | 12-бап  2-тармақ  бірінші бөлік | | | | | **12-бап.** Өсімдік шаруашылығындағы міндетті сақтандыруды мемлекеттік қолдау  .....)  2. Агентке өсiмдiк шаруашылығы саласындағы уәкiлеттi мемлекеттік орган мен агент арасында жасалатын шарт негiзiнде өсiмдiк шаруашылығы саласындағы уәкiлеттi мемлекеттік орган беретін қаражатты басқаруды жүзеге асыру үшін **Ұлттық Банкте** ағымдағы шот ашылады. | | | | | | **12-бап.** Өсімдік шаруашылығындағы міндетті сақтандыруды мемлекеттік қолдау  .....)  2. Агентке өсiмдiк шаруашылығы саласындағы уәкiлеттi мемлекеттік орган мен агент арасында жасалатын шарт негiзiнде өсiмдiк шаруашылығы саласындағы уәкiлеттi мемлекеттік орган беретін қаражатты басқаруды жүзеге асыру үшін **Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінде (бұдан әрі – Ұлттық Банк)** ағымдағы шот ашылады. | | | | | | | | | | | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен жеке мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында. | | |
|  | | | | | | 17-бап  2-тармақ  екінші бөлік | | | | | **17-бап.** Мiндеттi сақтандыру шарты  ...) 2-тармақ өзгертілді  2. ...  Мазмұнына қойылатын талаптар **Ұлттық Банктің** нормативтік құқықтық актiсiмен белгiленетiн сақтанушының өтiнiшi мiндеттi сақтандыру шартын жасасу үшін негіз болып табылады. | | | | | | **17-бап.** Мiндеттi сақтандыру шарты  ...) 2-тармақ өзгертілді  2. ...  Мазмұнына қойылатын талаптар **қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органның** нормативтік құқықтық актiсiмен белгiленетiн сақтанушының өтiнiшi мiндеттi сақтандыру шартын жасасу үшін негіз болып табылады. | | | | | | | | | | | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен жеке мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында. | | |
| **«Сауда қызметін реттеу туралы» 2004 жылғы 12 сәуірдегі Қазақстан Республикасының Заңы** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | 7-бап  4-2) тармақша | | | | | **7-бап.** Уәкiлеттi органның құзыреті  Уәкiлеттi орган:  ...  **4-2) ломбардтардың сауда қызметін жүзеге асыру** **қағидаларын Қазақстан Республикасының Ішкі істер министрлігімен бірлесе отырып бекітеді;** | | | | | | **7-бап.** Уәкiлеттi органның құзыреті  Уәкiлеттi орган:  ...  **4-2) алып тасталсын;** | | | | | | | | | | | | | | | | | | Ломбардтар қызметін қоса алғанда, микрокредит бойынша Қазақстан Республикасында кез келген кəсіби қызметін реттеу бойынша құзыретті уәкілетті органға беруіне байланысты. | | |
| **«Қазақстан Республикасындағы кредиттік бюролар және кредиттік тарихты қалыптастыру туралы»  2004 жылғы 6 шілдедегі Қазақстан Республикасының Заңы** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | 1-бап  5) тармақша  13) тармақша  17) тармақша | | | | | **1-бап.** Осы Заңда пайдаланылатын негізгі ұғымдар  ...  5) жазбаша нұсқама - уәкілетті органның кредиттік бюроға, **микроқаржы ұйымына**, коллекторлық агенттікке қолданатын ықпал ету шарасы;  ...  13) кредиттік тарих субъектісінің келісімі – кредиттік тарих субъектісінің өзі туралы ақпаратты кредиттік бюроларға (мемлекет қатысатын кредиттік бюроны қоспағанда) беруге не кредиттік бюродан өзі туралы кредиттік есепті Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген талаптарға сәйкес ресімделетін басқа тұлғаларға беруге **жазбаша рұқсаты**;  ...)  17) уәкілетті орган – **Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі;** | | | | | | **1-бап.** Осы Заңда пайдаланылатын негізгі ұғымдар  ...  5) жазбаша нұсқама - уәкілетті органның кредиттік бюроға, **микроқаржылық қызметті жүзеге асыратын ұйымға**, коллекторлық агенттікке қолданатын ықпал ету шарасы;  ...  13) кредиттік тарих субъектісінің келісімі – кредиттік тарих субъектісінің өзі туралы ақпаратты кредиттік бюроларға (мемлекет қатысатын кредиттік бюроны қоспағанда) беруге не кредиттік бюродан өзі туралы кредиттік есепті Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген талаптарға сәйкес ресімделетін басқа тұлғаларға беруге **рұқсаты**;  ...)  17) уәкілетті орган – **қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі мемлекеттік орган;** | | | | | | | | | | | | | | | | | | Кредиттік серіктестіктердің, онлайн-кредиторлардың және ломбардтардың қызметін реттеудің енгізілуіне байланысты редакциялық түзетулер.  Бұл түзетпе АКТ саласында жобаларды жүзеге асыру үшін механизмі мен жағдай жасауда қоғамдық қатынастарды реттеуге бағытталған.  Кредиттеу қызметінің толық процесін электрондық әдіспен ұсыну мүмкіндігін жүзеге асыру үшін.  Келісімдерді сақтау үшін жауапкершілікті жеткізушілер қолданыстағы заңнама бойынша көтеретін болады.  Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен жеке мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында. | | |
|  | | | | | | 2-бап  2-1-тармақ | | | | | **2-бап.** Қазақстан Республикасының кредиттік бюролар және кредиттік тарихты қалыптастыру туралы заңдары  …2-1-тармақшамен толықтырылды  2-1. Кредиттік бюроларға және «**Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы**» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес енгізілген ерекше реттеу режимі шеңберінде қызметін жүзеге асыратын өзге заңды тұлғаларға осы Заңның және уәкілетті **органның** осы Заңға сәйкес қабылданатын нормативтік құқықтық актілерінің нормалары ерекше реттеу режимінің шарттарында көзделген шектерде қолданылады. | | | | | | **2-бап.** Қазақстан Республикасының кредиттік бюролар және кредиттік тарихты қалыптастыру туралы заңдары  …2-1-тармақшамен толықтырылды  2-1. Кредиттік бюроларға және **«Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы**» **Қазақстан Республикасының Заңына** сәйкес енгізілген ерекше реттеу режимі шеңберінде қызметін жүзеге асыратын өзге заңды тұлғаларға осы Заңның және уәкілетті органның**, Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің** осы Заңға сәйкес қабылданатын нормативтік құқықтық актілерінің нормалары ерекше реттеу режимінің шарттарында көзделген шектерде қолданылады. | | | | | | | | | | | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен жеке мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында. | | |
|  | | | | | | 5-бап  5) тармақша  жаңа екінші бөлік | | | | | **5-бап.** Уәкілетті органның нормативтік құқықтық актілерді қабылдау жөніндегі өкiлеттiгi  Уәкiлеттi орган кредиттік бюролардың қызметi, кредиттік тарихтарды қалыптастыру және оларды пайдалану мәселелері бойынша мынадай:  ...    **5) кредиттік бюроның уәкілетті органға ақпараттар мен мәліметтерді ұсыну** **тәртіптері, мерзімдері және көлемдері туралы**;   **Жоқ** | | | | | | **5-бап.** Уәкілетті органның **және Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің** нормативтік құқықтық актілерді қабылдау жөніндегі өкiлеттiгi  Уәкiлеттi орган кредиттік бюролардың қызметі, кредиттік тарихтарды қалыптастыру және оларды пайдалану мәселелері бойынша мынадай:  ...  **5) алып тасталсын;**    **Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне кредиттік бюролардың ақпарат пен мәліметтерді беру тізбесі, нысаны, сондай-ақ мерзімдері мен тәртібі уәкілетті органмен келісу бойынша Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінің нормативтік құқықтық актілерімен белгіленеді.** | | | | | | | | | | | | | | | | | | Ұлттық Банк пен уәкілетті орган арасында өкілеттіктерді бөлуге сәйкес келтіру мақсатында, оған сәйкес Ұлттық Банк қаржы ұйымдарының және олардың үлестес тұлғаларының, сақтандыру төлемдерін жүзеге асыруға кепілдік беретін ұйымның, кредиттік бюролардың, микроқаржы ұйымдарының және коллекторлық агенттіктердің есептілікті ұсыну тізбесін, нысандарын, мерзімдері мен тәртібін белгілейді. | | |
|  | | | | | | 6-бап  1-тармақ  екінші бөлік | | | | | **6-бап.** Кредиттік бюролар  1.  ...  Акционерлік қоғамның ұйымдық-құқықтық нысанында құрылған, дауыс беретін акцияларының жүз пайызы уәкілетті органға тиесілі бір ғана мамандандырылған коммерциялық емес ұйым мемлекет қатысатын кредиттік бюро болып табылады. | | | | | | **6-бап.** Кредиттік бюролар  1.  ...  Акционерлік қоғамның ұйымдық-құқықтық нысанында құрылған, дауыс беретін акцияларының жүз пайызы **Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне** тиесілі бір ғана мамандандырылған коммерциялық емес ұйым мемлекет қатысатын кредиттік бюро болып табылады. | | | | | | | | | | | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен жеке мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында. | | |
|  | | | | | | 11-бап  1-тармақ  бірінші бөлік  екінші бөлік  1-3-тармақ  бірінші бөлік  екінші бөлік | | | | | **11-бап.** Жазбаша ұйғарым және санкциялар  1. Қазақстан Республикасының кредиттiк бюролар және кредиттiк тарихты қалыптастыру туралы заңнамасы бұзылған жағдайда, уәкiлетті орган кредиттiк бюроға, **микроқаржы ұйымына**, коллекторлық агенттікке жазбаша нұсқама жiберуге құқылы.  Анықталған бұзушылықтарды және (немесе) оларды жасауға ықпал еткен себептерді, сондай-ақ жағдайларды белгiленген мерзiмде жоюға бағытталған орындалуы міндетті түзету шараларын қолдануға және (немесе) анықталған бұзушылықтарды және (немесе) оларды жасауға ықпал еткен себептерді, сондай-ақ жағдайларды жою жөніндегі іс-шаралар жоспарын (бұдан әрі - іс-шаралар жоспары) белгiленген мерзiмде ұсыну қажеттілігіне арналған кредиттік бюроға, **микроқаржы ұйымына,** коллекторлық агенттікке берілген нұсқау жазбаша нұсқама болып табылады.  ...) 1-3-тармақ өзгертілді  1-3. Кредиттік бюро, **микроқаржы ұйымы,** коллекторлық агенттік уәкілетті органды жазбаша нұсқамада көрсетілген шаралардың осы жазбаша нұсқамада көзделген мерзімде орындалғаны туралы хабардар етуге міндетті.  Бұзушылықты іс-шаралар жоспарында не жазбаша нұсқамада белгіленген мерзімдерде кредиттік бюроға, **микроқаржы ұйымына** байланысты емес себептер бойынша жою мүмкіндігі болмаған жағдайда, іс-шаралар жоспарын не жазбаша нұсқаманы орындау мерзімін уәкілетті орган уәкілетті органның нормативтік-құқықтық актісінде белгіленген тәртіппен ұзартуы мүмкін. | | | | | | **11-бап.** Жазбаша ұйғарым және санкциялар  1. Қазақстан Республикасының кредиттік бюролар және кредиттік тарихты қалыптастыру туралы заңнамасы бұзылған жағдайда, уәкілетті орган кредиттiк бюроға, **микроқаржылық қызметті жүзеге асыратын ұйымға**, коллекторлық агенттікке жазбаша нұсқама жіберуге құқылы.  Анықталған бұзушылықтарды және (немесе) оларды жасауға ықпал еткен себептерді, сондай-ақ жағдайларды белгiленген мерзiмде жоюға бағытталған орындалуы міндетті түзету шараларын қолдануға және (немесе) анықталған бұзушылықтарды және (немесе) оларды жасауға ықпал еткен себептерді, сондай-ақ жағдайларды жою жөніндегі іс-шаралар жоспарын (бұдан әрі - іс-шаралар жоспары) белгiленген мерзiмде ұсыну қажеттілігіне арналған кредиттік бюроға, **банкке, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымға,** **микроқаржылық қызметті жүзеге асыратын ұйымға,** коллекторлық агенттікке берілген нұсқау жазбаша нұсқама болып табылады.  ...) 1-3-тармақ өзгертілді  1-3. Кредиттік бюро, **микроқаржылық қызметті жүзеге асыратын ұйым,** коллекторлық агенттік уәкілетті органды жазбаша нұсқамада көрсетілген шаралардың осы жазбаша нұсқамада көзделген мерзімде орындалғаны туралы хабардар етуге міндетті.  Бұзушылықты іс-шаралар жоспарында не жазбаша нұсқамада белгіленген мерзімдерде кредиттік бюроға, **микроқаржылық қызметті жүзеге асыратын ұйымға** байланысты емес себептер бойынша жою мүмкіндігі болмаған жағдайда, іс-шаралар жоспарын не жазбаша нұсқаманы орындау мерзімін уәкілетті орган уәкілетті органның нормативтік-құқықтық актісінде белгіленген тәртіппен ұзартуы мүмкін. | | | | | | | | | | | | | | | | | | Кредиттік серіктестіктердің, онлайн-кредиторлардың және ломбардтардың қызметін реттеудің енгізілуіне байланысты редакциялық түзетулер.  Банктерге және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарға «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес қадағалап ден қою шаралары қолданылады. | | |
|  | | | | | | 17-бап  1-тармақ  7) тармақша | | | | | **17-бап.** Кредиттiк бюроның міндеттері  1. Кредиттік бюро:  ...  **7) Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес өз қызметi туралы есепке алуды жүргізуге және есептiлiкті ұсынуға;** | | | | | | **17-бап.** Кредиттiк бюроның міндеттері  1. Кредиттік бюро:  ...  **7) Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне өз қызметі туралы мәліметтерді және тізбесін, нысандарын, ұсыну мерзімдері мен тәртібін уәкілетті органмен келісу бойынша Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі белгілейтін есептілікті ұсынуға;** | | | | | | | | | | | | | | | | | | Ұлттық Банкке қаржы ұйымдарының және олардың үлестес тұлғаларының, сақтандыру төлемдерін жүзеге асыруға кепілдік беретін ұйымның, кредиттік бюролардың, микроқаржы ұйымдарының және коллекторлық агенттіктердің есептілік тізбесін, нысандарын, ұсыну мерзімдері мен тәртібін белгілеу жөніндегі өкілеттіктерді беруіне байланысты | | |
|  | | | | | | 18-бап  1-тармақ  1) тармақша | | | | | **18-бап.** Ақпарат берушілер  1. Мыналар:  ҚР 2005.23.12.) 1) тармақша жаңа редакцияда  1) банктер, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдар, **микроқаржы ұйымдары**, коллекторлық агенттіктер;  ... | | | | | | **18-бап.** Ақпарат берушілер  1. Мыналар:  ҚР 2005.23.12.) 1) тармақша жаңа редакцияда  1) банктер, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдар, **микроқаржылық қызметті жүзеге асыратын ұйымдар**, коллекторлық агенттіктер;  ... | | | | | | | | | | | | | | | | | | Кредиттеудің әртүрлі субъектілерінен алынатын қарыздар туралы ақпаратты ескере отырып, азаматтардың борыштық жүктемесін түсіну мақсатында. | | |
|  | | | | | | 20-бап  1-тармақ  1) тармақша | | | | | **20-бап.** Кредиттік есептерді алушылар  1. Мыналар:  1) банктер, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдар, **микроқаржы ұйымдары**, коллекторлық агенттіктер;  ... | | | | | | **20-бап.** Кредиттік есептерді алушылар  1. Мыналар:  1) банктер, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдар, **микроқаржылық қызметті жүзеге асыратын ұйымдар**, коллекторлық агенттіктер;  ... | | | | | | | | | | | | | | | | | | Кредиттеудің әртүрлі субъектілерінен алынатын қарыздар туралы ақпаратты ескере отырып, азаматтардың борыштық жүктемесін түсіну мақсатында. | | |
|  | | | | | | 24-бап  1-тармақ  1-1-тармақ | | | | | **24-бап.** Кредиттік бюроларға берiлетін ақпарат 2007.27.07 № 317-III ҚР) 1-тармақ өзгертілді  1. Кредиттiк бюроларға банктер, банк операцияларының жекелеген түрлерiн жүзеге асыратын ұйымдар, **микроқаржы ұйымдары** беретiн ақпаратта:  1) тұлға осы банктен немесе банк операцияларының жекелеген түрлерiн жүзеге асыратын ұйымнан алған кредит бойынша борыш сомасы, сондай-ақ ол алған барлық кредиттер, шартты және ықтимал міндеттемелер бойынша борыштың жалпы сомасы;  .......  1-1. Коллекторлық агенттіктер банктік қарыз шарттары, микрокредит беру туралы шарттар бойынша банктерден, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардан, **микроқаржы ұйымдарынан** сатып алынған құқықтар (талап етулер) бойынша кредиттік бюроларға ұсынатын ақпаратта:  ... | | | | | | **24-бап.** Кредиттік бюроларға берiлетін ақпарат 2007.27.07 № 317-III ҚР) 1-тармақ өзгертілді  1. Кредиттiк бюроларға банктер, банк операцияларының жекелеген түрлерiн жүзеге асыратын ұйымдар, **микроқаржылық қызметті жүзеге асыратын ұйымдар** беретін ақпаратта:  1) тұлға осы банктен немесе банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымнан алған кредит бойынша борыш сомасы, сондай-ақ ол алған барлық кредиттер, шартты және ықтимал міндеттемелер бойынша борыштың жалпы сомасы;  .......  1-1. Коллекторлық агенттіктер банктік қарыз шарттары, микрокредит беру туралы шарттар бойынша банктерден, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардан, **микроқаржылық қызметті жүзеге асыратын ұйымдардан** сатып алынған құқықтар (талап етулер) бойынша кредиттік бюроларға ұсынатын ақпаратта:  ... | | | | | | | | | | | | | | | | | | Кредиттеудің әртүрлі субъектілерінен алынатын қарыздар туралы ақпаратты ескере отырып, азаматтардың борыштық жүктемесін түсіну мақсатында. | | |
|  | | | | | | 25-бап  1-тармақ | | | | | **25-бап.** Кредиттік тарих субъектісінің ақпарат беруге және кредиттік есепті беруге келісімін ресімдеу  1. Кредиттiк тарих субъектiсiнiң өзi туралы ақпаратты кредиттік бюроларға (мемлекет қатысатын кредиттік бюроны қоспағанда)  беруге және (немесе) кредиттік бюродан кредиттiк есептi алушыға кредиттік есептi беруге келісімi **жазбаша түрде** ресiмделедi. | | | | | | **25-бап.** Кредиттік тарих субъектісінің ақпарат беруге және кредиттік есепті беруге келісімін ресімдеу  1. Кредиттiк тарих субъектiсiнiң өзi туралы ақпаратты кредиттік бюроларға (мемлекет қатысатын кредиттік бюроны қоспағанда)  беруге және (немесе) кредиттік бюродан кредиттiк есептi алушыға кредиттік есептi беруге келісімi **Қазақстан Республикасының заңнамасымен белгіленген тәртіппен** ресiмделедi.  … | | | | | | | | | | | | | | | | | | Қазіргі уақытта келісімді тек жазбаша түрде, оның ішінде ЭЦҚ арқылы алуға болады.  Сонымен қатар, онлайн-банкингті дамыту басқа тәсілдерді (мысалы, смс-пароль арқылы) пайдалану арқылы КБ-дан ақпарат алуға келісім алу тәртібін оңайлатуды талап етеді.). | | |
|  | | | | | | 29-бап  3-1-тармақ  жаңа екінші бөлік | | | | | **29-бап.** Кредиттік есептi беру  ... 3-1-тармақпен толықтырылды  3.1. Кредиттік тарих субъектілерінің өздері жөніндегі кредиттік есепті **қағаз жеткізгіште** беру туралы келісімін кредиттік есептерді алушылар кредиттік тарих субъектісінің келісімін алған күннен бастап кемінде он жыл сақтауға тиіс.  **жоқ** | | | | | | **29-бап.** Кредиттік есептi беру  ... 3-1-тармақпен толықтырылды  3.1. Кредиттік тарих субъектілерінің өздері жөніндегі кредиттік есепті қағаз жеткізгіште **немесе электрондық нысанда** беру туралы келісімін кредиттік есептерді алушылар кредиттік тарих субъектісінің келісімін алған күннен бастап кемінде он жыл сақтауға тиіс.  **Кредиттік тарих субъектісінің банктік қарыз шартын жасасу кезінде алынған кредиттік есепті беру туралы келісімін кредиттік есептерді алушылар тиісті шарттың қолданылуы аяқталған күннен бастап кемінде бес жыл, бірақ кредиттік тарих субъектісінің келісімін алған күннен бастап кемінде он жыл сақтауға тиіс.** | | | | | | | | | | | | | | | | | | Қазіргі уақытта келісімді тек жазбаша түрде, оның ішінде ЭЦҚ арқылы алуға болады.  Сонымен қатар, онлайн-банкингті дамыту басқа тәсілдерді (мысалы, смс-пароль арқылы) пайдалану арқылы КБ-дан ақпарат алуға келісім алу тәртібін оңайлатуды талап етеді.). | | |
| **«Инвестициялық және венчурлік қорлар туралы» 2004 жылғы 7 шілдедегі Қазақстан Республикасының Заңы** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | 1-бап  20) тармақша | | | | | **1-бап.** Осы Заңда пайдаланылатын негізгі ұғымдар  Осы Заңда мынадай негізгі ұғымдар пайдаланылады:  ...)  20) уәкілетті орган - **Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі.** | | | | | | **1-бап.** Осы Заңда пайдаланылатын негізгі ұғымдар  Осы Заңда мынадай негізгі ұғымдар пайдаланылады:  ...)  20) уәкілетті орган - **қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган**. | | | | | | | | | | | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен жаңадан құрылатын уәкілетті мемлекеттік органға беруді заңнамалық бекіту мақсатында. | | |
|  | | | | | | 7-бап  1-тармақ | | | | | **7-бап.** Аудитке қойылатын талаптар2018.02.07. № 168-VI ҚР)  1. Акционерлік инвестициялық қорға және (немесе) инвестициялық қордың басқару компаниясына аудитті Қазақстан Республикасының аудиторлық қызмет туралы заңнамасына сәйкес аудит жүргізуге құқылы және «Бағалы қағаздар рыногы туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 55-1-бабы 2-тармағының талаптарына сәйкес келетін аудиторлық ұйым жүргізеді.  Акционерлік инвестициялық қордың және осы инвестициялық қордың басқарушы компаниясының аудитін сол бір аудиторлық ұйым жүргізеді. | | | | | | **7-бап.** Аудитке қойылатын талаптар2018.02.07. № 168-VI ҚР)  1. Акционерлік инвестициялық қорға және (немесе) инвестициялық қордың басқару компаниясына аудитті Қазақстан Республикасының аудиторлық қызмет туралы заңнамасына сәйкес аудит жүргізуге құқылы және «Бағалы қағаздар рыногы туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 55-1-бабы 2-тармағының талаптарына сәйкес келетін аудиторлық ұйым жүргізеді.  **Егер акционерлік инвестициялық қор және осы басқарушы компания бір-біріне қатысты үлестес болып табылған жағдайда** акционерлік инвестициялық қордың және осы инвестициялық қордың басқарушы компаниясының аудитін сол бір аудиторлық ұйым жүргізеді. | | | | | | | | | | | | | | | | | | Бір-біріне қатысты үлестес тұлға болып табылмайтын акционерлік инвестициялық қор мен басқару компаниясына аудит жүргізу жөніндегі талапты ырықтандыру мақсатында | | |
|  | | | | | | 37-бап  6-тармақтың екінші бөлігі | | | | | **37-бап.** Инвестициялық қор активтерiнiң құрамы  6. Инвестициялық қор активтерiнiң құрамында:  1) осы инвестициялық қордың басқарушы компаниясының басқаруындағы инвестициялық қорлар шығарған акциялар немесе пайлар;  2) осы инвестициялық қордың басқарушы компаниясы шығарған (берген) активтер;  3) коммерциялық емес ұйымдардың жарғылық капиталдарындағы акциялар немесе қатысу үлестерi; 2015.24.11. № 422-V ҚР  4) Қазақстан Республикасының мемлекеттiк бағалы қағаздарын және қаржы агенттiктерiнің агенттiк облигацияларын қоспағанда, бір заңды тұлғаның бір түрдегі (шығарылымдағы) орналастырылған қаржы құралдарының жалпы санының он бес пайызынан асатын мөлшерде осы түрдегі (шығарылымдағы) қаржы құралдары болмауға тиіс.  Осы тармақтың бірінші бөлігі 4) тармақшасының талабы тәуекелмен **инвестицияланатын** инвестициялық қорларға қолданылмайды. | | | | | | **37-бап.** Инвестициялық қор активтерiнiң құрамы  6. Инвестициялық қор активтерiнiң құрамында:  1) осы инвестициялық қордың басқарушы компаниясының басқаруындағы инвестициялық қорлар шығарған акциялар немесе пайлар;  2) осы инвестициялық қордың басқарушы компаниясы шығарған (берген) активтер;  3) коммерциялық емес ұйымдардың жарғылық капиталдарындағы акциялар немесе қатысу үлестерi; 2015.24.11. № 422-V ҚР  4) Қазақстан Республикасының мемлекеттiк бағалы қағаздарын және қаржы агенттiктерiнің агенттiк облигацияларын қоспағанда, бір заңды тұлғаның бір түрдегі (шығарылымдағы) орналастырылған қаржы құралдарының жалпы санының он бес пайызынан асатын мөлшерде осы түрдегі (шығарылымдағы) қаржы құралдары болмауға тиіс.  Осы тармақтың бірінші бөлігі 4) тармақшасының талабы тәуекелмен инвестицияланатын инвестициялық қорларға **және негізгі қызмет түрі жылжымайтын мүлік қорларының активтері есебінен сатып алынған жылжымайтын мүлікке қызмет көрсету болып табылатын еншілес ұйымдарды құру бөлігінде жылжымайтын мүлік қорларына** қолданылмайды. | | | | | | | | | | | | | | | | | | «Инвестициялық және венчурлік қорлар туралы» ҚР Заңының 9-бабының 1-тармағына сәйкес жылжымайтын мүлік қорлары қызметінің негізгі түрі жылжымайтын мүлік қорларының активтері есебінен сатып алынған жылжымайтын мүлікке қызмет көрсету болып табылатын еншілес ұйымдарды құруға құқылы болғандықтан. | | |
|  | | | | | | 41-бап  1-тармақтың 4) тармақшасы | | | | | **41-бап**. Инвестициялық қордың активтерiн басқару жөніндегі қызметтi жүзеге асыруға байланысты тыйымдар2006.07.07.  1. Басқарушы компанияның өзi басқаратын инвестициялық қорға қатысты:  4) өзiне тиесiлi активтердi инвестициялық қор активтерiнiң құрамына сатуға (беруге); | | | | | | **41-бап**. Инвестициялық қордың активтерiн басқару жөніндегі қызметтi жүзеге асыруға байланысты тыйымдар2006.07.07.  1. Басқарушы компанияның өзi басқаратын инвестициялық қорға қатысты:  4) **қор биржасының сауда жүйесінде ашық сауда-саттық әдісімен жасалған мәмілелерді қоспағанда**, өзiне тиесiлi активтердi инвестициялық қор активтерiнiң құрамына сатуға (беруге); | | | | | | | | | | | | | | | | | | Қор биржасының сауда жүйесінде ашық сауда-саттық әдісімен жасалатын мәмілелер мәмілеге нарықтың кез келген басқа қатысушысының қатысу мүмкіндігін көздейді.  Бұл сауда-саттық түрі жасырын болып табылады, бұл сауда-саттықтың кез келген қатысушысына басқа қатысушылары қандай өтінім бергені жайында және дәл қай қатысушы мәміленің тарабы болып табылатыны туралы ақпарат ұсынылмайды. | | |
| **«Қызметi үшiншi тұлғаларға зиян келтiру қаупiмен байланысты объектiлер иелерiнiң азаматтық-құқықтық жауапкершiлiгiн мiндеттi сақтандыру туралы» 2004 жылғы 7 шілдедегі Қазақстан Республикасының Заңы** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | 7-бап  1-тармақ | | | | | **7-бап.** Объектiлер иелерiнiң жауапкершiлiгiн мiндеттi сақтандыру саласындағы мемлекеттік қадағалау және бақылау 2012.05.07. № 30-V ҚР)  1. Сақтандыру ұйымдарының қызметiн мемлекеттік **қадағалауды** Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес **Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі** жүзеге асырады. | | | | | | **7-бап.** Объектiлер иелерiнiң жауапкершiлiгiн мiндеттi сақтандыру саласындағы мемлекеттік қадағалау және бақылау 2012.05.07. № 30-V ҚР)  1. Сақтандыру ұйымдарының қызметiн мемлекеттік қадағалауды **және бақылауды** Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес **қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган** жүзеге асырады. | | | | | | | | | | | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен жаңадан құрылатын уәкілетті мемлекеттік органға беруді заңнамалық бекіту мақсатында. | | |
|  | | | | | | 8-1-бап  2-тармақ  3-тармақ  үшінші бөлік | | | | | **8-1-бап.** Объектілер иелерінің жауапкершілігін міндетті сақтандыру шартын электрондық нысанда жасасу кезінде сақтандырушыға және интернет-ресурстарға қойылатын талаптар  ...  2. Сақтанушы (сақтандырылушы, пайда алушы) мен сақтандырушы арасында электрондық ақпараттық ресурстар алмасу тәртібі **уәкілетті органның** нормативтік құқықтық актісінде белгіленеді.    3.  ...  Объектілер иелерінің жауапкершілігін міндетті сақтандыру шартын жасасу туралы хабардар ету тәртібіне және хабарламаның мазмұнына қойылатын талаптарды **уәкілетті орган** айқындайды. | | | | | | **8-1-бап.** Объектілер иелерінің жауапкершілігін міндетті сақтандыру шартын электрондық нысанда жасасу кезінде сақтандырушыға және интернет-ресурстарға қойылатын талаптар  ...  2. Сақтанушы (сақтандырылушы, пайда алушы) мен сақтандырушы арасында электрондық ақпараттық ресурстар алмасу тәртібі **қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органның** нормативтік құқықтық актісінде белгіленеді.  3.  ...  Объектілер иелерінің жауапкершілігін міндетті сақтандыру шартын жасасу туралы хабардар ету тәртібіне және хабарламаның мазмұнына қойылатын талаптарды **қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган** айқындайды. | | | | | | | | | | | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен жаңадан құрылатын уәкілетті мемлекеттік органға беруді заңнамалық бекіту мақсатында. | | |
| **«Қызметкер еңбек (қызметтік) мiндеттерiн атқарған кезде оны жазатайым оқиғалардан мiндеттi сақтандыру туралы»**  **2005 жылғы 7 ақпандағы Қазақстан Республикасының Заңы** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | 4-бап  1-тармақ | | | | | **4-бап**. Қызметкердi жазатайым оқиғалардан мiндеттi сақтандыру саласындағы мемлекеттік бақылау мен қадағалау2012.05.07. № 30-V ҚР  1. Сақтандыру ұйымдарының қызметiн мемлекеттік қадағалауды Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес **Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі** жүзеге асырады. | | | | | | **4-бап**. Қызметкерді жазатайым оқиғалардан мiндеттi сақтандыру саласындағы мемлекеттік бақылау мен қадағалау2012.05.07. № 30-V ҚР  1. Сақтандыру ұйымдарының қызметін мемлекеттік **бақылау мен** қадағалауды Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес **қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган** жүзеге асырады. | | | | | | | | | | | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен жеке мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында. | | |
|  | | | | | | 17-1-бап  5-тармақ | | | | | **17-1-бап.** Сақтандыру сыйлықақысына түзету коэффициенті   ...  5. Түзету коэффициентін қолдану тәртібі **Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің** нормативтік құқықтық актісінде айқындалады. | | | | | | **17-1-бап.** Сақтандыру сыйлықақысына түзету коэффициенті   ...  5. Түзету коэффициентін қолдану тәртібі **қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органның** нормативтік құқықтық актісінде айқындалады. | | | | | | | | | | | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен жеке мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында. | | |
|  | | | | | | 19-бап  1-тармақ  он бірінші бөлік | | | | | **19-бап.** Зиянның мөлшерiн айқындау тәртібі. Қызметкердi жазатайым оқиғалардан мiндеттi сақтандыру шарты бойынша сақтандыру төлемдерi   1. ...   Аннуитет шарты бойынша аннуитеттiк төлемдерді есептеу тәртібі **Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің** нормативтiк құқықтық актiсiнде айқындалады. | | | | | | **19-бап.** Зиянның мөлшерін айқындау тәртібі. Қызметкерді жазатайым оқиғалардан мiндеттi сақтандыру шарты бойынша сақтандыру төлемдерi   1. ...   Аннуитет шарты бойынша аннуитеттiк төлемдерді есептеу тәртібі **қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органның** нормативтiк құқықтық актiсiнде айқындалады. | | | | | | | | | | | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен жеке мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында. | | |
|  | | | | | | 23-бап  5-тармақ | | | | | **23-бап**. Аннуитет шартын жасасу  ...  2007.07.05. ..5. Аннуитет шартына қойылатын талаптар және сақтандырушының жасалатын аннуитет шарттары бойынша iстi жүргiзуге арналған шығыстарының жол берiлетiн деңгейi **Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің** нормативтiк құқықтық актiсiмен белгiленедi. | | | | | | **23-бап**. Аннуитет шартын жасасу  ...  2007.07.05. ..5. Аннуитет шартына қойылатын талаптар және сақтандырушының жасалатын аннуитет шарттары бойынша iстi жүргізуге арналған шығыстарының жол берiлетiн деңгейі **қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органның** нормативтік құқықтық актiсiмен белгiленедi. | | | | | | | | | | | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен жеке мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында. | | |
| **«Міндетті экологиялық сақтандыру туралы» 2005 жылғы 13 желтоқсандағы Қазақстан Республикасының Заңы** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | 6-бап  2-тармақ | | | | | **6-бап.** Міндетті экологиялық сақтандыру саласындағы мемлекеттік бақылау мен қадағалау  **...**  2. Сақтандыру ұйымдарының қызметін мемлекеттік **қадағалауды** **Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі** Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес жүзеге асырады. | | | | | | **6-бап.** Міндетті экологиялық сақтандыру саласындағы мемлекеттік бақылау мен қадағалау  **...**  2. Сақтандыру ұйымдарының қызметін мемлекеттік **бақылау мен** қадағалауды **қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган** Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес жүзеге асырады. | | | | | | | | | | | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен жеке мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында. | | |
|  | | | | | | 7-1-баптың 2-тармағы  3-тармақ  үшінші бөлік | | | | | **7-1-бап.** Міндетті экологиялық сақтандыру шартын электрондық нысанда жасасу кезінде сақтандырушы мен интернет-ресурстарға қойылатын талаптар  ...  2. Сақтанушы (сақтандырылушы, пайда алушы) мен сақтандырушы арасында электрондық ақпараттық ресурстар алмасу тәртібі **уәкілетті органның** нормативтік құқықтық актісінде белгіленеді.  3.  ...  Міндетті экологиялық сақтандыру шартын жасасу туралы хабардар ету тәртібіне және хабарламаның мазмұнына қойылатын талаптарды **уәкілетті орган** айқындайды**.** | | | | | | **7-1-бап.** Міндетті экологиялық сақтандыру шартын электрондық нысанда жасасу кезінде сақтандырушы мен интернет-ресурстарға қойылатын талаптар  ...  2. Сақтанушы (сақтандырылушы, пайда алушы) мен сақтандырушы арасында электрондық ақпараттық ресурстар алмасу тәртібі **қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органның** нормативтік құқықтық актісінде белгіленеді.  3.  ...  Міндетті экологиялық сақтандыру шартын жасасу туралы хабардар ету тәртібіне және хабарламаның мазмұнына қойылатын талаптарды **қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган** айқындайды**.** | | | | | | | | | | | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен жеке мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында. | | |
| **«Жобалық қаржыландыру және секьюритилендiру туралы» 2006 жылғы 20 ақпандағы Қазақстан Республикасының Заңы** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | 1-бап  20) тармақша | | | | | **1-бап.** Осы Заңда пайдаланылатын негізгі ұғымдар  Осы Заңда мынадай негізгі ұғымдар пайдаланылады:  ...**)**  20) уәкілетті орган - **Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі;**  **…** | | | | | | **1-бап.** Осы Заңда пайдаланылатын негізгі ұғымдар  Осы Заңда мынадай негізгі ұғымдар пайдаланылады:  ...**)**  20) уәкілетті орган - **қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган;**  **…** | | | | | | | | | | | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен жеке мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында. | | |
| **«Өзара сақтандыру туралы» 2006 жылғы 5 шілдедегі Қазақстан Республикасының Заңы** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | 1-бап  4) тармақша | | | | | **1-бап.** Осы Заңда пайдаланылатын негізгі ұғымдар  Осы Заңда мынадай негізгі ұғымдар пайдаланылады:  ...**)**  4) уәкілетті орган - **Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі**. | | | | | | **1-бап.** Осы Заңда пайдаланылатын негізгі ұғымдар  Осы Заңда мынадай негізгі ұғымдар пайдаланылады:  ...**)**  4) уәкілетті орган - **қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган**. | | | | | | | | | | | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен жеке мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында. | | |
| **«Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктерінде орналастырылған депозиттерге міндетті кепілдік беру туралы»**  **2006 жылғы 7 шілдедегі Қазақстан Республикасының Заңы** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | Кіріспе | | | | | Осы Заң **депозиторлар - жеке тұлғалардың** құқықтарын қорғауға бағытталған және ол, талап етуге дейінгі процентсіз депозиттерді және ислам банктерінде орналастырылған инвестициялық депозиттерді қоспағанда, Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктерінде орналастырылған депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесі жұмыс істеуінің құқықтық негіздерін, депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйымның құрылу және оның қызмет ету, екінші деңгейдегі банктердің депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесіне қатысу тәртібін, сондай-ақ жүйеге қатысушылардың өзара қарым-қатынастарының өзге де мәселелерін айқындайды. | | | | | | Осы Заң **депозиторлар -** жеке тұлғалардың**, оның ішінде жеке кәсіпкерлік субъектілерінің** құқықтарын қорғауға бағытталған және ол, талап етуге дейінгі процентсіз депозиттерді және ислам банктерінде орналастырылған инвестициялық депозиттерді қоспағанда, Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктерінде орналастырылған депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесі жұмыс істеуінің құқықтық негіздерін, депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйымның құрылу және оның қызмет ету, екінші деңгейдегі банктердің депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесіне қатысу тәртібін, сондай-ақ жүйеге қатысушылардың өзара қарым-қатынастарының өзге де мәселелерін айқындайды. | | | | | | | | | | | | | | | | | | Қазақстан Республикасының Кәсіпкерлік кодексі мен Қазақстан Республикасының Азаматтық кодексіне сәйкес жеке тұлғалар кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыруға құқылы. Практикада даулы мәселелерді болдырмау үшін міндетті кепілдік беруге кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыратын жеке тұлғалардың депозиттері де жататынын тікелей белгілеу ұсынылады. | | |
|  | | | | | | 1-бап  10) тармақша | | | | | **1-бап. Осы Заңда пайдаланылатын негiзгi ұғымдар**        Осы Заңда мынадай негiзгi ұғымдар пайдаланылады:  ...  **10) уәкілетті орган –** **Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі.** | | | | | | **1-бап. Осы Заңда пайдаланылатын негiзгi ұғымдар**        Осы Заңда мынадай негiзгi ұғымдар пайдаланылады:  ...  **10) уәкілетті орган –** **қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі мемлекеттік орган.** | | | | | | | | | | | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен жеке мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында. | | |
|  | | | | | | 3-бап  1-тармақ  2-тармақ  4) тармақша | | | | | **3-бап**. Депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесінің **мақсаттары** мен принциптері  1. Депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесінің мақсаты қаржы жүйесінің тұрақтылығын қамтамасыз ету, соның ішінде қатысушы банк **мәжбүрлеп таратылған** жағдайда депозиторларға кепілдік берілген өтемді төлеу арқылы банк жүйесіне деген сенімді қолдау болып табылады.  2. Мыналар:  …  4) **кепілдік берілген өтемді төлеуге арналған** арнайы резервті қалыптастырудың жинақтаушы сипаты депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесінің негізгі принциптері болып табылады. | | | | | | **3-бап**. Депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесінің **мақсаты** мен принциптері   1. Депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесінің мақсаты қаржы жүйесінің тұрақтылығын қамтамасыз ету, соның ішінде қатысушы банк **барлық банк операцияларын жүргізуге берілген лицензиядан айырылған** жағдайда депозиторларға кепілдік берілген өтемді төлеу арқылы банк жүйесіне деген сенімді қолдау болып табылады.   2. Мыналар:  …  4) арнайы резервті қалыптастырудың жинақтаушы сипаты депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесінің негізгі принциптері болып табылады. | | | | | | | | | | | | | | | | | | Редакциялық түзету  Кепілдік берудің тиімді жүйесінің 17-ші негізгі қағидатын сақтау мақсатында, оған сәйкес салымшылар олардың сақтандырылған қаражатына тез қол жеткізуі тиіс. Көрсетілген шара қаржылық қызметтерді тұтынушылардың депозиттерге кепілдік беру жүйесіне және қаржы жүйесіне деген сенімінен оң көрініс табады.  Швейцария, Аргентина, Бразилия сияқты елдердің халықаралық тәжірибесіне сәйкес сақтандыру жағдайы қадағалау органының не депозиттерді сақтандыруды жүзеге асыратын ұйымның лицензиядан айыру күні болып танылады. Мұндай тәсіл Ресей Федерациясы, Беларусь, Молдова, Украина және Өзбекстан сияқты ТМД елдерінде көзделген.  «Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктерінде орналастырылған депозиттерге міндетті кепілдік беру туралы» 2006 жылғы 7 шілдедегі Қазақстан Республикасы Заңының (бұдан әрі – ҚДКБҚ туралы Заң) 22-бабының 3-тармағына сәйкес келтіру мақсатында | | |
|  | | | | | | 4-бап  2-тармақ | | | | | **4-бап.** Депозиттерге мiндеттi кепiлдiк беруді жүзеге асыратын ұйымды құру  …  2. **Уәкілетті орган** депозиттерге мiндеттi кепiлдiк беруді жүзеге асыратын ұйымның құрылтайшысы – жалғыз акционері болып табылады. | | | | | | **4-бап.** Депозиттерге мiндеттi кепiлдiк беруді жүзеге асыратын ұйымды құру  …  2. **Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі** депозиттерге мiндеттi кепiлдiк беруді жүзеге асыратын ұйымның құрылтайшысы – жалғыз акционері болып табылады. | | | | | | | | | | | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен жеке мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында. | | |
|  | | | | | | 5-бап  1-тармақ  2) тармақша  2-тармақ  3), 4) және 5) тармақшалар | | | | | **5-бап**. Депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйымның негізгі міндеттері мен функциялары  1. Депозиттерге мiндеттi кепiлдiк берудi жүзеге асыратын ұйымның негiзгi мiндеттерi:  …   2) қатысушы банк **мәжбүрлеп таратылған** жағдайда кепiлдiк берiлген депозиттер депозиторларының құқықтары мен заңды мүдделерiн қорғау болып табылады.  …  …  2. Депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйым өзінің негізгі міндеттерін орындау үшін мынадай функцияларды орындайды:  …  **3) өз активтерін инвестициялайды;**  **4) кепілдік берілген өтемді төлеуге арналған арнайы резерв қалыптастырады;**  **5) конкурстық негізде агент банкті таңдайды;**  **…** | | | | | | **5-бап**. Депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйымның негізгі міндеттері мен функциялары  1. Депозиттерге мiндеттi кепiлдiк берудi жүзеге асыратын ұйымның негiзгi мiндеттерi:  …   2) қатысушы банк **барлық банк операцияларын жүргізу лицензиясынан айырылған** жағдайдакепiлдiк берiлген депозиттер депозиторларының құқықтары мен заңды мүдделерiн қорғау болып табылады.  …  2. Депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйым өзінің негізгі міндеттерін орындау үшін мынадай функцияларды орындайды:  …  **3) активтерін инвестициялайды;**  **4) арнайы резерв қалыптастырады;**  **5)** **конкурстық негізде агент банкті депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйымның басқарушы органы айқындаған тәртіпте таңдайды;**  … | | | | | | | | | | | | | | | | | | Кепілдік берудің тиімді жүйесінің 17-ші негізгі қағидатын сақтау мақсатында, оған сәйкес салымшылар олардың сақтандырылған қаражатына тез қол жеткізуі тиіс. Көрсетілген шара қаржылық қызметтерді тұтынушылардың депозиттерге кепілдік беру жүйесіне және қаржы жүйесіне деген сенімінен оң көрініс табады.  Швейцария, Аргентина, Бразилия сияқты елдердің халықаралық тәжірибесіне сәйкес сақтандыру жағдайы қадағалау органының не депозиттерді сақтандыруды жүзеге асыратын ұйымның лицензиядан айыру күні болып танылады. Мұндай тәсіл Ресей Федерациясы, Беларусь, Молдова, Украина және Өзбекстан сияқты ТМД елдерінде көзделген.  ҚДКБҚ туралы заңның 7-бабының 2-тармағы 7) тармақшасының, 9-бабы 4-тармағының және 22-бабының 1-тармағы 5) және 6) тармақшаларының талаптарына сәйкес келтіру мақсатында.  «Қазақстан Республикасының кейбір заңнамалық актілеріне салық салу мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» 2013 жылғы 5 желтоқсандағы Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес ҚДКБҚ активтерінің жеке бухгалтерлік есебі енгізілді. Осыған байланысты активтер екі портфельге бөлінген: арнайы резерв бойынша міндеттемелерді қамтамасыз ету болып табылатын портфель және арнайы резерв пен басқа активтердің арасындағы инвестициялық кірісті бөлуге мүмкіндік беретін басқа да активтерді басқару жөніндегі портфель.  Кепілдік беру жүйесін тиісінше қорландыру мақсатында ҚДКБҚ жеке тәртіпте ҚДКБҚ-ның арнайы резервінің қаражатын және арнайы резерв құрамына кірмейтін (ҚДКБҚ-ның арнайы резерв құрамына кірмейтін жарғылық капиталының үлесі және осы үлесті орналастырудан түсетін инвестициялық кіріс) өзге де (өз) активтерін (түрлі инвестициялық қоржындарға) инвестициялауды жүзеге асырады.  Агент банкті таңдау жөніндегі конкурсты өткізу қағидаларын анықтау құзыретін тікелей ҚДКБҚ-мен бекітілуі ұсынылады.  ҚДКБҚ туралы заңға сәйкес, ҚДКБҚ жеке өзі банктердің депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесіне қосылуы шарттарын, олармен жарналарды төлеу тәртібі мен мөлшерін айқындайды, сондай-ақ жарналарды толық әрі уақытылы төлеуіне бақылау жасайды.  ҚДКБҚ туралы заңның 5 - бабына сәйкес, ҚДКБҚ депозиторлар-жеке тұлғалардың құқықтары мен заңды мүдделерін қорғау жөніндегі міндетін атқару үшін агент банкті конкурстық негізде таңдау бойынша қызметті жүзеге асырады.  Уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде айқындалған агент банкті таңдау жөніндегі конкурсты өткізу тәртібі тікелей ҚДКБҚ-мен асырылатын агент банкті таңдау бойынша конкурстың нәтижелерін бекітуді қоса алғанда, сондай-ақ уәкілетті органның қатысуынсыз (мақұлдауынсыз), ішкі процедураларды қамтиды. | | |
|  | | | | | | 6-бап  1-тармақ  2-тармақ  бірінші бөлік  жаңа екінші бөлік  жаңа үшінші бөлік  жаңа төртінші бөлік | | | | | **6-бап**. Депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйымның кепілдіктерi  1. Депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйым қатысушы банкті **мәжбүрлеп тарату туралы сот шешімі заңды күшіне енген күннен бастап** оның депозиторларына кепілдік берілген өтемді төлеу жөнінде өзіне міндеттеме қабылдайды.  2. Депозиттерге мiндеттi кепiлдiк берудi жүзеге асыратын ұйымның депозиторларға кепiлдiк берiлген өтемдi төлеу жөнiндегi мiндеттемелерi қатысушы банктi мәжбүрлеп тарату туралы мәліметтер Бизнес-сәйкестендіру нөмірлерінің ұлттық тiзiлiмiне енгiзiлген күннен бастап бiр жыл өткеннен кейiн, бiрақ қатысушы банктi **мәжбүрлеп тарату туралы сот шешiмi заңды күшiне енген** күннен бастап кем дегенде бес жылдан кейiн тоқтатылуға жатады.  **Жоқ**  **Жоқ**  **Жоқ** | | | | | | **6-бап**. Депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйымның кепілдіктері  1. Депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйым қатысушы банкті **барлық банк операцияларын жүргізу лицензиясынан айырған күннен бастап** оның депозиторларына кепілдік берілген өтемді төлеу жөнінде өзіне міндеттеме қабылдайды.  2. Депозиттерге мiндеттi кепiлдiк берудi жүзеге асыратын ұйымның депозиторларға кепiлдiк берiлген өтемдi төлеу жөнiндегi мiндеттемелерi қатысушы банктi мәжбүрлеп тарату туралы мәліметтер Бизнес-сәйкестендіру нөмірлерінің ұлттық тiзiлiмiне енгiзiлген күннен бастап бiр жыл өткеннен кейiн, бiрақ қатысушы банктi **барлық банк операцияларын жүргізу лицензиясынан айырылған** күннен бастап кем дегенде бес жылдан кейін тоқтатылуға жатады.  **Уәкілетті органның қатысушы банкті барлық банк операцияларын жүргізу лицензиясынан айыру туралы шешімінің күші жойылған жағдайда депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйымның осындай банктің депозиторларына кепілдік берілген өтемді төлеу жөніндегі міндеттемелері тоқтатылады.**  **Бұл ретте қатысушы банктің депозиторлардың алдындағы міндеттемелері міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйым төлеген кепілдік берілген өтем сомасына азаяды.**  **Қатысушы банкті барлық банк операцияларын жүргізу лицензиясынан айыру туралы шешімінің күшінің жойылуына байланысты кепілдік берілген өтем жүзеге асырылмаған депозиторлардың алдындағы қатысушы банктің міндеттемелері осы Заңның 21-бабының 5-тармағына сәйкес кепілдік берілетін депозит сомасы мен қарама-қарсы талаптар сомасын есептеу нәтижелерін есепке ала отырып, сақталады.** | | | | | | | | | | | | | | | | | | Проблемалық банк салымшыларының кепілдік берілетін салымдарға тез қол жеткізуі мақсатында.  Уәкілетті органның лицензиядан айыру туралы шешімінің күшін жою жағдайлары үшін | | |
|  | | | | | | 7-бап  1-тармақ  жаңа 1-1) тармақша  жаңа  3-1) тармақша  8) тармақша  жаңа  10) тармақша  2-тармақ  3) тармақша  жаңа  5-1) тармақша  жаңа  5-2) тармақша  6) тармақша  жаңа 8) тармақша | | | | | **7-бап**. Депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйымның құқықтары мен міндеттерi  1. Депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйым:  …  **1-1) жоқ**  **3-1) жоқ;**  **8) қатысушы банктiң тарату комиссиясынан кепiлдiк берiлетiн депозиттер бойынша депозиторлардың тiзiмiн, сондай-ақ кепiлдiк берiлетiн депозиттер бойынша кепiлдiк берiлген өтем есебiн уақтылы беруiн талап етуге;**  …  **10) жаңа**  2. Депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйым:  …  3) **мәжбүрлеп таратылатын** қатысушы банктің депозиторларына осы Заңда көзделген тәртіппен кепілдік берілген өтем төлеуге;  …  **5-1) жоқ**  **…**  **5-2) жоқ**  6) депозиторларға осы Заңның 21-бабында көзделген ақпараттарды **беруге**;  …  **8) жоқ** | | | | | | **7-бап**. Депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйымның құқықтары мен міндеттері  1. Депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйым:  …   * 1. **қатысушы банктердің қосылу шартының талаптарын тиісінше орындауын талап етуге;**   …  **3-1) Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен осы Заңның 8-1-бабына сәйкес, депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесінің жұмыс істеуін қамтамасыз ету үшін қажет ақпараттарды алуға;**  …  **8)** **қатысушы банкті барлық банк операцияларын жүргізу лицензиясынан айыру кезеңінде тағайындалатын уақытша әкімшіліктен, қатысушы банктің тарату комиссиясынан кепiлдiк берiлетiн депозиттер бойынша депозиторлардың тiзiмiн, сондай-ақ кепiлдiк берiлетiн депозиттер бойынша кепiлдiк берiлген өтем есебін уақтылы беруін талап етуге;**  **…**  **10) уәкілетті органның қатысушы банкті барлық банк операцияларын жүргізу лицензиясынан айыру туралы шешімінің күші жойылған жағдайда, барлық банк операцияларын жүргізу лицензиясынан айырылған қатысушы банктен осы банктің депозиторларына төленген кепілдік берілген өтем сомасын қайтаруды талап етуге құқылы.**  2. Депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйым:  …  3) **барлық банк операцияларын жүргізу лицензиясынан айырылған** қатысушы банктің депозиторларына осы Заңда көзделген тәртіппен кепілдік берілген өтем төлеуге;  …  **5-1) Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне осы Заңның 8-1-бабына сәйкес, депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесінің жұмыс істеуін қамтамасыз ету үшін қажет ақпараттарды беруге;**  **5-2) уәкілетті органға осы Заңның 9-бабына сәйкес міндетті кепілдік беру жүйесінің жұмыс істеуін қамтамасыз ету үшін қажет ақпаратты беруге;»;**  …  6) депозиторларға осы Заңның 21-бабында көзделген ақпараттарды беруге **және** **депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесінің мәселелері бойынша ақпараттық-түсіндірме жұмысын жүргізуге;**  …  **8) осы баптың 1-тармағы 2) тармақшасына және осы Заңның 13-бабы 2-тармағының 5) және 5-1) тармақшаларына сәйкес алынған мәліметтерді жария етпеуге міндетті.** | | | | | | | | | | | | | | | | | | Қатысушы банктердің қосылу шартының талаптарын орындауын қамтамасыз ету және оны орындамаған жағдайда шаралар қабылдау мақсатында  Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен жеке мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында.  Проблемалық банк салымшыларының кепілдік берілетін салымдарға тез қол жеткізуі мақсатында.  Арнайы резервтен төленген соманы қайтаруды қамтамасыз ету мақсатында  Проблемалық банк салымшыларының кепілдік берілетін салымдарға тез қол жеткізуі мақсатында.  Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен жеке мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында.  ҚДКБҚ-ның ақпарттық-түсіндірме қызметін енгізуі туралы норманы бекіту мақсатында  Банк құпиясына қол жеткізуді қамтамасыз етуге байланысты ақпараттың жария етілмеуін қамтамасыз ету ұсынылады. | | |
|  | | | | | | Жаңа 8-1-бап | | | | | **8-1-бап. Жоқ** | | | | | | **8-1-бап. Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі мен депозиттерге міндетті кепілдік беру ұйымының өзара іс-қимыл жасау негіздері**  **1. Өз функцияларын тиiсiнше және уақтылы орындау мақсатында** **депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйым Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінен депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесінің жұмыс істеуін қамтамасыз ету үшін қажетті ақпаратты, оның ішінде банктік және заңмен қорғалатын басқа құпияларды құрайтын ақпаратты сұрайды және Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне, оның сұратуы бойынша депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесінің жұмыс істеуін қамтамасыз ету үшін қажетті ақпаратты ұсынады. Бұл ретте депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйым алған ақпаратты жария етпеуге тиіс.**  **2. Осы Заңда көзделген жағдайда депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйым Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен қарыз алуға құқылы.**  **3. Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйымның активтерін инвестициялау тәртібін айқындайды.**  **4. Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі және депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйым өз қызметін үйлестіреді, қабылданатын құжаттарды келіседі және депозиттерге міндетті кепілдік беру жөнінде өткізілетін іс-шаралар туралы бір-біріне ақпарат береді.** | | | | | | | | | | | | | | | | | | Банк құпиясына қол жеткізуді қамтамасыз етуге байланысты ақпараттың жария етілмеуін қамтамасыз ету ұсынылады.  ҚДКБҚ-ның қатысушы банк мәжбүрлеп таратылған жағдайда депозиторларға кепілдік өтемді уақтылы және толыққанды төлеу негізгі функциясын орындау банк құпиясына қол жеткізуді қамтамасыз етудің мақсаты болып табылады.  Банк құпиясына шектеулі қол жеткізуі депозиторлардың тізімін беймезгіл қалыптастыру, кепілдік өтемнің мезгілсіз есептелу және төлену тәуекелін тудырады. Осыған байланысты , сақтандыру жағдайы туындағанға дейін алдын алу шараларын қабылдау (депозиторлардың алдындағы міндеттемелер есебін толық тексеру) талап етіледі, өйткені депозиторлардың алдындағы міндеттемелер есебінің растығын өзге бақылау Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделмеген. Банктерді тарату тәжірибесі көрсетіп отырғандай, қатысушы банктердің өз міндеттемелерінің есебін тиісті түрде жүргізбеуі және құпиясына қол жеткізуі шектеулі болғанына байланысты ҚДКБҚ тарапынан тексеру жүргізуге кедергі жасауы депозиторлардың тізімін қалыптастыру және кепілдік өтемін есептеу проблемаларының бірі болып табылады.  Сондай-ақ ақпаратқа қол жеткізу қатысушы банктердің тәуекел бейінін дұрыс бағалау және арнайы резервке төленетін жарнаның сай келетін мөлшерін айқындау үшін қажет. | | |
|  | | | | | | 9-бап    2-тармақ  3-тармақ  4-тармақ | | | | | **9-бап.** Уәкiлеттi орган мен депозиттерге мiндеттi кепiлдiк берудi жүзеге асыратын ұйымның өзара iс-қимыл жасау негiздерi  …  **2. Депозиттерге мiндеттi кепiлдiк берудi жүзеге асыратын ұйым өз функцияларын тиiсiнше және уақтылы орындау мақсатында уәкiлеттi органнан депозиттерге мiндеттi кепiлдiк беру жүйесiнiң жұмыс iстеуiн қамтамасыз етуге қажеттi ақпарат алады, оны беру тәртiбi уәкiлеттi орган мен депозиттерге мiндеттi кепiлдiк берудi жүзеге асыратын ұйым арасындағы келiсiм бойынша айқындалады.**  3. Осы Заңда көзделген жағдайда, депозиттерге мiндеттi кепiлдiк берудi жүзеге асыратын ұйым уәкілетті органнан қарыз алуға құқылы.   4. Уәкілетті орган депозиттерге мiндеттi кепiлдiк берудi жүзеге асыратын ұйымның қаржылық есептеме көлемiн, беру тәртiбi мен мерзiмдерiн, сондай-ақ оның активтерiн инвестициялау тәртiбiн айқындайды. | | | | | | **9-бап.** Уәкiлеттi орган мен депозиттерге мiндеттi кепiлдiк берудi жүзеге асыратын ұйымның өзара iс-қимыл жасау негiздерi  …  **2. Депозиттерге мiндеттi кепiлдiк берудi жүзеге асыратын ұйым өз функцияларын тиiсiнше және уақтылы орындау мақсатында уәкiлеттi органнан депозиттерге мiндеттi кепiлдiк беру жүйесiнiң жұмыс iстеуiн қамтамасыз етуге қажеттi** **ақпаратты, оның ішінде банктік және заңмен қорғалатын басқа құпияларды құрайтын ақпаратты сұрайды және уәкілетті органға депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесінің жұмыс істеуін қамтамасыз ету үшін қажет ақпаратты береді. Бұл ретте депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйым алған мәліметтерді жария етпеуге тиіс.**  **3. Алып тасталсын**  **4. Алып тасталсын** | | | | | | | | | | | | | | | | | | Банк құпиясына қол жеткізуді қамтамасыз ету және алынған ақпаратты жарияламау міндетін белгілеу мақсатында  Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен жеке мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында.  «Бухгалтерлік есеп пен қаржылық есептілік туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 19-бабының 1-тармағының 4) тармақшасына сәйкес тізбені, нысандарды және мерзімдерді қоса алғанда, негізгі ұйым айқындайтын тәртіппен өздері еншілес болып табылатын өзінің негізгі ұйымына қаржылық есептілікті ұсынады. Осылайша еншілес ұйымдарға арналған өзінің негізгі ұйымы Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне қаржылық есептілікті беру тізбесін, нысанын және көлемін айқындау жөніндегі нормасы «Бухгалтерлік есеп пен қаржылық есептілік туралы» Қазақстан Республикасының Заңында көзделген. | | |
|  | | | | | | 11-бап  2-тармақ  2) тармақша  5)  тармақша  жаңа 5-1) тармақша  6) тармақша  жаңа 9) тармақша | | | | | **11-бап**. Қосылу шарты  …  2. Қосылу шартында:  …  2) шарттың нысанасы туралы нұсқау;  …  **5) қатысушы банктiң депозиттерге мiндеттi кепiлдiк берудi жүзеге асыратын ұйымға өзiнiң мiндеттерi мен функцияларын орындау үшiн қажеттi мәлiметтердi ұсыну тәртiбi;**  **5-1) жоқ;**    6) **қатысушы банк мәжбүрлеп таратылған** жағдайда қатысушы банктердің кепілдік берілген депозиттер бойынша және депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйым өтейтін сомалар бойынша өз міндеттемелерін есептеу тәртібі;  …    **9) жоқ.** | | | | | | **11-бап**. Қосылу шарты  …  2. Қосылу шартында:  …  2) **шарт мәні;**  …  **5) қатысушы банктің депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйымға өзінің міндеттері мен функцияларын, талаптар мен мерзімдерді орындау үшін қажетті мәліметтерді, оның ішінде банктік және заңмен қорғалатын басқа құпияны құрайтын мәліметтерді ұсыну тәртібі, сондай-ақ депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйымның оларды сақтау тәртібі;**  **5-1)** **депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйымның қатысушы банктердің шарт талаптарын орындау сәйкестігін белгілеу жөніндегі, оның ішінде депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйымды басқару ұйымы айқындайтын, кепiлдiк берiлетiн депозиттер және кепілдік берілген өтем сомасы бойынша қатысушы банктердің міндеттемелерін автоматтандырылған есептеу жөніндегі іс-шараларды жүргізу тәртібі;**  6) **қатысушы банкті барлық банк операцияларын жүргізуге берілген лицензиясынан айырған** жағдайда қатысушы банктердің кепілдік берілген депозиттер бойынша және депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйым өтейтін сомалар бойынша өз міндеттемелерін есептеу тәртібі;  …  **9) уәкілетті органның қатысушы банкті барлық банк операцияларын жүргізу лицензиясынан айыру туралы шешімінің күші жойылған жағдайда, депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйым төлеген кепілдік берілген өтем сомасын қайтару тәртібі мен талаптары болуға тиіс.** | | | | | | | | | | | | | | | | | | Редакциялық түзету  Депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесінің қызметін қамсыздандыру үшін, сонымен қатар кепілдікті өтемді уақтылы және тиісті түрде төлеу арқылы депозитордың құқықтары мен заңды мүдделерін қорғау үшін қажетті ҚДКҚ өкілеттіктерін нақтылау мақсатында. Осы мақсатты орындау үшін ҚДКҚ қосылу шартының аясында сақтандыру жағдайы туындағанға дейін алдын алу шараларын қабылдайды, атап айтқанда, оның ішінде қатысушы банктердің депозиторлар алдындағы міндеттемелерінің есебін тиісті түрде жүргізгенін анықтау жөніндегі шаралары, қатысушы банктердің депозиторлар тізімін қалыптастыру және кез келген жабық операциялық күнге кепілдікті өтемді есептеу мүмкіндігі бар қатысушы банктерде кепілдікті депозиттердің есебін жүргізу автоматтандырылған дерекқордың сәйкестігін белгілеу жөніндегі іс-шараны жүзеге асырады.  Проблемалық банк салымшыларының кепілдік берілетін салымдарға тез қол жеткізуі мақсатында.  Арнайы резервтен төленген соманы қайтаруды қамтамасыз ету мақсатында | | |
|  | | | | | | 12-бап  3-тармақ | | | | | **12-бап**. Қатысушы банктер жарналарының түрлері және оларды төлеу тәртібi  …  **3. Қатысушы банкті барлық банк операцияларын жүргізуге берілген лицензиясынан айырған күннен бастап қатысушы банктің жарналарды төлеу жөніндегі міндеттемесі соттың банкті мәжбүрлеп тарату туралы шешімі заңды күшіне енгенге дейін тоқтатыла тұрады.** | | | | | | **12-бап**. Қатысушы банктер жарналарының түрлері және оларды төлеу тәртібi  …  **3. Қатысушы банкті барлық банк операцияларын жүргізуге берілген лицензиясынан айырған күннен бастап қатысушы банктің жарналарды төлеу жөніндегі міндеттемесі тоқтатылады.** | | | | | | | | | | | | | | | | | | ҚДКҚ міндеттемелері қатысушы банкті барлық банк операцияларын жүргізуге берілген лицензиясынан айырған күннен бастап туындайды. | | |
|  | | | | | | 13-бап    2-тармақ  5) тармақша  жаңа  7) тармақша  3-тармақ | | | | | **13-бап**. Қатысушы банктің құқықтары мен міндеттерi  …  2. Қатысушы банк:  …  **5) депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйымның сұратуы бойынша тартылған депозиттер бойынша банктік және заңмен қорғалатын өзге құпияны құрайтын ақпараты жоқ өзге де мәліметтерді ұсынуға;**  **…**  **7) жоқ;**  **3. Қатысушы банктің тарату комиссиясы қатысушы банкті мәжбүрлеп тарату туралы сот шешімі заңды күшіне енген күннен бастап жеті жұмыс күні ішінде депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйымға кепілдік берілетін депозиттер бойынша депозиторлардың тізімін, сондай-ақ депозиттер бойынша кепілдік берілген өтемнің соттың аталған шешімі заңды күшіне енген күнге жасалған есептерін табыс етуге міндетті.230** | | | | | | **13-бап**. Қатысушы банктің құқықтары мен міндеттерi  ...  2. Қатысушы банк:  ...  **5) депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйымның сұрауы бойынша депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесінің қызметін қамсыздандыру үшін қажетті өзге ақпаратты, соның ішінде банктік және заңмен қорғалатын өзге құпияны құрайтын мәліметті ұсынуға;**  **…**  **7) уәкілетті органның қатысушы банкті барлық банк операцияларын жүргізу лицензиясынан айыру туралы шешімінің күші жойылған жағдайда депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйым төлеген кепілдік берілген өтем сомасын қосылу шартында көзделген тәртіппен қайтаруға міндетті.**  **3. Қатысушы банкті барлық банк операцияларын жүргізу лицензиясынан айыру кезеңінде тағайындалатын уақытша әкімшілік қатысушы банкті барлық банк операцияларын жүргізуге берілген лицензиясынан айырған күннен бастап жиырма бес жұмыс күні ішінде депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйымға кепілдік берілетін депозиттер бойынша депозиторлардың тізімін, сондай-ақ депозиттер бойынша кепілдік берілген өтемнің қатысушы банкті барлық банк операцияларын жүргізуге берілген лицензиясынан айырған күнге жасалған есептерін табыс етуге міндетті.** | | | | | | | | | | | | | | | | | | Банктік құпияға қолжетімділікті қамтамасыз ету мақсатында  ҚДКҚ төлеген сомасын қайтаруды қамтамасыз ету мақсатында  Редакциялық нақтылау | | |
|  | | | | | | 15-бап  1-тармақ  1) тармақша  жаңа  4) тармақша  2-тармақ  1) тармақша  2) тармақша  жаңа  5) тармақша  4-тармақ  үшінші бөлік | | | | | **15-бап**. Қатысушы банкті депозиттерге міндеттi кепілдік беру жүйесінен шығару  1. Қатысушы банкті депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесінен шығаруға мыналар:  1) уәкілетті органның қатысушы банкті жеке тұлғалардың депозиттерін қабылдауға, олардың банк шоттарын ашу мен жүргізуге арналған **лицензиясынан** айыруы;  …  **4) жоқ**  2. Қатысушы банк:  1) уәкілетті орган қатысушы банкті жеке тұлғалардың депозиттерін қабылдауға, банк шоттарын ашу мен жүргізуге арналған **лицензиясынан** айырған кезде - уәкілетті органның осындай лицензиядан айыру туралы шешімі күшіне енген күннен бастап;  2) қатысушы банкті мәжбүрлеп қайта ұйымдастыру **немесе тарату** кезінде - қатысушы банкті мәжбүрлеп қайта ұйымдастыру немесе тарату туралы сот шешімі заңды күшіне енген күннен бастап;  …  **5) жоқ**  ...  4....  ...  Осы баптың 2-тармағының **2) тармақшасында (қатысушы банкті мәжбүрлеп тарату жағдайынан басқа) және 4) тармақшасында** көрсетілген негіздер бойынша қатысушы банкті депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесінен шығарған кезде жүйеден шығарылған банк Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкес депозиттерді қайтарып беруге міндетті. | | | | | | **15-бап**. Қатысушы банкті депозиттерге міндеттi кепілдік беру жүйесінен шығару  1. Қатысушы банкті депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесінен шығаруға мыналар:  1) уәкілетті органның қатысушы банкті жеке тұлғалардың депозиттерін қабылдауға, олардың банк шоттарын ашу мен жүргізуге арналған лицензиясынан **не** **барлық банк операцияларын жүргізуге берілген лицензиясынан** айыруы;  …  **4) қатысушы банктің осы Заңның 13-бабы 2-тармағының 7) тармақшасында көзделген міндеттерді орындамауы негіз болып табылады.**    2. Қатысушы банк:  1) уәкілетті орган қатысушы банкті жеке тұлғалардың депозиттерін қабылдауға, банк шоттарын ашу мен жүргізуге арналған лицензиясынан **не** **барлық банк операцияларын жүргізуге берілген лицензиясынан** айырған кезде - уәкілетті органның осындай лицензиядан айыру туралы шешімі күшіне енген күннен бастап;  2) қатысушы банкті мәжбүрлеп қайта ұйымдастыру **кезінде** - қатысушы банкті мәжбүрлеп қайта ұйымдастыру туралы сот шешімі заңды күшіне енген күннен бастап;  **…**  **5) қатысушы банк осы Заңның 13-бабы 2-тармағының 7) тармақшасында көзделген міндеттерді орындамаған кезде - депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйымды басқару органы шешім қабылдаған күннен бастап депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесінен шығарылуға тиіс.**  ...  4....  ...  Осы баптың 2-тармағының **2), 4) және 5) тармақшаларында** көрсетілген негіздер бойынша қатысушы банкті депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесінен шығарған кезде жүйеден шығарылған банк Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкес депозиттерді қайтарып беруге міндетті. | | | | | | | | | | | | | | | | | | Барлық банк операцияларын жүргізуге лицензиясынан айырылған банкті депозиттерге кепілдік беру жүйесінен шығару мақсатында  ҚДКҚ төлеген сомасын қайтаруды қамтамасыз ету мақсатында  Редакциялық нақтылау  ҚДКҚ төлеген сомасын қайтаруды қамтамасыз ету мақсатында  «Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктерінде орналастырылған депозиттерге міндетті кепілдік беру туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 15-бабының 2-тармағын жаңа 5)-тармақшасымен толықтырумен байланысты | | |
|  | | | | | | 17-бап | | | | | **17-бап**. Депозиттерге міндетті кепілдік беру объектілерi  Қатысушы банк **мәжбүрлеп таратылған** жағдайда, банк шоттарында жатқан және банктік шот және (немесе) банктік салым шарттарымен және (немесе) салым құжаттарымен куәландырылған жеке тұлғалардың теңге және шетел валютасы түріндегі депозиттерін **олар бойынша есептелген сыйақысыз** қайтару бойынша қатысушы банктің міндеттемелері депозиттерге міндетті кепілдік беру объектілері болып табылады. | | | | | | **17-бап**. Депозиттерге міндетті кепілдік беру объектілері  Қатысушы банк **барлық банк операцияларын жүргізуге берілген лицензиясынан айырылған** жағдайда, банк шоттарында **жатқан** және **банктік шот және (немесе) банктік салым** шарттарымен куәландырылған жеке тұлғалардың теңге және шетел **валютасы** түріндегі депозиттерін қайтару бойынша қатысушы банктің міндеттемелері депозиттерге міндетті кепілдік беру объектілері болып табылады. | | | | | | | | | | | | | | | | | | Салымшылардың құқықтарын қорғау мақсатында ақшаның банктегі, депозиттерге міндетті кепілдік беру объектісіндегі салымда жатқан нақты кезеңі үшін есептелген сыйақы қосу ұсынылады. | | |
|  | | | | | | 18-бап | | | | | **18-бап. Кепілдік берілген өтем**  **Қатысушы банк мәжбүрлеп таратылған жағдайда, депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйым депозиторларға кепілдік берілетін депозиттер бойынша сыйақыны есепке алмастан мынадай:**  **1) жинақ депозиті (салымы) бойынша, бірақ:**  **ұлттық валютадағы кепілдік берілген жинақ депозиті (салымы) бойынша он бес миллион теңгеден аспайтын қалдық;**  **2) депозит бойынша, бірақ:**  **ұлттық валютадағы кепілдік берілген депозиттердің басқа түрлері бойынша он миллион теңгеден;**  **шетел валютасындағы кепілдік берілген депозит бойынша бес миллион теңгеден аспайтын қалдық сомасында кепілдік берілген өтем төлейді.**  **Қатысушы банкте депозитордың түрі мен валюта бойынша әртүрлі бірнеше кепілдік берілген депозиті болған кезде депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйым олар бойынша он бес миллион теңгеден аспайтын сомада жиынтық кепілдік берілген өтемді төлейді.** | | | | | | **18-бап. Кепілдік берілген өтем**   1. **Қатысушы банк барлық банк операцияларын жүргізуге берілген лицензиясынан айырылған жағдайда депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйым депозиторларға кепілдік берілетін депозиттер бойынша сыйақыны мынадай:**   **ұлттық валютадағы жинақ салымдары (депозиттері) бойынша - он бес миллион теңгеден аспайтын;**  **ұлттық валютадағы өзге де депозиттер бойынша - он миллион теңгеден аспайтын;**  **шетел валютасындағы депозиттер бойынша қалдық сомасында кепілдік берілген өтем төлейді.**  **Қатысушы банкте депозитордың түрі мен валюта бойынша әртүрлі бірнеше кепілдік берілген депозиті болған кезде депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйым олар бойынша он бес миллион теңгеден аспайтын сомада жиынтық кепілдік берілген өтемді төлейді.**   1. **Кепілдік берілген депозиттер бойынша кепілдік берілген өтем Қазақстан Республикасының ұлттық валютасымен жүргізіледі. Шетел валютасындағы депозиттер бойынша кепілдік берілген өтемді есептеу үшін валюта айырбастаудың қатысушы банк барлық банк операцияларын жүргізуге берілген лицензиясынан айырылған күнге айқындалған нарықтық бағамы қолданылады.** | | | | | | | | | | | | | | | | | | Салымшылардың құқықтарын қорғау мақсатында ақшаның банктегі, депозиттерге міндетті кепілдік беру объектісіндегі салымда жатқан нақты кезеңі үшін есептелген сыйақы қосу ұсынылады.    Редакциялық нақтылау  «Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктерінде орналастырылған депозиттерге міндетті кепілдік беру туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 19-бабы 4-тармағының ережелерін ауыстыруға байланысты | | |
|  | | | | | | 19-бап  4-тармақ | | | | | **19-бап**. Депозиторлардың кепілдік берілген өтем алу құқықтары  …  **4. Кепілдік берілген депозиттер бойынша кепілдік берілген өтем төлеу Қазақстан Республикасының ұлттық валютасымен жүргізіледі. Шетел валютасындағы депозиттер бойынша кепілдік берілген өтемді есептеу үшін валюта айырбастаудың қатысушы банкті мәжбүрлеп тарату туралы сот шешімі заңды күшіне енген күнге белгіленген нарықтық бағамы қолданылады.** | | | | | | **19-бап**. Депозиторлардың кепілдік берілген өтем алу құқықтары  …  **4. алып тасталсын** | | | | | | | | | | | | | | | | | | Аталған норма депозитордың құқықтарына жатпайтындықтан 18-бапқа ауыстыру ұсынылады. | | |
|  | | | | | | 20-бап  1-тармақ  екінші бөлік  2-тармақ | | | | | **20-бап**. Агент банк  1. ...  Агент банкті таңдау жөніндегі конкурсты өткізу тәртібі және агент банкке қойылатын **талаптар уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде айқындалады.**  2. Егер қатысушы банктердің бірде-біреуі агент банкке қойылатын талаптарға сай **келмеген** жағдайда депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйым кепілдік берілген өтемді Ұлттық почта операторы арқылы төлейді. | | | | | | **20-бап.** Агент банк  1. ...  Агент банктi таңдау жөнiндегi конкурсты өткiзу тәртiбiн және агент банкке қойылатын **талаптарды депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйымның басқару органы айқындайды.**  2. Егер қатысушы банктердiң бiрде-бiреуi агент банкке қойылатын талаптарға сай келмеген**, немесе конкурсқа қатысуға конкурстық өтінімдер болмаған** жағдайда, депозиттерге мiндеттi кепiлдiк берудi жүзеге асыратын ұйым кепiлдiк берiлген өтемдi Ұлттық пошта операторы арқылы төлейдi. | | | | | | | | | | | | | | | | | | Агент банкті таңдау жөніндегі конкурсты өткізу қағидаларын анықтау құзыретін тікелей ҚДКҚ бекітілуі ұсынылады.  ҚДКҚ туралы заңға сәйкес, ҚДКҚ жеке өзі банктердің депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесіне қосылуы шарттарын, олармен жарналарды төлеу тәртібі мен мөлшерін айқындайды, сондай-ақ жарналарды толық әрі уақытылы төлеуіне бақылау жасайды.  ҚДКҚ туралы заңның 5 - бабына сәйкес, ҚДКҚ депозиторлар-жеке тұлғалардың құқықтары мен заңды мүдделерін қорғау жөніндегі міндетін атқару үшін агент банкті конкурстық негізде таңдау бойынша қызметті жүзеге асырады.  Уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде айқындалған агент банкті таңдау жөніндегі конкурсты өткізу тәртібі тікелей Қормен асырылатын агент банкті таңдау бойынша конкурстың нәтижелерін бекітуді қоса алғанда, сондай-ақ уәкілетті органның қатысуынсыз (мақұлдауынсыз), ішкі процедураларды қамтиды.  Ұсынылған өзгерту уәкілетті органының банктердің қызметіне бақылау және қадағалау жүргізумен, сондай-ақ агент банкті таңдау бойынша конкурсты өткізу тәртібін реттеу қажеттілігімен, сонымен қатар мұндай таңдаудың критерийлерін анықтаумен байланысты мүдделерінің қақтығысын жояды. Өйткені, агент банкті таңдаудағы негізгі критерийлер депозиторлар – жеке тұлғаларға кепілдік берілген өтемді төлеу жөнінде үздік шарттарын ұсыну қағидаты және Қормен айқындалатын қатысушы банктің тұрақтылығын бағалау болып табылады.  ҚДКҚ туралы заңның 21-бабының 1-тармағына сәйкес келтіру мақсатында. Агент банкті таңдаудың мүмкін еместігі талаптарға сәйкес келмеу жағдайын ғана емес, сондай-ақ конкурсқа қатысуға конкурстық өтінімдердің болмау жағдайларын да қамтиды. | | |
|  | | | | | | 21-бап  1-тармақ  бірінші бөлік  жаңа екінші бөлік  2-тармақ  3-тармақ  4-тармақ  5-тармақ | | | | | **21-бап**. Кепілдік берілген өтемді  **1. Депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйым қатысушы банкті мәжбүрлеп тарату туралы сот шешімі заңды күшіне енген күннен бастап он төрт жұмыс күні ішінде Қазақстан Республикасының бүкіл аумағында мемлекеттік және орыс тілдерінде таралатын мерзімді баспасөз басылымдарында жариялау арқылы қатысушы банкті мәжбүрлеп тарату және кепілдік берілген өтемді төлеуді жүзеге асыратын агент банктің (не агент банкті таңдау мүмкін болмаған жағдайда Ұлттық почта операторының) атауын көрсете отырып, кепілдік берілген өтемді төлеудің басталғаны, төлеу кезеңі мен орны (орындары) туралы не осы Заңның 23-бабында көзделген жағдайда, кепілдік берілген өтемді төлей бастау мерзімін кейінге қалдыру туралы хабарлайды.**  **Жоқ**  2. **Мәжбүрлеп таратылатын қатысушы банктiң** депозиторы кепiлдiк берiлген өтемдi төлеудің басталғаны туралы хабарландыру шыққан күннен бастап алты ай iшiнде өзiне кепiлдiк берiлген өтемді төлеу туралы агент банкке жазбаша өтiнiш беруге құқылы. Агент банк кепiлдiк берiлген өтемдi депозитор жеке басын куәландыратын құжатты ұсынғанда ғана төлейдi. Қатысушы банк кепілдік берілген өтемді депозитор өзінің жеке басын куәландыратын құжатты ұсынған кезде ғана төлейді.  3. Депозитордың **мәжбүрлеп таратылатын қатысушы банкке** талап ету құқықтары расталған жағдайда агент банк кепілдік берілген өтемді құжаттар агент банкке келіп түскен күннен бастап бес жұмыс күнінен кешіктірмей төлейді.  4. Алты ай өткеннен кейін депозитор кепілдік берілген өтемді алу үшін депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйымға өтініш жасауға құқылы.  5. Егер **мәжбүрлеп таратылатын** қатысушы банк депозиторға қатысты кредитор немесе кепілдік беруші болса, кепілдік берілген өтемнің мөлшері кепілдік берілген депозит сомасы мен аталған қатысушы банктің қарсы талаптарының сомасын есепке алу нәтижелері бойынша шыққан айырма сомасына сүйене отырып айқындалады. | | | | | | **21-бап**. Кепілдік берілген өтемді  **1. Депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйым қатысушы банкті барлық банк операцияларын жүргізуге берілген лицензиясынан айырған күннен бастап отыз жұмыс күні ішінде Қазақстан Республикасының бүкіл аумағында қазақ және орыс тілдерінде таралатын мерзімді баспасөз басылымдарында жариялау арқылы қатысушы банкті кепілдік берілген өтемді төлеуді жүзеге асыратын агент банктің (агент банктердің) немесе агент банкті таңдау мүмкін болмаған жағдайда Ұлттық пошта операторының) атауын көрсете отырып, кепілдік берілген өтемді төлеудің басталғаны, төлеу кезеңі мен орны (орындары) туралы не осы Заңның** [**23-бабында**](jl:30063197.230000%20) **көзделген жағдайда, кепілдік берілген өтемді төлей бастау күні туралы хабарлайды.**  **Кепілдік берілген өтемді төлеудің басталған күні депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйым хабарландыру жариялаған күннен бастап бес жұмыс күнінен аспауға тиіс.**  **2. Агент банк (немесе Ұлттық пошта операторы) кепілдік берілген өтемді агент банк (немесе Ұлттық пошта операторы) арқылы кепілдік берілген өтемнің төленгендігі туралы келісімнің қолданылу мерзімі ішінде жүзеге асырады.**  **Депозитор кепілдік берілген өтемнің төленгендігі туралы келісімнің қолданылу мерзімі ішінде агент банк (немесе Ұлттық пошта операторы) арқылы өзіне кепілдік берілген өтемді төлеу туралы жазбаша өтініш беруге құқылы. Кепілдік берілген өтемді агент банк (немесе Ұлттық пошта операторы) депозитор жеке басын куәландыратын құжатты ұсынған кезде ғана жүргізеді.**  3. Депозитордың **барлық банк операцияларын жүргізуге берілген лицензиясынан айырылған қатысушы банкке** талап ету құқықтары расталған жағдайда агент банк кепілдік берілген өтемді құжаттар агент банкке келіп түскен күннен бастап бес жұмыс күнінен кешіктірмей төлейді.  4. **Кепілдік берілген өтемді агент банк арқылы төлеу туралы келісімнің қолданылу мерзімі өткеннен кейін депозитор кепілдік берілген өтемді алу үшін депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйымға өтініш жасауға құқылы.**  5. Егер **барлық банк операцияларын жүргізуге берілген лицензиясынан айырылған** қатысушы банкдепозиторға қатысты кредитор немесе кепілдік беруші болса, кепілдік берілген өтемнің мөлшері кепілдік берілген депозит сомасы мен аталған қатысушы банктің қарсы талаптарының сомасын есепке алу нәтижелері бойынша шыққан айырма сомасына сүйене отырып, **қатысушы банкті барлық банк операцияларын жүргізуге берілген лицензиясынан айырылған күнінде** айқындалады. | | | | | | | | | | | | | | | | | | Проблемалық банк салымшыларының кепілдік берілетін салымдарға тез қол жеткізуі мақсатында. | | |
|  | | | | | | 23-бап  бірінші бөлік  екінші бөлік | | | | | **23-бап**. Депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйымның қарыз алуы  Депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйымның арнайы резервінің қаражаты депозиторларға кепілдік берілген өтем төлеуге жеткіліксіз болса және жетіспейтін соманы қатысушы банктердің қосымша жарналары есебінен жабу мүмкін болмаған жағдайда, депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйым **уәкілетті органнан** жетіспейтін ақша сомасында қарыз алуға құқылы.  Депозиторларға кепiлдiк берiлген өтемді төлеуді бастау уәкiлеттi **органмен** келiсім бойынша қарыз алу үшiн қажеттi, бiрақ **қатысушы банктi мәжбүрлеп тарату туралы сот шешiмi заңды күшiне енген күннен бастап күнтiзбелiк** қырық бес күннен аспайтын мерзiмге ұзартылады. | | | | | | **23-бап**. Депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйымның қарыз алуы  Депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйымның арнайы резервінің қаражаты депозиторларға кепілдік берілген өтем төлеуге жеткіліксіз болса және жетіспейтін соманы қатысушы банктердің қосымша жарналары есебінен жабу мүмкін болмаған жағдайда, депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйым **Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен** жетіспейтін ақша сомасында қарыз алуға құқылы.  Депозиторларға кепiлдiк берiлген өтемді төлеуді бастау уәкiлеттi органмен және **Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкімен** келiсім бойынша қарыз алу үшiн қажеттi, бiрақ **қатысушы банктi барлық банк операцияларын жүргізуге берілген лицензиясынан айырған күннен бастап**  қырық бес **жұмыс күнінен** аспайтын мерзiмге ұзартылады. | | | | | | | | | | | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен жеке мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында.  Проблемалық банк салымшыларының кепілдік берілетін салымдарға тез қол жеткізуі мақсатында. | | |
| **«Бухгалтерлік есеп пен қаржылық есептілік туралы» 2007 жылғы 28 ақпандағы Қазақстан Республикасының Заңы** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | 1-бап  7) тармақша | | | | | **1-бап.** Осы Заңда пайдаланылатын негiзгi ұғымдар       Осы Заңның мақсаттары үшiн мынадай негiзгi ұғымдар пайдаланылады:  7) жария мүдделi ұйымдар – қаржы ұйымдары (**қызметінің ерекше түрі шетел валютасымен жасалатын айырбастау операцияларын ұйымдастыру болып табылатын** заңды тұлғаларды қоспағанда), акционерлiк қоғамдар (коммерциялық еместерiн қоспағанда), жер қойнауын пайдаланушы ұйымдар (кең таралған пайдалы қазбаларды өндiретiн ұйымдардан басқа), астық қабылдау кәсіпорындары және жарғылық капиталында мемлекеттiң қатысу үлесi бар ұйымдар, сондай-ақ шаруашылық жүргiзу құқығына негiзделген мемлекеттiк кәсiпорындар; | | | | | | **1-бап.** Осы Заңда пайдаланылатын негiзгi ұғымдар       Осы Заңның мақсаттары үшiн мынадай негiзгi ұғымдар пайдаланылады:  7) жария мүдделi ұйымдар – қаржы ұйымдары (**қызметін Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің қолма-қол шетел валютасымен айырбастау операцияларына арналған лицензиясы негізінде айырбастау пункттері арқылы ғана жүзеге асыратын** заңды тұлғаларды қоспағанда), акционерлiк қоғамдар (коммерциялық еместерiн қоспағанда), жер қойнауын пайдаланушы ұйымдар (кең таралған пайдалы қазбаларды өндiретiн ұйымдардан басқа), астық қабылдау кәсіпорындары және жарғылық капиталында мемлекеттiң қатысу үлесi бар ұйымдар, сондай-ақ шаруашылық жүргiзу құқығына негiзделген мемлекеттiк кәсiпорындар; | | | | | | | | | | | Редакцияны нақтылау | | | | | | | | | |
|  | | | | | | 2-бап  3-тармақ  4-тармақ  жаңа төртінші бөлік | | | | | **2-бап.** Осы Заңның қолданылу аясы  **…**  3. Егер осы бапта өзгеше көзделмесе, шағын кәсіпкерлік субъектілері, сондай-ақ **айрықша қызмет түрі шетел валютасымен айырбастау операцияларын ұйымдастыру болып табылатын** заңды тұлғалар қаржылық есептілік жасауды ұлттық стандартқа сәйкес жүзеге асырады.  4. ….  …  **жоқ** | | | | | | **2-бап.** Осы Заңның қолданылу аясы  **…**   1. Егер осы бапта өзгеше көзделмесе, шағын кәсіпкерлік субъектілері, сондай-ақ **Қазақстан Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің қолма-қол шетел валютасымен айырбастау операцияларына арналған лицензиясы негізінде айырбастау пункттері арқылы ғана қызметін жүзеге асыратын** заңды тұлғалар қаржылық есептілік жасауды ұлттық стандартқа сәйкес жүзеге асырады.   **4. ….**  **…**  **Қазақстан Республикасының бейрезидент банктері филиалдары, Қазақстан Республикасының бейрезидент сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары филиалдары, Қазақстан Республикасының бейрезидент сақтандыру брокерлері филиалдары бухгалтерлік есепті жүргізуді және бухгалтерлік есептің деректері бойынша есептілікті жасауды бухгалтерлік есеп және қаржылық есептілік мәселелері бойынша халықаралық стандарттарға және Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің нормативтік құқықтық актілеріне сәйкес жүзеге асырады**. | | | | | | | | | | | Редакцияны нақтылау | | | | | | | | | |
|  | | | | | | 8-бап  2-тармақ  төртінші бөлік | | | | | **8-бап.** Бухгалтерлiк есептi ұйымдастыру  …  2.  ….  Жария **мүдделi ұйымдарға** осы тармақтың 3) және 4) тармақшаларының күшi қолданылмайды.  … | | | | | | **8-бап. Бухгалтерлiк есептi ұйымдастыру**  …  2.  ….  Жария мүдделi ұйымдарға, **Қазақстан Республикасының бейрезидент банктерінің филиалдарына, Қазақстан Республикасының бейрезидент сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының филиалдарына, Қазақстан Республикасының бейрезидент сақтандыру брокерлерінің филиалдарына** осы тармақтың 3) және 4) тармақшаларының күшi қолданылмайды.  … | | | | | | | | | | | БСҰ шеңберінде қазақстандық қаржы нарығына жіберілетін шетелдік қаржы ұйымдары филиалдарының бухгалтерлік есепті жүргізуін реттеу мақсатында редакцияны нақтылау.  Бұл норма 2020 жылғы 16 желтоқсаннан бастап қолданысқа енгізіледі | | | | | | | | | |
|  | | | | | | 9-бап  екінші бөлік | | | | | **9-бап.** Бухгалтерлiк қызметтiң басшысы  …..  Жария **мүдделi ұйымның** бас бухгалтерi лауазымына кәсiби бухгалтер тағайындалады. | | | | | | **9-бап.** Бухгалтерлiк қызметтiң басшысы  ….  Жария мүдделi ұйымның, **Қазақстан Республикасының бейрезидент банкі филиалының, Қазақстан Республикасының бейрезидент сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы филиалының, Қазақстан Республикасының бейрезидент сақтандыру брокері филиалының** бас бухгалтерi лауазымына кәсiби бухгалтер тағайындалады. | | | | | | | | | | | БСҰ шеңберінде қазақстандық қаржы нарығына жіберілетін шетелдік қаржы ұйымдары филиалдарының бухгалтерлік есепті жүргізуін реттеу мақсатында редакцияны нақтылау.  Бұл норма 2020 жылғы 16 желтоқсаннан бастап қолданысқа енгізіледі | | | | | | | | | |
|  | | | | | | 19-бап  3-1-тармақ  4-1-тармақ | | | | | **19-бап.** Қаржылық есептiлiктi табыс ету  …  **3-1. Қаржы ұйымдары (айрықша қызметі банкноттарды, монеталарды және құндылықтарды инкассациялау болып табылатын заңды тұлғаларды қоспағанда), микроқаржы ұйымдары жылдық қаржылық есептерін Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі белгілеген мерзімдерде ұсынады.**  …  4-1. Шоғырландырылған қаржылық есептілікке кіретін деректердің айқындығы мен анықтығын қамтамасыз ету үшін негізгі ұйым еншілес ұйымдардың бірыңғай есеп саясатын қолдануы, еншілес ұйымдардың мүлкін түгендеу**,** **еншілес ұйымдардың активтерінің құнсыздануы** тәртібін және еншілес ұйымдардың қаржылық есептілігі деректерінің айқындығы мен анықтығына байланысты басқа да мәселелерді айқындауға құқылы. | | | | | | **19-бап.** Қаржылық есептiлiктi табыс ету  …    **3-1. Қаржы ұйымдары (айрықша қызметі банкноттарды, монеталарды және құндылықтарды инкассациялау болып табылатын заңды тұлғаларды қоспағанда), микроқаржылық қызметті жүзеге асыратын ұйымдар жылдық қаржылық есептерін, есептерді қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органмен келісу бойынша Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі белгілеген мерзімдерде ұсынады.**  …  4-1. Шоғырландырылған қаржылық есептілікке кіретін деректердің айқындығы мен анықтығын қамтамасыз ету үшін негізгі ұйым еншілес ұйымдардың бірыңғай есеп саясатын қолдануы, еншілес **ұйымдардың** мүлкін түгендеу тәртібін және еншілес ұйымдардың қаржылық есептілігі деректерінің айқындығы мен анықтығына байланысты басқа да мәселелерді айқындауға құқылы. | | | | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен жеке мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту және еншілес ұйымдардың активтерінің құнсыздану тәртібін жөнге келтіретін құқықтық акт жоқ құқықтық базасымен сәйкестендіру үшін мақсатында | | | | | | | | | |
|  | | | | | | жаңа 19-1-тармақ | | | | | **19-1-бап. Жоқ** | | | | | | **19-1-бап. Қазақстан Республикасының резидент емес банктері филиалдарының, Қазақстан Республикасының резидент емес сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары филиалдарының, Қазақстан Республикасының резидент емес сақтандыру брокерлері филиалдарының бухгалтерлік есептің деректері бойынша есептілік ұсынуы**  **Қазақстан Республикасының резидент емес банктерінің филиалдары, Қазақстан Республикасының резидент емес сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының филиалдары, Қазақстан Республикасының резидент емес сақтандыру брокерлерінің филиалдары бухгалтерлік есептің деректері бойынша есептілікті қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органмен келісім бойынша Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің нормативтік құқықтық актілерімен белгіленген мерзімдерде ұсынады.** | | | | | | | | | | |  | | | | | | | | | |
|  | | | | | | 20-бап  4-тармақ  6-тармақ  бірінші абзац 1) тармақша  2) тармақша  жаңа 3-4) тармақша  4) тармақша  жаңа  7-тармақ | | | | | **20-бап.** Бухгалтерлiк есеп пен қаржылық есептiлiк жүйесiн мемлекеттiк реттеу  …   1. Қаржы ұйымдарында, Қазақстанның Даму Банкінде бухгалтерлік есеп және қаржылық есептілік жүйесін мемлекеттік реттеуді оларға нормативтік құқықтық актілер мен әдістемелік ұсынымдарды қабылдау арқылы Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі жүзеге асырады.   …  6. Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкi:  1) қаржы ұйымдары және микроқаржы ұйымдары үшін:  …  2) Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің еншілес ұйымдары үшін осы Заңның талаптарына сәйкес Қазақстан Республикасының бухгалтерлік есеп пен қаржылық есептілік мәселелері бойынша **нормативтік-**құқықтық актілерін, сондай-ақ бухгалтерлік есеп шоттарының үлгілік жоспарларын әзірлейді және бекітеді;  ...  **3-4) жоқ**  4) **қаржы ұйымдарының (айрықша қызметі банкноттарды, монеталарды және құндылықтарды инкассациялау болып табылатын заңды тұлғаларды қоспағанда), микроқаржы ұйымдарының** Қазақстан Республикасының бухгалтерлiк есепке алу мен қаржылық есептiлiк туралы заңнамасының және халықаралық стандарттардың талаптарын сақтауына бақылауды жүзеге асырады;  ….  **7. жоқ** | | | | | | **20-бап.** Бухгалтерлiк есеп пен қаржылық есептiлiк жүйесiн мемлекеттiк реттеу  …  4. Қаржы ұйымдарында, **микроқаржылық қызметті жүзеге асыратын ұйымдарда, Қазақстан Республикасының бейрезидент банктері филиалдарында, Қазақстан Республикасының бейрезидент сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары филиалдарында, Қазақстан Республикасының бейрезидент сақтандыру брокерлері филиалдарында,** Қазақстанның Даму Банкінде бухгалтерлік есеп және қаржылық есептілік жүйесін мемлекеттік реттеуді оларға нормативтік құқықтық актілер мен әдістемелік ұсынымдарды қабылдау арқылы Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі жүзеге асырады.  …  6. Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкi:  1) қаржылық ұйымдар, **микроқаржылық қызметті жүзеге асыратын** ұйымдарүшін:  …  2) Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің еншілес ұйымдары үшін осы Заңның талаптарына сәйкес Қазақстан Республикасының бухгалтерлік есеп пен қаржылық есептілік мәселелері бойынша **құқықтық** актілерін, сондай-ақ бухгалтерлік есеп шоттарының үлгілік жоспарларын әзірлейді және бекітеді;  ...  **3-4) Қазақстан Республикасының бейрезидент банктерінің филиалдары, Қазақстан Республикасының бейрезидент сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының филиалдары және Қазақстан Республикасының бейрезидент сақтандыру брокерлерінің филиалдары үшін осы Заңның талаптарына сәйкес Қазақстан Республикасының бейрезидент банктері филиалдарының, Қазақстан Республикасының бейрезидент сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары филиалдарының, Қазақстан Республикасының бейрезидент сақтандыру брокерлері филиалдарының бухгалтерлік мәселелері және бухгалтерлік есептің деректері бойынша есептілігі жөніндегі Қазақстан Республикасының нормативтік құқықтық актілерін, сондай-ақ бухгалтерлік есеп шоттарының үлгі жоспарын әзірлейді және бекітеді;**  …  4) **қызметін Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің қолма-қол шетел валютасымен айырбастау операцияларына арналған лицензиясы негізінде айырбастау пункттері арқылы ғана жүзеге асыратын заңды тұлғалардың** Қазақстан Республикасының бухгалтерлiк есепке алу мен қаржылық есептiлiк туралы заңнамасының және халықаралық стандарттардың талаптарын сақтауына бақылауды жүзеге асырады;  ….  **7. Қаржы ұйымдарының Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің лицензиясы негізінде (қызметін айырбастау пункттерін ашу арқылы ғана жүзеге асыратын заңды тұлғаларды және айрықша қызметі банкноттарды, монеталарды және құндылықтарды инкассациялау болып табылатын заңды тұлғаларды қоспағанда), Қазақстан Республикасының бейрезидент банктері филиалдарының, Қазақстан Республикасының бейрезидент сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары филиалдарының, Қазақстан Республикасының бейрезидент сақтандыру брокерлері филиалдарының, микроқаржы қызметін жүзеге асыратын** **ұйымдардың** **Қазақстан Республикасының бухгалтерлiк есепке алу мен қаржылық есептiлiк туралы заңнамасының және халықаралық стандарттардың талаптарын сақтауына бақылауды қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган жүзеге асырады.** | | | | | | | | | | | Еншілес ұйымдар үшін нормативтік құқықтық акт жоқ құқықтық базасымен сәйкестендіру үшін.  Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен жеке мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында. | | | | | | | | | |
| **«Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы»  2009 жылғы 28 тамыздағы Қазақстан Республикасының Заңы** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | 3-бап  1-тармақ  11) тармақша  14) тармақша  3-тармақ | | | | | **3-бап.** Қаржы мониторингінің субъектілері  1. Осы заңның мақсаттары үшін қаржы мониторингінің субъектілеріне:  …  **11) микроқаржы ұйымдары;**  **…**  **14) ломбардтар;**  …  жатады.  3. Осы баптың 1-тармағының 7) (адвокаттарды қоспағанда), 13), **14),** 15) және 16) тармақшаларында көрсетілген қаржы мониторингі субъектілері «Рұқсаттар және хабарламалар туралы» Қазақстан Республикасының Заңында белгіленген тәртіппен уәкілетті органға қызметті бастағаны немесе тоқтатқаны туралы хабарлама жіберуге міндетті. | | | | | | **3-бап.** Қаржы мониторингінің субъектілері  1. Осы заңның мақсаттары үшін қаржы мониторингінің субъектілеріне:  …  11) **микроқаржы қызметін жүзеге асыратын** **ұйымдар**;  …  **14) алып тасталсын**  …  жатады.  3. Осы баптың 1-тармағының 7) (адвокаттарды қоспағанда), **13),** 15) және 16) тармақшаларында көрсетілген қаржы мониторингі субъектілері «Рұқсаттар және хабарламалар туралы» Қазақстан Республикасының Заңында белгіленген тәртіппен уәкілетті органға қызметті бастағаны немесе тоқтатқаны туралы хабарлама жіберуге міндетті. | | | | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органның кредиттік серіктестіктер мен ломбардтарды реттеуді белгілеуіне байланысты. | | | | | | | | | |
|  | | | | | | 4-бап  2-тармақ  21) тармақша | | | | | **4-бап.** Қаржы мониторингіне жататын, ақшамен және (немесе) өзге мүлікпен жасалатын операциялар  2. Қаржы мониторингіне жататын ақшамен және (немесе) өзге мүлікпен операцияларға:  21) ақшамен, бағалы қағаздармен, бағалы металдармен және асыл тастармен, олардан жасалған зергерлік бұйымдармен және өзге де құндылықтармен (бағалы металдардан жасалған ұлттық валюта монеталарынан басқа) **ломбард** операцияларын жасау;  ...  жатады.  .... | | | | | | **4-бап.** Қаржы мониторингіне жататын, ақшамен және (немесе) өзге мүлікпен жасалатын операциялар  2. Қаржы мониторингіне жататын ақшамен және (немесе) өзге мүлікпен операцияларға:  21) **Ломбардтардың** ақшамен, бағалы қағаздармен, бағалы металдармен және асыл тастармен, олардан жасалған зергерлік бұйымдармен және өзге де құндылықтармен (бағалы металдардан жасалған ұлттық валюта монеталарынан басқа) операциялар жасауы;  ...  жатады.  .... | | | | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органның кредиттік серіктестіктер мен ломбардтарды реттеуді белгілеуіне байланысты. | | | | | | | | | |
|  | | | | | | 5-бап  3-1-тармақ  жаңа  3) тармақша  9-тармақ | | | | | **5-бап.** Қаржы мониторингі субъектілерінің клиенттерін тиісінше тексеруі  …  3-1. Осы бапта көзделген шаралар мынадай жағдайларда:  ...  **3) жоқ**  ...  қолданылмайды.  9. Іскерлік қатынастар қашықтықтан орнатылған жағдайда осы Заңның 3-бабы 1-тармағының 1) – 5), 11) және 12) тармақшаларында көрсетілген қаржы мониторингі субъектілерінің клиенттерді тиісінше тексеруіне қойылатын талаптарды **Қазақстан** Республикасының Ұлттық Банкі уәкілетті органмен келісу **бойынша белгілейді.** | | | | | | **5-бап.** Қаржы мониторингі субъектілерінің клиенттерін тиісінше тексеруі  …  3-1. Осы бапта көзделген шаралар мынадай жағдайларда:  ...  **3) микроқаржылық қызметті жүзеге асыратын ұйымдар микрокредиттерді қолма-қол ақшасыз нысанда берген кезде, егер микрокредит сомасы бір жүз елу мың теңгеден аспайтын болса.**  ...  қолданылмайды.  9. Іскерлік қатынастар қашықтықтан орнатылған жағдайда осы Заңның 3-бабы 1-тармағының **1)** (**Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің қолма-қол шетел валютасымен айырбастау операцияларына арналған лицензиясы негізінде** **айырбастау пункттері арқылы ғана қызметін жүзеге асыратын заңды тұлғаларды және айрықша қызметі банкноттарды, монеталарды және құндылықтарды инкассациялау болып табылатын заңды тұлғаларды қоспағанда), 2) (тауар биржаларын қоспағанда), 3), 4), 5) және 11)** тармақшаларында көзделген қаржы мониторингінің субъектілері үшін уәкілетті органмен келісу бойынша қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган белгілейді. | | | | | | | | | | | Микрокредиттер банк шотын пайдалана отырып, қолма-қол ақшасыз нысанда берілгенкездемикрокредиттерге қойылатын КЖ/ТҚҚ туралы заңнаманың талаптарын жеңілдету мақсатында. Осы ұсыныс микроқаржыландыру саласындағы КЖ/ТҚ-да бар тәуекелдерді ескереді және ФАТФ ұсынымдарына қайшы келмейді.  Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен жеке мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында. | | | | | | | | | |
|  | | | | | | 11-бап  3-2-тармақ | | | | | **11-бап.** Қаржы мониторингі субъектілерінің ішкі бақылауды жүргізуі  …  **3-2. Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл жасау мақсатында уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісімен ішкі бақылау қағидаларына қойылатын талаптар белгіленетін, осы Заңның 3-бабы 1-тармағының 7), 8), 13) – 16) тармақшаларында көзделген қаржы мониторингі субъектілерін, сондай-ақ кредиттік серіктестіктерді қоспағанда, қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл жасау мақсатында ішкі бақылау қағидаларына қаржы мониторингі субъектілерінің түрлері бойынша қойылатын талаптар уәкілетті органның және тиісті мемлекеттік органдардың бірлескен нормативтік құқықтық актілерімен белгіленеді.** | | | | | | **11-бап.** Қаржы мониторингі субъектілерінің ішкі бақылауды жүргізуі  …  **3-2. Осы Заңның 3-бабы 1-тармағының 1)** (**Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің қолма-қол шетел валютасымен жасалатын айырбастау операцияларына беретін лицензиясының негізінде** **айырбастау пункттері арқылы ғана қызметін жүзеге асыратын заңды тұлғаларды және айрықша қызметі банкноттарды, монеталарды және құндылықтарды инкассациялау болып табылатын заңды тұлғаларды қоспағанда), 2) (тауар биржаларын қоспағанда), 3), 4), 5) және 11)** **тармақшаларында көзделген қаржы мониторингінің субъектілері үшін уәкілетті органмен келісу бойынша** **қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган;**  **осы Заңның 3-бабы 1-тармағының 1) (Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің қолма-қол шетел валютасымен жасалатын айырбастау операцияларына беретін лицензиясының негізінде айырбастау пункттері арқылы ғана қызметін жүзеге асыратын заңды тұлғалар және айрықша қызметі банкноттарды, монеталарды және құндылықтарды инкассациялау болып табылатын заңды тұлғалар бөлігінде), 6), 9), 10) және 12) тармақшаларында көзделген қаржы мониторингінің субъектілері, сондай-ақ тауар биржалары үшін уәкілетті орган және тиісті мемлекеттік орган;**  **осы Заңның 3-бабы 1-тармағының 7), 8), 13), 15), 16) және 18)** **тармақшаларында көзделген қаржы мониторингінің субъектілері үшін уәкілетті орган;**  **осы Заңның 3-бабы 1-тармағының 1), 2) (тауар биржаларын қосағанда), 3), 4), 5), 11) және 12) тармақшаларында көзделген қаржы мониторингінің субъектілерін қоспағанда, «Астана» Халықаралық қаржы орталығының аумағында қызметті жүзеге асыратын қаржы мониторингінің субъектілері үшін уәкілетті органмен келісу бойынша «Астана» халықаралық қаржы орталығының Қаржылық қызметтерді реттеу жөніндегі комитеті белгілейді.** | | | | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен жеке мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында.  Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органның кредиттік серіктестіктерді реттеуді белгілеуіне байланысты. | | | | | | | | | |
|  | | | | | | 16-бап  13) тармақша | | | | | **16-бап.** Уәкілетті органның функциялары       Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл мақсатында уәкілетті орган:  …  13)  **Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкімен** келісу бойынша осы Заңның мақсаттары үшін оффшорлық аймақтар тізбесін айқындайды; | | | | | | **16-бап.** Уәкілетті органның функциялары        Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл мақсатында уәкілетті орган:  ...  13) **қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органмен** келісу бойынша осы Заңның мақсаттары үшін оффшорлық аймақтар тізбесін айқындайды; | | | | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен жеке мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында. | | | | | | | | | |
| **«Атқарушылық іс жүргізу және сот орындаушыларының мәртебесі туралы» 2010 жылғы 2 сәуірдегі**  **Қазақстан Республикасының Заңы** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | 42-бап  бірінші бөлік  8) тармақша | | | | | **42-бап.** Сот орындаушысының атқарушылық iс жүргiзудiтоқтата тұру мiндетi       Атқарушылық іс жүргізу:  …   8) **Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі** қаржы нарығында қызметті жүзеге асыру лицензияларынан айыру немесе олардың қолданылуын тоқтата тұру туралы шешім немесе қаржы ұйымына консервация жүргізу жөнінде шешім қабылдаған;  … | | | | | | **42-бап.** Сот орындаушысының атқарушылық iс жүргiзудiтоқтата тұру мiндетi       Атқарушылық іс жүргізу:  …   8) **қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган**  қаржы нарығында қызметті жүзеге асыру лицензияларынан айыру немесе олардың қолданылуын тоқтата тұру туралы шешім немесе қаржы ұйымына консервация жүргізу жөнінде шешім қабылдаған;  … | | | | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен жеке мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында. | | | | | | | | | |
| **«Мемлекеттік мүлік туралы» 2011 жылғы 1 наурыздағы Қазақстан Республикасының Заңы** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | 215-бап  4-тармақ  үшінші бөлік | | | | | **215-бап.** Ақшаға, бағалы металдарға, асыл тастарға және олардан жасалған бұйымдарға құқықтарды жүзеге асыру ерекшеліктері  ....  4. …  …  Арнаулы мемлекеттiк қордың бағалы металдардан жасалған сыйлықтарын сараптауды, **бағалауды** және өткізгенге дейін сақтауды Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі жүзеге асырады. | | | | | | **215-бап.** Ақшаға, бағалы металдарға, асыл тастарға және олардан жасалған бұйымдарға құқықтарды жүзеге асыру ерекшеліктері  ....  4. …  …  Арнаулы мемлекеттік қордың бағалы металдардан жасалған сыйлықтарын сараптауды **және** өткізгенге дейін сақтауды Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі жүзеге асырады. | | | | | | | | | | | «Мемлекеттік мүлік туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 211-бабы 1-тармағының 4) тармақшасына сәйкес сыйлықтарды бағалау жөніндегі жұмысты ұйымдастыру мемлекеттік мүлікті басқару жөніндегі уәкілетті органның құзыретіне жатады.  Бұл ретте ұсынылып отырған өзгеріс (осы Заңның 215-бабы 4-тармағының үшінші бөлігінен «, бағалауды» деген сөзді алып тастау) Қаржы министрлігімен (30.10.2015ж. № ММЖК-7-34888-17291 хаты), Ұлттық экономика министрлігімен (08.12.2015ж. № 22-1/30225 хаты) және Қаржы министрлігінің Мемлекеттік мүлік және жекешелендіру комитетімен (30.12.2015ж. № ММЖК-4-10108-ММЖК-4806 хаты) келісілді. | | | | | | | | | |
| **«Қазақстан Республикасының ұлттық қауіпсіздігі туралы» 2012 жылғы 6 қаңтардағы Қазақстан Республикасының Заңы** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | 15-бап  1-тармақ  29) тармақша | | | | | **15-бап.** Қазақстан Республикасы мемлекеттiк органдарының өкiлеттiктерi        1. Мемлекеттік органдар Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген құзырет шегінде ұлттық қауіпсіздікті қамтамасыз етуді жүзеге асырады:  **…**  **29-1) жоқ;**  **...** | | | | | | **15-бап.** Қазақстан Республикасы мемлекеттiк органдарының өкiлеттiктерi        1. Мемлекеттік органдар Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген құзырет шегінде ұлттық қауіпсіздікті қамтамасыз етуді жүзеге асырады:  **…**  **29-1) қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган – Қазақстан Республикасының Президентіне тікелей бағынатын және есеп беретін, қаржы жүйесінің тұрақтылығын қамтамасыз етуге ықпал ететін мемлекеттік орган;**  ... | | | | | | | | | | | Қаржылық тұрақтылықты қамтамасыз етуге ықпал ету қаржы ұйымдарына қадағалауды жүзеге асырудың мақсаты болып табылады. Тиісінше, Қадағалау органы сондай-ақ қаржылық тұрақтылықты қамтамасыз етуге ықпал етеді. | | | | | | | | | |
| **«Микроқаржы ұйымдары туралы» 2012 жылғы 26 қарашадағы Қазақстан Республикасының Заңы** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | тақырыбы | | | | | Қазақстан Республикасының Заңы «**Микроқаржы ұйымдары туралы»** | | | | | | Қазақстан Республикасының Заңы  **«Микроқаржылық қызмет туралы»** | | | | | | | | | | | Уәкілетті органның реттеу аумағына кредиттік серіктестіктердің және онлайн-кредиторлардың қызметін енгізу жолымен микрокредиттеу нарығын реттеу бойынша өкілеттіктердің кеңейтілуіне байланысты (реттелмейтін субъектілер).  Қазіргі кезде кредит берудің реттелмейтін нарығының мынадай қиындықтары байқалады:  1) Азаматтық кодекс кез келген заңды тұлғаға ақылылық, мерзімділік, қайтарымдылық талаптарында қарыз беруге мүмкіндік береді.  Қарыз беру қызметін жүзеге асыруға байланысты бірыңғай талаптардың болмауы реттеу төрелігіне алып келді – банктер, микроқаржы ұйымдары клиенттерді сәйкестендіруге, реттелмейтін кредиторлармен салыстырғанда оларды тең емес жағдайға қоятын пруденциалдық нормативтерді және өзге талаптарды сақтауға міндетті.  Банктердің және микроқаржы ұйымдарының қарыздары бойынша шекті жылдық тиімді мөлшерлемесі 56%-дан аспауға тиіс, ал реттелмейтін кредиторлардың қарыздары бойынша шекті мөлшерлеменің мәні – 100% (норма 2018 жылы енгізілді). Бұл ретте көптеген реттелмейтін кредиторлар аталған шектеуді сақтамайды не айналып өтеді және халықтың қаржылық сауаттылығының төмен екенін пайдаланып, аса жоғары мөлшерлеме бойынша қарыз беруді жалғастырып отыр.  Реттелмейтін кредиторлардың қаржы-шаруашылық қызметі айқын емес күйінде қалып отыр, бұл нақты кірісті ықтимал жасыру мен салық салынатын базаны азайтуды болдырады.  Көптеген реттелмейтін кредиторлар кредиттік бюроларға кредиттік ақпаратты ұсынбайды не дәйектілігін бағалау мүмкін емес ақпаратты ұсынады. Соның салдарынан нарықта азаматтардың борыштық жүктемесі туралы толық және дәйекті ақпарат жоқ, бұл халыққа шамадан тыс кредит беруге ықпалын тигізуі мүмкін.  Осыған байланысты, кредиттік серіктестіктердің, ломбардтар мен онлайн-кредиторлардың қызметінің айқын болуын арттыру және қаржылық қызметтерді тұтынушылардың құқықтарын қорғау мақсатында реттелетін периметрге солардың қызметін енгізу қажеттілігі туындады. | | | | | | | | | |
|  | | | | | | Кіріспе | | | | | Осы Заң микрокредиттер беру жөнiндегi қызметтi жүзеге асыруға байланысты қоғамдық қатынастарды реттейдi, микроқаржы ұйымдарының құқықтық жағдайының, **құрылуының,** қызметiнiң ерекшелiктерiн белгiлейдi, сондай-ақ микроқаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеудің, олардың қызметін бақылаудың және қадағалаудың ерекшелiктерiн айқындайды. | | | | | | Осы Заң микрокредиттер беру жөнiндегi қызметтi жүзеге асыруға байланысты қоғамдық қатынастарды реттейдi, **микроқаржы ұйымдарының, кредиттік серіктестіктердің және ломбардтардың** құрылуының, құқықтық жағдайының, қызметiнiң ерекшелiктерiн белгiлейдi, сондай-ақ микроқаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеудің, олардың қызметін бақылаудың және қадағалаудың ерекшелiктерiн айқындайды. | | | | | | | | | | | Уәкілетті органның Қазақстан Республикасында микрокредиттеу жөніндегі кез келген кәсіби қызметті, оның ішінде кредиттік серіктестіктердің, онлайн-кредиторлардың және ломбардтардың қызметін реттеуі мақсатында. | | | | | | | | | |
|  | | | | | | 1-бап  4) тармақша  5) тармақша  7) тармақша  жаңа 7-1) тармақша  9) тармақша | | | | | **1-бап.** Осы Заңда пайдаланылатын негiзгi ұғымдар  **Осы Заңда** мынадай негiзгi ұғымдар пайдаланылады:  …  **4) мақсатты микрокредит – микрокредит беру туралы жасалған шартқа сәйкес қарыз алушының белгiлi бiр мақсаттарға оны пайдалануының талаптарымен берiлген микрокредит;**  5) микрокредит – **микроқаржы ұйымы** қарыз алушыға осы Заңда айқындалған мөлшерде және тәртiппен ақылылық, мерзімділік және қайтарымдылық шарттарымен Қазақстан Республикасының ұлттық валютасында беретiн ақша;  …  **7) микроқаржы ұйымы – коммерциялық ұйым болып табылатын, ресми мәртебесі әділет органдарында мемлекеттік тіркелумен және есептік тіркеуден өтуімен айқындалатын, микрокредиттер беру жөнiндегi қызметтi, сондай-ақ осы Заңмен рұқсат етілген қосымша қызмет түрлерін жүзеге асыратын заңды тұлға;**  **7-1)** **жоқ**  …  9) уәкілетті орган – **Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі.** | | | | | | **1-бап.** Осы Заңда пайдаланылатын негiзгi ұғымдар  **Осы Заңның мақсаттары үшін** мынадай негiзгi ұғымдар пайдаланылады:  …  **4) алып тасталсын;**  5) микрокредит – **микроқаржылық қызметті жүзеге асыратын ұйым** қарыз алушыға осы Заңда айқындалған мөлшерде және тәртiппен ақылылық, мерзімділік және қайтарымдылық шарттарымен Қазақстан Республикасының ұлттық валютасында беретiн ақша;  …  **7) алып тасталсын;**  **7-1) микроқаржылық қызметті жүзеге асыратын ұйым** **– микрокредиттер беру жөніндегі қызметті жүзеге асыратын микроқаржы ұйымы, кредиттік серіктестік, ломбард;**  …  9) уәкілетті орган – **Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі мемлекеттік орган**. | | | | | | | | | | | Кредиттік серіктестіктердің, онлайн-кредиторлардың және ломбардтардың қызметін реттеудің енгізілуіне байланысты редакциялық түзетулер  «Микроқаржы ұйымдары туралы» Заң бойынша бірінші түзетуге негіздемені қараңыз. | | | | | | | | | |
|  | | | | | | 2-бап  тақырыбы  1-тармақ  2-тармақ  4-тармақ | | | | | **2-бап.** Қазақстан Республикасының **микроқаржы ұйымдары** туралы заңнамасы  …  1. Қазақстан Республикасының микроқаржылық қызмет туралы заңнамасы Қазақстан Республикасының Конституциясына негiзделедi және Қазақстан Республикасының Азаматтық кодексінен, осы Заңнан және Қазақстан Республикасының өзге де нормативтiк құқықтық актiлерiнен тұрады.  **2. «Шаруашылық серіктестіктері туралы» және «Жауапкершілігі шектеулі және қосымша жауапкершілігі бар серіктестіктер туралы» Қазақстан Республикасының заңдары микроқаржы ұйымдарына осы Заңда реттелмеген бөлiгiнде қолданылады.**  …  4. **«Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы»** Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес енгізілген ерекше реттеу режимі шеңберінде қызметін жүзеге асыратын микроқаржы ұйымдарына және өзге де заңды тұлғаларға осы Заңның және осы Заңға сәйкес қабылданатын **уәкілетті органның** нормативтік құқықтық актілерінің нормалары ерекше реттеу режимінің шарттарында көзделген шекте қолданылады. | | | | | | **2-бап.** Қазақстан Республикасының **микроқаржылық қызмет туралы** заңнамасы  …  1. Қазақстан Республикасының микроқаржылық қызмет туралы заңнамасы Қазақстан Республикасының Конституциясына негiзделедi және Қазақстан Республикасының Азаматтық кодексінен, осы Заңнан және Қазақстан Республикасының өзге де нормативтiк құқықтық актiлерiнен тұрады.  **2. «Акционерлік қоғамдар туралы», «Шаруашылық серіктестіктері туралы» және «Жауапкершілігі шектеулі және қосымша жауапкершілігі бар серіктестіктер туралы» және «Кредиттік серіктестіктер туралы» Қазақстан Республикасының заңдары микроқаржылық қызметті жүзеге асыратын ұйымдарға (бұдан әрі - микроқаржы ұйымдары) осы Заңда реттелмеген бөлiгiнде қолданылады.**  …  4. **«Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау туралы»** Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес енгізілген ерекше реттеу режимі шеңберінде қызметін жүзеге асыратын микроқаржы ұйымдарына және өзге де заңды тұлғаларға осы Заңның және осы Заңға сәйкес қабылданатын уәкілетті органның, **Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің** нормативтік құқықтық актілерінің нормалары ерекше реттеу режимінің шарттарында көзделген шекте қолданылады. | | | | | | | | | | | Микроқаржы ұйымдарының ұйымдастыру-құқықтық нысанын кеңейту мақсатында.  Кредиттік серіктестіктердің, онлайн-кредиторлардың және ломбардтардың қызметін реттеудің енгізілуіне байланысты редакциялық түзетулер  «Микроқаржы ұйымдары туралы» Заң бойынша бірінші түзетуге негіздемені қараңыз.  Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау бойынша міндеттер мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен жеке мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында. | | | | | | | | | |
|  | | | | | | 2-тарау тақырыбы | | | | | 2-тарау. **Микрокредиттер беру** | | | | | | 2-тарау. **Микроқаржылық қызмет** | | | | | | | | | | | Қазақстан Республикасының заңнамасы бойынша «микроқаржылық қызмет» жаңа ұғымының енгізілуіне байланысты | | | | | | | | | |
|  | | | | | | 3-бап  1-тармақ  жаңа  1-1тармақ  жаңа 1-2-тармақ  жаңа 1-3-тармақ  жаңа 1-4-тармақ  жаңа 3-1-тармақ  4-тармақ  жаңа 6-тармақ | | | | | **3-бап.** Микрокредиттер беру тәртібі мен шарттары  **1. Микроқаржы ұйымы бір қарыз алушыға республикалық бюджет туралы заңда тиісті қаржы жылына белгіленген айлық есептік көрсеткіштің сегіз мың еселенген мөлшерінен аспайтын мөлшерде микрокредиттер береді.**  **1-1. Жоқ**  **1-2. Жоқ**  **1.3. Жоқ**  **1.4. Жоқ**  **3-1. Жоқ**  **4. Микрокредит берумен байланысты комиссияны, сыйақыны және өзге де төлемдерді микроқаржы ұйымы микрокредит берілгеннен кейін немесе оны беру кезінде алады.**  **Жеке тұлғамен кәсіпкерлік қызметке байланысты емес микрокредит беру туралы шарт жасасқанға дейін микроқаржы ұйымы жеке тұлғаға уәкілетті органның нормативтік-құқықтық актісінде белгіленген тәртіпке сәйкес микрокредит бойынша жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесін есептеу кезінде ескерілетін комиссиялар мен өзге де төлемдерді алу көздемейтін микрокредит беру шарттарын, сондай-ақ сыйақы мөлшерлемесінен басқа, микроқаржы ұйымының микрокредит беруге және оған қызмет көрсетуге байланысты және микрокредит беру туралы шартта көзделген комиссиялар мен өзге де төлемдерді алу құқығы көзделетін микрокредит беру шарттарын таңдау үшін беруге міндетті.**  **Микроқаржы ұйымы микрокредит беру туралы шарттарда микрокредит беруге және оған қызмет көрсетуге байланысты алуға жататын комиссиялар мен өзге де төлемдердің толық тізбесін, сондай-ақ олардың мөлшерін көрсетуге міндетті және жасалған шарт шеңберінде комиссиялар мен өзге де төлемдердің жаңа түрлерін біржақты тәртіппен енгізуге құқылы емес.**  **Микроқаржы ұйымы микрокредит беру туралы мәселені қарау кезінде өз әдістемесі негізінде есептелген қарыз алушы (өтініш беруші) жеке тұлғаның кредиттік скорингін немесе кредиттік бюро берген кредиттік скорингті ескереді.**  **…**  **6. Жоқ** | | | | | | **3-бап.** Микрокредиттер беру тәртібі мен шарттары   1. **Алып тасталсын.**   **1-1. Микроқаржылық қызметке:**  **мыналар:**  **1) кредиттік серіктестіктердің өз қатысушыларына микрокредиттер беру жөніндегі қызметі;**  **2) ломбардтардың жеке тұлғаларға жеке пайдалануға арналған жылжымалы мүлікті кепілге қоя отырып бір жылға дейінгі мерзімге республикалық бюджет туралы заңда тиісті қаржы жылына белгіленген айлық есептік көрсеткіштің сегіз мың еселенген мөлшерінен аспайтын мөлшерде микрокредиттер беру жөніндегі қызметі;**  **3) микроқаржы ұйымдарының (кредиттік серіктестіктер мен ломбардтарды қоспағанда) жеке және (немесе) заңды тұлғаларға қамтамасыз етумен не қамтамасыз етусіз республикалық бюджет туралы заңда тиісті қаржы жылына белгіленген айлық есептік көрсеткіштің жиырма мың еселенген мөлшерінен аспайтын мөлшерде микрокредиттер беру жөніндегі қызметі жатады.**  **1-2. Микроқаржы ұйымдары осы баптың 1-1-тармағында көрсетілген қызметтен басқа мынадай операцияларды жүзеге асыруға құқылы:**  **1) Қазақстан Республикасының** **резиденттерінен және бейрезиденттерінен қарыздарды тарту (кәсіпкерлік қызмет ретінде азаматтардан қарыз түрінде ақша тартуды қоспағанда);**  **2) облигациялар шығару;**  **3) меншікті активтерді бағалы қағаздарға және өзге де қаржы құралдарына инвестициялау;**  **4) микрокредиттер беру жөніндегі қызметке байланысты мәселелер бойынша консультациялық қызмет көрсету;**  **5) меншікті мүлкін мүліктік жалға беру (жалдау);**  **6) лизинг қызметін жүзеге асыруды;**  **7) ақпарат жеткізгіштерінің кез келген түрлерінде микроқаржы ұйымдары қызметінің мәселелері бойынша арнайы әдебиетті өткізу;**  **8) төлем агентінің және төлем субагентінің функцияларын жүзеге асыру;**  **9) Қазақстан Республикасының резидент сақтандыру ұйымдарының атынан және тапсырмасы бойынша сақтандыру агенті ретінде сақтандыру шарттарын жасау;**  **10) Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес электрондық ақша жүйесінің агенті функциясын жүзеге асыру;**  **11) факторингтік операциялар: төлем жасамау тәуекелін қабылдай отырып, тауарларды (жұмыстарды, көрсетілетін қызметтерді) сатып алушыдан төлемді талап ету құқықтарын иелену;**  **12) форфейтингтік операциялар (форфетирлеу): сатушыға айналымсыз вексельді сатып алу арқылы тауарларды (жұмыстарды, көрсетілетін қызметтерді) сатып алушының борыштық міндеттемесіне ақы төлеу;**  **13) кепілдіктерді, кепілгерліктерді және ақшалай нысанда орындауды көздейтін өзге де міндеттемелерді беру.**  **1-3. Жеке тұлғаларға жеке пайдалануға арналған жылжымалы мүлікті кепілге қоя отырып микрокредиттер беру жөніндегі қызметті жүзеге асыратын микроқаржы ұйымы құрамында бағалы металдар және асыл тастар бар зергерлік бұйымдарды есепке алуды, сақтауды және сатуды қосымша жүзеге асыруға құқылы.**  **1-4. Микроқаржы ұйымдарына осы Заңда көзделмеген өзге кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыруға тыйым салынады.**  **...**    **3-1. Микроқаржы ұйымы микрокредиттерді уәкілетті орган белгілеген тәртіппен электрондық түрде беруге құқылы.**  **4. Алып тасталсын**  **…**  **6. Қарыз алушы үшін жақсарту жағдайларын қоспағанда, микроқаржы ұйымы микрокредит беру туралы шарттың талаптарын біржақты тәртіппен өзгертуге құқылы емес.**  **Осы тармақтың мақсаттарында мыналар:**  **тұрақсыздық айыбын (айыппұлды, өсімпұлды) азайту жағына қарай өзгерту немесе толық жою;**  **микрокредит беру туралы шарт бойынша сыйақы мөлшерлемесін азайту жағына қарай өзгерту қарыз алушы үшін микрокредит беру туралы шарттың талаптарын жақсарту деп түсініледі.**  **Микроқаржы ұйымы жақсарту талаптарын қолданған жағдайда микрокредит беру туралы шартта көзделген тәртіппен қарыз алушы микрокредит беру туралы шарт талаптарының өзгергені туралы хабардар етіледі.** | | | | | | | | | | | Уәкілетті органның Қазақстан Республикасында микрокредиттеу жөніндегі кез келген кәсіби қызметті, оның ішінде кредиттік серіктестіктердің, онлайн-кредиторлардың және ломбардтардың қызметін реттеуі мақсатында.  Кредиттік серіктестіктердің, онлайн-кредиторлардың және ломбардтардың қызметін реттеудің енгізілуіне байланысты редакциялық түзетулер  «Микроқаржы ұйымдары туралы» Заң бойынша бірінші түзетуге негіздемені қараңыз.  Кредиттік серіктестіктер, ломбардтар, микроқаржы ұйымдары жеке жүзеге асыратын микроқаржылық қызметтің түрлері енгізіледі.  Сонымен қатар микрокредиттер беру қызметінен басқа рұқсат берілген қосымша операциялар қарастырылады.  Микрокредит беруді электронды түрде жүзеге асыру мүмкіндігі қарастырылады.  Тұтынушылардың құқықтарын қорғау мақсатында қарыз алушы үшін біржақты тәртіппен микрокредит беру шартын жақсарту көзделеді. | | | | | | | | | |
|  | | | | | | 4-бап  1-тармақ  3-тармақ  жаңа 3-1-тармақ | | | | | **4-бап.** Микрокредит беру туралы шарт  1. Микрокредит беру туралы шарт **жазбаша нысанда** жасалады.  **...**  **3. Микрокредит беру туралы шарттың міндетті талаптарының тізбесі уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде айқындалады.**  **3-1. Жоқ** | | | | | | **4-бап.** Микрокредит беру туралы шарт  1. Микрокредит беру туралы шарт **мәміленің жазбаша нысанына азаматтық заңнаманың талаптарын ескере отырып** жасалады.  **...**  **3. Микрокредит беру туралы шартты жасау тәртібі, оның ішінде микрокредит беру шартының мазмұнына, ресімделуіне, міндетті талаптарына қойылатын талаптар, микрокредитті өтеу кестесінің нысаны уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісімен бекітіледі.**  **3-1. Жеке тұлғамен республикалық бюджет туралы заңда тиісті қаржы жылына белгіленген айлық есептік көрсеткіштің елу еселенген мөлшерінен аспайтын мөлшерде күнтізбелік қырық бес күнге дейінгі мерзімге жасалған микрокредит беру туралы шарт бойынша, осы Заңның 5-бабының 1-тармағында белгіленген талап, шарт мынадай талаптарға сәйкес келгенде қолданылмайды:**   1. **микрокредит беру туралы шарт бойынша сыйақы мөлшерлемесі уәкiлеттi органның нормативтiк құқықтық актiсiнде белгiленген шекті мөлшерден** **аспайды;**   **2) микрокредит беру туралы шарт бойынша микрокредит сомасын қайтару және (немесе) сыйақыны төлеу бойынша міндеттемелерді бұзғаны үшін тұрақсыздық айыбының (айыппұлдың, өсімпұлдың) мөлшері әрбір өткізіп алынған күн үшін орындалмаған міндеттеме сомасының 0,5 пайызынан аспайды;**  **3) қарыз алушының микрокредит беру туралы шарт бойынша микрокредит мәнін қоспағанда, микрокредит беру туралы шартта көзделген сыйақы және тұрақсыздық айыбы (айыппұл, өсімпұл) сомасын қоса алғанда, барлық төлемдері жиынтығында микрокредит беру туралы шарттың барлық қолдану кезеңінде берілген микрокредит сомасынан аспайды;**  **4) шартта микрокредит сомасын ұлғайтуға тыйым салу қамтылған;**  **5) тараптардың келісімі бойынша микрокредит беру туралы шарттың қолдану мерзімі қолданыстағы немесе жақсартылған жағдайларда ұлғайтылуы мүмкін.** | | | | | | | | | | | Микрокредит беру туралы шартты жасау тәртібін, сондай-ақ микрокредитті беру туралы шарттың мазмұнына, ресімдеуіне, міндеті шарттарына қойылатын талаптарды, микрокредитті өтеу кестесінің қарыз алушы-жеке тұлғаға арналған жадынаманың нысанын белгілеу жөніндегі уәкілетті органның құзыретін нақтылау. Шектеуді барлық микрокредиттердің түрлеріне қолдану мақсатында.    Азаматтарға аз сомада қысқа мерзімді қарыздар беру мүмкіндігі мақсатында. | | | | | | | | | |
|  | | | | | | 5-бап  1-тармақтың  бірінші бөлігі  3-тармақ | | | | | **5-бап.** Микрокредит бойынша жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесі  **1. Микрокредитті бергені, оған қызмет көрсеткені және оны өтегені (қайтарғаны) үшін микроқаржы ұйымына төленуге жататын сыйақыны, олар бар болса – комиссиялық және өзге де төлемдерді қамтитын, қарыз алушының шығыстарын ескере отырып есептелетін, микрокредит бойынша анық, жылдық, тиімді, салыстырмалы түрде есептелген сыйақы мөлшерлемесі жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесі болып табылады.**  …  **3. Қарыз алушының ақшалай міндеттемелерінің сомасын (мөлшерін) және (немесе) оларды төлеу мерзімін өзгертуге әкеп соғатын микрокредит беру туралы шарттың талаптары өзгерген кезде жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесінің нақтыланған мәнін есептеу микрокредит беру туралы шарттың қолданылу мерзімі басталғаннан бері микрокредит бойынша қарыз алушы жасаған төлемдер ескерілмей, талаптары өзгертілетін күнгі берешек қалдығы, микрокредитті өтеудің қалған мерзімі негізге алына отырып жүргізіледі.** | | | | | | **5-бап.** Микрокредит бойынша жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесі  **1. Алып тасталсын**  …  **3. Алып тасталсын** | | | | | | | | | | | Оның нормаларының Заңның 3-бабына өтуіне байланысты. | | | | | | | | | |
|  | | | | | | 6-бап  1-1-тармақ  бірінші бөлік  екінші бөлік  үшінші бөлік  2-тармақ | | | | | **6-бап.** Қарыз алушының микрокредит беру туралы шарт бойынша мiндеттемелерді орындауын қамтамасыз ету  …  1-1. Жеке тұлғамен жасалған микрокредит беру туралы шарт бойынша қарыз алушының жүргізген төлем сомасы, егер бұл қарыз алушының микрокредит беру туралы шарт бойынша міндеттемелерін орындау үшін жеткіліксіз болса, қарыз алушының берешегін мынадай кезектілікпен өтейді:  ...  **5-1) микрокредит беруге және оған қызмет көрсетуге байланысты алынуға жататын комиссиялар және өзге де төлемдер;**  **Мерзімін өткізіп алудың қатарынан күнтізбелік бір жүз сексен күні өткеннен кейін жеке тұлғамен жасалған микрокредит беру туралы шарт бойынша қарыз алушының жүргізген төлем сомасы, егер бұл қарыз алушының микрокредит беру туралы шарт бойынша міндеттемелерін орындау үшін жеткіліксіз болса, қарыз алушының берешегін мынадай кезектілікпен өтейді:**  **1) негізгі борыш бойынша берешек;**  **2) сыйақы бойынша берешек;**  **3) төлемдердің ағымдағы кезеңі үшін негізгі борыш сомасы;**  **4) төлемдердің ағымдағы кезеңі үшін есепке жазылған сыйақы;**  **5) микрокредит беру туралы шартта айқындалған мөлшердегі тұрақсыздық айыбы (айыппұл, өсімпұл);**  **5-1) микрокредит беруге және оған қызмет көрсетуге байланысты алынуға жататын комиссиялар және өзге де төлемдер;**  **6) микроқаржы ұйымының орындауды алу бойынша шығасылары.**  **Микрокредит беру туралы шартты орындау талаптарын өзгерту микрокредит беру туралы шартта көзделген тәсілмен жасалады.**  **2. Қарыз алушының микрокредит беру туралы шарт бойынша міндеттемелерді орындауын қамтамасыз етуі үшін микроқаржы ұйымдарының осы Заңның 19-бабы 1-тармағының 4) тармақшасында көзделген заңды тұлғалардың акцияларын немесе жарғылық капиталына қатысу үлестерін қоспағанда, заңды тұлғалардың акцияларын немесе жарғылық капиталына қатысу үлестерін қабылдауына тыйым салынады.** | | | | | | **6-бап.** Қарыз алушының микрокредит беру туралы шарт бойынша мiндеттемелерді орындауын қамтамасыз ету  …  1-1. Жеке тұлғамен жасалған микрокредит беру туралы шарт бойынша қарыз алушының жүргізген төлем сомасы, егер бұл қарыз алушының микрокредит беру туралы шарт бойынша міндеттемелерін орындау үшін жеткіліксіз болса, қарыз алушының берешегін мынадай кезектілікпен өтейді:  **...**  **5-1) алып тасталсын;**  **Осы тармақта белгіленген талаптар осы Заңның 4-бабының 3-1-тармағында көрсетілген микрокредит беру туралы шарттарға, сондай-ақ ломбард беретін микрокредит беру туралы шартқа қолданылмайды.**  **Алып тасталсын;**  **2. Алып тасталсын** | | | | | | | | | | | Микрокредиттерді тұтынушылардың құқықтарын қорғау мақсатында.  Қазіргі уақытта кредиттік ұйымдарда қызметті тұтынушылардың құқықтарын жаппай бұзушылықтар байқалады.  Бірінші кезекте тұрақсыздық айыбы және комиссия өтелетін, проблемалық қарыз алушыларға проблемалық берешекті өтеуге мүмкіндік бермейтін берешекті және мерзімі өткен берешекті өтеу кезектілігі.  Тұрақсыздық айыбы және комиссияларды есептеуді жалғастыру қарыз алушыларды күрделі борыштық жүктемеге алып келеді.  Осыған байланысты микрокредиттерді тұтынушылар үшін берешекті өтеудің әділ шарттары ұсынылады. | | | | | | | | | |
|  | | | | | | 7-бап  1-тармақ  1) тармақша  1-1) тармақша  жаңа 2-1) тармақша  2-тармақ  4) тармақша  жаңа бесінші абзац  7) тармақша  жаңа екінші бөлік  жаңа 8-1) тармақша  9) тармақша  11) тармақша  жаңа 11-1) тармақша  3-тармақ  1) тармақша  жаңа 1-1) тармақша  жаңа 1-2) тармақша  2) тармақша    жаңа 3) тармақша | | | | | **7-бап.** Микроқаржы ұйымының құқықтары мен мiндеттерi  1. Микроқаржы ұйымы:  **1) Қазақстан Республикасының азаматтық заңнамасына сәйкес міндеттеменің орындалуы қамтамасыз етілетін не қамтамасыз етілмейтін микрокредиттер беруге;**    1-1) **қарыз алушыда микрокредит беру туралы шарт бойынша қатарынан күнтізбелік тоқсан күннен асатын міндеттемелерді орындау мерзімінің өтуі болған кезде**, микрокредит беру туралы шарт бойынша құқықты (талап етуді) осы Заңның 9-1-бабының 4 және 5-тармақтарында көрсетілген тұлғаға беруге...       …  **2-1) жоқ;**  ...  2. Микроқаржы ұйымы:  …  4) микрокредит беру туралы шартты жасасқанға дейін өтініш берушіге микрокредитті өтеу әдісімен танысу және оны таңдау үшін түрлі әдістермен есептелген өтеу кестелерінің жобаларын беруге міндетті. Қарыз алушыға микроқаржы ұйымдары жеке тұлғаларға беретін микрокредиттер бойынша тұрақты төлемдерді есептеу әдістемесіне және уәкілетті органның нормативтік-құқықтық актісінде белгіленген осындай микрокредиттер бойынша сыйақыны есептеуге арналған уақытша базаларға сәйкес микрокредит беру туралы шартта белгіленген кезектілікпен есептелген микрокредитті өтеу кестелерінің жобалары мынадай өтеу әдістерімен міндетті түрде ұсынылуға тиіс:  …  7) салық және бюджетке төленетін басқа да міндетті төлемдер түсімін қамтамасыз ету саласында басшылықты жүзеге асыратын мемлекеттік органмен келісім бойынша уәкілетті орган бекіткен қағидаларға сәйкес, берілген микрокредиттер бойынша активтер мен шартты міндеттемелерді сыныптауды жүзеге асыруға және оларға қарсы провизияларды (резервтерді) құруға;  **Жоқ**  **...**  **8-1) жоқ**  **9) уәкілетті орган айқындаған мерзімдерде және тәртіппен уәкілетті органға есептілік ұсынуға;**  …  **11) он бес жұмыс күні ішінде уәкілетті органды осы Заңның 14-бабы 1-тармағының 6) тармақшасында көзделген құжаттарға енгізілген өзгерістер туралы жазбаша хабардар етуге;**  **11-1) жоқ**  …  3. Микроқаржы ұйымы:  1) біржақты тәртіппен **микрокредит беру туралы шартқа қол қойған күні қолданыста болған, микрокредиттерді беруге және оларға қызмет көрсетуге байланысты** сыйақы мөлшерлемелерін (оларды төмендету жағдайларын қоспағанда) және (немесе) микрокредиттi өтеу тәсiлi мен әдісін, **сондай-ақ тарифтер мен комиссиялардың мөлшерлерін (оларды төмендету жағдайларын қоспағанда)** өзгертуге;  **1-1) жоқ**  **1-2) жоқ**  **2) жеке тұлға болып табылатын, микроқаржы ұйымына микрокредит сомасын мерзімінен бұрын толық немесе ішінара қайтарған қарыз алушыға микрокредитті мерзімінен бұрын қайтарғаны үшін айыппұл санкцияларын қолдануға құқылы емес**.  **3) жоқ** | | | | | | **7-бап.** Микроқаржы ұйымының құқықтары мен мiндеттерi  1. Микроқаржы ұйымы:  **1) алып тасталсын**   * 1. микрокредит беру туралы шарт бойынша құқықты (талап етуді) осы Заңның 9-1-бабының 4 және 5-тармақтарында көрсетілген тұлғаға беруге;   ...  **2-1) қарыз алушының өтініші бойынша екінші деңгейдегі банктер арқылы тауарлар, жұмыстар және көрсетілетін қызметтер үшін төлеу мақсатында микрокредитті үшінші тұлғаға аудару;**  ...  2. Микроқаржы ұйымы:  …  4) микрокредит беру туралы шартты жасасқанға дейін өтініш берушіге микрокредитті өтеу әдісімен танысу және оны таңдау үшін түрлі әдістермен есептелген өтеу кестелерінің жобаларын беруге міндетті. Қарыз алушыға микроқаржы ұйымдары жеке тұлғаларға беретін микрокредиттер бойынша тұрақты төлемдерді есептеу әдістемесіне және уәкілетті органның нормативтік-құқықтық актісінде белгіленген осындай микрокредиттер бойынша сыйақыны есептеуге арналған уақытша базаларға сәйкес микрокредит беру туралы шартта белгіленген кезектілікпен есептелген микрокредитті өтеу кестелерінің жобалары мынадай өтеу әдістерімен міндетті түрде ұсынылуға тиіс:  ..  **Осы тармақшада белгіленген талаптар осы Заңның 4-бабының 3-1-тармағында көрсетілген микрокредит беру туралы шартқа қолданылмайды.**  …  7) салық және бюджетке төленетін басқа да міндетті төлемдер түсімін қамтамасыз ету саласында басшылықты жүзеге асыратын мемлекеттік органмен келісім бойынша уәкілетті орган бекіткен қағидаларға сәйкес, берілген микрокредиттер бойынша активтер мен шартты міндеттемелерді сыныптауды жүзеге асыруға және оларға қарсы провизияларды (резервтерді) құруға;  **Осы тармақшада белгіленген талап кредиттік серіктестіктер мен ломбардтарға қолданылмайды.**  **...**  **8-1) уәкілетті органның нормативтік-құқықтық актісінде белгіленген микроқаржы ұйымының қарыз алушысының борыштық жүктемесі коэффициентін есептеу тәртібін және шекті мәнін сақтауға;**  **Осы тармақшада белгіленген талап кредиттік серіктестіктер мен ломбардтарға қолданылмайды.**  **9) Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне тізбесі, нысандары, ұсыну мерзімдері мен тәртібі Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің нормативтік құқықтық актілерімен белгіленетін қаржылық және өзге де есептілікті уәкілетті органмен келісе отырып ұсынуға;**  …  **11) алып тасталсын;**  **11-1) «Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы» Қазақстан Республикасының Заңында көзделген жағдайларда микрокредитті беруден бас тартуға;**  …  3. Микроқаржы ұйымы:  1) біржақты тәртіппен сыйақы мөлшерлемелерін (оларды төмендету жағдайларын қоспағанда) және (немесе) микрокредиттi өтеу тәсiлi мен әдісін өзгертуге;  **1-1) осы Заңның 4-бабының 3-1-тармағында көрсетілген микрокредитті кепілсіз банктік қарыздар және микрокредиттер бойынша күнтізбелік 60 (алпыс) күннен астам мерзімі өткен, республикалық бюджет туралы заңда тиiстi қаржы жылына белгiленген айлық есептiк көрсеткiштiң бес еселенген мөлшерiне тең немесе одан асатын мөлшерде берешегі бар жеке тұлғаларға беруге.**  **Осы тармақшада белгіленген талап ломбардтарға қолданылмайды;**  **1-2) қарыз алушыға (өтініш берушіге) микрокредит бойынша сыйақы мен тұрақсыздық айыбын (айыппұлды, өсімпұлды) қоспағанда, кез келген төлемді белгілеуге және алуға;**  **2) жеке тұлға болып табылатын, микроқаржы ұйымына микрокредит сомасын мерзімінен бұрын толық немесе ішінара қайтарған қарыз алушыдан микрокредитті мерзімінен бұрын қайтарғаны үшін тұрақсыздық айыбын (айыппұлды, өсімпұлды) және басқа төлемдерді талап етуге;**  **3) кепілге берілген заттарды пайдалануға және иелік етуге құқылы емес.** | | | | | | | | | | | Уәкілетті органның Қазақстан Республикасында микрокредиттеу жөніндегі кез келген кәсіби қызметті, оның ішінде кредиттік серіктестіктердің, онлайн-кредиторлардың және ломбардтардың қызметін реттеуі мақсатында.  Микрокредитті беру туралы шарттың талаптары туралы ақпаратты қарыз алушыға берудің толық тәртібі заңға тәуелді актінің деңгейінде көзделуге тиіс.  Ұсынылған қысқа мерзімді қарыздар шағын мөлшерде біржолғы өтеуді талап ететіндіктен, өтеу әдісінің талаптары осындай қарыздарға қолданылмайды.  Кредиттік серіктестіктер өздерінің мүшелеріне ғана және осы қатысушылар жинақтаған қаражат есебінен кредит береді, осыған байланысты кредиттік серіктестіктерге активтерді жіктеу талабы қойылмайды.  Ломбардтардың қызметі де сол сияқты, активтерді жіктеу және провизияларды қалыптастыру бөлігіндегі реттеуіш жүктемені күшейтуді талап етпейді.  Микроқаржы ұйымының қарыз алушысының борыштық жүктемесін шектеу мақсатында  Микроқаржылық қызметті жүзеге асыратын ұйымдардың КЖ/ТҚҚ туралы ҚР заңнамасының талаптарын сақтауы үшін  Микроқаржы ұйымының қарыз алушысының борыштық жүктемесін шектеу мақсатында банктік қарыздар және микрокредит бойынша берешегі бар тұлғаларға микрокредит беруге тыйым салу ұсынылады.  Бұл тыйым ломбардтарға қолданылмайды, себебі олар қамтамасыз етілген микрокредиттерді береді.  Барлық ықтимал комиссиялар қосылатын сыйақыны есептеудің жаңа тәртібі қарастырылады.  Яғни, микрокредит шарты шеңберінде алынатын комиссиялар бастапқыда анықталуы керек (олар бар болса), және (номиналды) сыйақы мөлшерлемесінің мәні шеңберінде есепке алынуға тиіс.  Бұл қарыз алушылардың қаржылық сауаттылығын арттырады және микрокредитті өтеу процесінде күтпеген шығындардан қорғайды. | | | | | | | | | |
|  | | | | | | 9-1-бап  3-тармақ  үшінші абзац  5-тармақ  бірінші бөлік  жаңа бірінші абзац  жаңа төртінші абзац  9-тармақ | | | | | **9-1-бап.** Берешекті сотқа дейін өндіріп алуға және реттеуге немесе құқықты (талап етуді) басқаға беру тәртібі  …  3. Берешек коллекторлық агенттікте сотқа дейін өндіріп алуда және реттеуде болған кезеңде микроқаржы ұйымы:  …  берешек коллекторлық агенттікте жұмыста болған **кезеңде** есепке жазылған сыйақыны төлеуді талап етуге, сондай-ақ негізгі борышты және сыйақыны уақтылы өтемегені үшін көрсетілген кезеңге тұрақсыздық айыбын (айыппұлды, өсімпұлды) есепке жазуға құқылы емес.  **...**  5. Микроқаржы ұйымының құқықты (талап етуді) мынадай тұлғаларға:  коллекторлық агенттікке;  микроқаржы ұйымына;  секьюритилендіру мәмілесі кезінде Қазақстан Республикасының жобалық қаржыландыру және секьюритилендіру туралы заңнамасына сәйкес құрылған арнайы қаржы компаниясына беруін қоспағанда, оның микрокредит беру туралы шарт бойынша құқықты (талап етуді) үшінші тұлғаға беруді жүргізуіне тыйым салынады.  **жоқ**  **...**  9. Сатып алынған құқықты (талап етуді) бастапқы кредиторға кері сатуды (қайтаруды), құқықты (талап етуді) коллекторлық агенттіктерге, секьюритилендіру мәмілесі кезінде Қазақстан Республикасының жобалық қаржыландыру және секьюритилендiру туралы заңнамасына сәйкес құрылған арнайы қаржы компаниясына, сондай-ақ өзге де микроқаржы ұйымдарына беруді (қайта беруді) қоспағанда, жеке тұлғамен жасасылған микрокредит беру туралы шарт бойынша микроқаржы ұйымының құқығы (талап етуі) өткен тұлғаның осындай құқықты (талап етуді) өзге тұлғаларға қайта беруіне тыйым салынады. | | | | | | **9-1-бап.** Берешекті сотқа дейін өндіріп алуға және реттеуге немесе құқықты (талап етуді) басқаға беру тәртібі  …  3. Берешек коллекторлық агенттікте сотқа дейін өндіріп алуда және реттеуде болған кезеңде микроқаржы ұйымы:  …  берешек коллекторлық агенттікте жұмыста болған **кезең үшін** есепке жазылған сыйақыны төлеуді талап етуге, сондай-ақ негізгі борышты және сыйақыны уақтылы өтемегені үшін көрсетілген кезеңге тұрақсыздық айыбын (айыппұлды, өсімпұлды) есепке жазуға құқылы емес.  **...**  5. Микроқаржы ұйымының құқықты (талап етуді) мынадай тұлғаларға:  **екінші деңгейдегі банкке;**  коллекторлық агенттікке;  микроқаржы ұйымына;  секьюритилендіру мәмілесі кезінде Қазақстан Республикасының жобалық қаржыландыру және секьюритилендіру туралы заңнамасына сәйкес құрылған арнайы қаржы компаниясына беруін қоспағанда, оның микрокредит беру туралы шарт бойынша құқықты (талап етуді) үшінші тұлғаға беруді жүргізуіне тыйым салынады;  **микроқаржы ұйымы қамтамасыз етілген облигацияларды шығарған немесе қарыз алған кезде микрокредит беру шарты бойынша талап ету құқығын кепіл ұстаушы заңды тұлғаға беруін қоспағанда оның микрокредит беру туралы шарт бойынша құқықты (талап етуді) үшінші тұлғаға беруді жүргізуіне тыйым салынады.**  **...**  9. Сатып алынған құқықты (талап етуді) бастапқы кредиторға кері сатуды (қайтаруды), құқықты (талап етуді) **екінші деңгейдегі банктерге,** коллекторлық агенттіктерге, секьюритилендіру мәмілесі кезінде Қазақстан Республикасының жобалық қаржыландыру және секьюритилендiру туралы заңнамасына сәйкес құрылған арнайы қаржы компаниясына, сондай-ақ өзге де микроқаржы ұйымдарына беруді (қайта беруді) қоспағанда, жеке тұлғамен жасасылған микрокредит беру туралы шарт бойынша микроқаржы ұйымының құқығы (талап етуі) өткен тұлғаның осындай құқықты (талап етуді) өзге тұлғаларға қайта беруіне тыйым салынады. | | | | | | | | | | | Коллекторлық агенттік өндіру кезеңінде борышкердің берешегінің ұлғаюын болдырмау мақсатында, сондай-ақ «Коллекторлық қызмет туралы» 2018 жылғы 2 шілдедегі Қазақстан Республикасы заңының 6-бабының 5-тармағына ТБҚ туралы заңмен енгізілген өзгерістерге байланысты  Талап ету құқығын беру реттелетін периметрдің ішінде жасалатындықтан. | | | | | | | | | |
|  | | | | | | 11-бап  1-тармақ  2-тармақ | | | | | **11-бап.** Микроқаржы ұйымының құқықтық жағдайы  **1.** **Микроқаржы ұйымы шаруашылық серiктестiктің ұйымдық-құқықтық нысанында құрылады.**  **2. Микроқаржы ұйымына бағалы қағаздар шығаруға тыйым салынады.** | | | | | | **11-бап.** Микроқаржы ұйымының құқықтық жағдайы  **1. Микроқаржы ұйымы (кредиттік серіктестікті қоспағанда) акционерлік қоғамның немесе шаруашылық серiктестiктің ұйымдық-құқықтық нысанында құрылады.**  **2. Алып тасталсын** | | | | | | | | | | | Кредиттік серіктестіктерге, онлайн-кредиттеу компанияларына және ломбардтарға қатысты реттеуді енгізуге байланысты редакциялық түзетулер.  Микроқаржы ұйымдарының ұйымдық-құқықтық нысанын кеңейту мақсатында. | | | | | | | | | |
|  | | | | | | 13-бап  1-тармақ  жаңа 1-1-тармақ  2-тармақ | | | | | **13-бап.** Микроқаржы ұйымының атауы  **1. Микроқаржы ұйымының атауында мiндеттi түрде «микроқаржы ұйымы» деген сөздер болуға тиiс.**  **Атауында «MҚҰ» деген аббревиатураны пайдалана отырып, микроқаржы ұйымының атауын қысқартып жазуға жол беріледі.**  **1-1. Жоқ**  2. Микроқаржы ұйымы ретiнде тiркелмеген заңды тұлғаның өз атауында «микроқаржы ұйымы» деген сөздердi, оның солардан туындайтын, микрокредиттер беру жөнiндегi қызметтi жүзеге асыратындығын меңзейтін сөздерді немесе «МҚҰ» деген аббревиатураны пайдалануға құқығы жоқ. | | | | | | **13-бап.** Микроқаржы ұйымының атауы  **1. Микроқаржы ұйымының атауында (кредиттік серіктестікті және ломбардты қоспағанда) мiндеттi түрде «микроқаржы ұйымы» деген сөздерді немесе «MҚҰ» деген аббревиатураны қамтуға тиiс.**  **1-1. Кредиттік серіктестіктің немесе ломбардтың атауында мiндеттi түрде тиісінше «кредиттік серіктестік» немесе «ломбард» деген сөздер қамтылуға тиiс.**  2. Микроқаржы **ұйымы**, **кредиттік серіктестік, ломбард** ретiнде тiркелмеген заңды тұлғаның өз атауында «микроқаржы ұйымы», **«кредиттік серіктестік», «ломбард»** деген сөздерді, **оның солардан туындайтын, микрокредиттер беру жөнiндегi қызметтi жүзеге асыратындығын меңзейтін сөздерді немесе аббревиатураларды** пайдалануға құқығы жоқ. | | | | | | | | | | | Кредиттік серіктестіктерге, онлайн-кредиттеу компанияларына және ломбардтарға қатысты реттеуді енгізуге байланысты редакциялық түзетулер. | | | | | | | | | |
|  | | | | | | 14-бап  тақырыбы  1-тармақ  1-тармақ  3-тармақ  жаңа 6-тармақ  жаңа 7-тармақ | | | | | **14-бап.** Микроқаржы ұйымдарын есептік тіркеу  **1. Микроқаржы ұйымы есептік тіркеуден өту үшін уәкілетті органға:**  **1) өтінішті;**  **2) алып тасталды - ҚР 16.05.2014 № 203-V Заңымен (алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін алты ай өткен соң қолданысқа енгізіледі);**  **3) жарғылық капиталдың төленгенін растайтын құжаттардың көшірмелерін, сондай-ақ меншікті капиталдың ең төменгі мөлшерінің сақталғаны туралы ақпаратты;**  **4) ішкі бақылау қызметі туралы ережені (бар болса);**  **5) микроқаржы ұйымы қызметінің стратегиясын, микроқаржы ұйымы бағдарланған нарық сегментінің айқындамасын, қызмет түрлерін, маркетинг (клиентураны қалыптастыру) жоспарын, ұйымның қызметін қаржыландыру көздерін ашып көрсететін бизнес-жоспарды;**  **6) өтініш берген күннің алдындағы күнгі жағдай бойынша құрылтайшылар (қатысушылар) туралы, атқарушы органның бірінші басшысы (мүшелері), бас бухгалтер (болған кезде) туралы мәліметтерді;**  **7) микрокредиттер беру қағидаларының көшірмесін;**  **8) «Қазақстан Республикасындағы кредиттік бюролар және кредиттік тарихты қалыптастыру туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес мемлекеттің қатысатын кредиттік бюромен жасалған ақпарат беру туралы шарттың көшірмесін;**  **9) микроқаржы ұйымын есептік тіркеуден өткізгені үшін алымның төленгенін растайтын құжатты береді.**  1-1.Есептік тіркеуден өту үшін микроқаржы ұйымы **мөлшері мен төлеу тәртібі Қазақстан Республикасының салық заңнамасында айқындалатын алым төлейді.**  …  3. Уәкілетті орган есептік тіркеуден өтуге арналған өтінішті құжаттардың толық топтамасы ұсынылған күннен бастап **он бес** жұмыс күні ішінде қарайды.  ...  **6. Жоқ**  **7. Жоқ** | | | | | | **14-бап.** Микроқаржы ұйымдарын есептік тіркеу **және микроқаржы ұйымының басшы қызметкерлері мен құрылтайшыларына (қатысушыларына) қойылатын талаптар**  **1. Микрокредиттер беру бойынша қызметті жүзеге асыруға ниеті бар заңды тұлға микроқаржы ұйымы, кредиттік серіктестік, ломбард ретінде әділет органдарында мемлекеттік тіркелген (қайта тіркелген) күннен бастап алты ай ішінде есептік тіркеуге тұруға тиіс.**  1-1.Есептік тіркеуден өту үшін микроқаржы ұйымы уәкілетті органға **өтінішті және тізбесі уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленетін өзге де құжаттарды ұсынады.**  …  3. Уәкілетті орган есептік тіркеуден өтуге арналған өтінішті құжаттардың толық топтамасы ұсынылған күннен бастап **он** жұмыс күні ішінде қарайды.  ...  **6. Микроқаржы ұйымының басшы қызметкерлері деп атқарушы органның (алқалық және (немесе) жеке өзі атқаратын) бірінші басшысы мен мүшелері, байқау кеңесінің (бар болса) бірінші басшысы мен мүшелері, бас бухгалтер танылады.**  **2. Мынадай:**  **1) жоғары білімі жоқ;**  **2) алынбаған немесе өтелмеген соттылығы бар;**  **3) қаржы ұйымының, банктік және (немесе) сақтандыру холдингінің басшы қызметкері лауазымын атқару және өмір бойы қаржы ұйымының ірі қатысушысы (ірі акционері) болу құқығынан айыру түрінде қылмыстық жаза қолдану туралы сот шешімі заңды күшіне енген жеке тұлға микроқаржы ұйымының басшы қызметкері бола алмайды.»;**  **7. Ешбір тұлға дербес немесе басқа тұлғамен (тұлғалармен) бірлесіп тікелей немесе жанама түрде Қазақстан Республикасындағы микроқаржы ұйымдарының жарғылық капиталдарға қатысу үлесін немесе орналастырылған акцияларын, егер ол:**  **1) өтелмеген немесе алынбаған соттылығы бар жеке тұлға болып табылса;**  **2) тізбесін уәкілетті орган белгілейтін оффшорлық аймақта тіркелген, тұрғылықты жері немесе орналасқан жері болса;**  **3) құрылтайшысы (акционері, қатысушысы) не басшы қызметкері бұрын уәкілетті орган микроқаржы ұйымдарының тізілімінен осы микроқаржы ұйымын осы Заңның 16-бабы 1-тармағының 1), 2), 3), 4), 5), 6), 7), 8) және 10) тармақшаларында көзделген негіздер бойынша алып тастау туралы шешім қабылдағанға дейін кем дегенде бір жылдан аспайтын кезеңде микроқаржы ұйымының бірінші басшысы немесе құрылтайшысы (қатысушысы) болып табылған заңды тұлға болып табылса;**  **4) уәкілетті орган банкті төлемге қабілетсіз банктер санатына жатқызу туралы, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымын консервациялау, оның акцияларын мәжбүрлеп сатып алу туралы, қаржы ұйымын лицензиядан айыру туралы, сондай-ақ қаржы ұйымын мәжбүрлеп тарату немесе Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен оны банкрот деп тану туралы шешім қабылдағанға дейін кем дегенде бір жылдан аспайтын кезеңде бұрын қаржы ұйымының жеке тұлға – ірі қатысушысы не заңды тұлғасы – ірі қатысушының бірінші басшысы және (немесе) басшы қызметкері болған болса не болып табылса, иелене және (немесе) пайдалана және (немесе) оларға билік ете алмайды.**  **Осы тармақта бегіленген талаптар кредиттік серіктестіктерге қолданылмайды.** | | | | | | | | | | | Кредиттік серіктестіктерге, онлайн-кредиттеу компанияларына және ломбардтарға қатысты реттеуді енгізуге байланысты редакциялық түзетулер.  Мемлекеттік қызмет туралы заңнаманы жетілдіру мақсатында өтінішті қарау мерзімдерін қысқарту көзделеді.  Реттелетін субъектілерді біліксіз тұлғалардың басқару мүмкіндігін шектеу мақсатында  Қарыз алушыларды қорғау мақсатында микроқаржы ұйымдарының қатысу үлестерін күмәнді беделі бар тұлғалардың иелену, пайдалану және басқару мүмкіндіктерін шектеу қажет. | | | | | | | | | |
|  | | | | | | 15-бап  1-тармақ  1-1) тармақша  2) тармақша  3) тармақша  4) тармақша  5) тармақша  2-тармақ  бірінші бөлік  үшінші бөлік | | | | | **15-бап.** Микроқаржы ұйымдарын есептік тіркеуден бас тарту негіздері  1. Микроқаржы ұйымдарын есептік тіркеуден бас тарту:  1) ұсынылған құжаттар **осы Заңның 14-бабының 1-тармағында** белгіленген талаптарға сәйкес келмеген;  **2)** **осы Заңның 14-бабының 1-тармағында көрсетілген құжаттарда көрсетілуге тиіс анық емес мәліметтер мен ақпарат берілген;**  3) егер микроқаржы ұйымы әділет органдарында мемлекеттік тіркелген (қайта тіркелген) күнінен бастап **бір жыл** ішінде есептік тіркеуден өту туралы өтініш жасамаған;  **4) егер микроқаржы ұйымы басшысының немесе құрылтайшыларының бірінің өтелмеген немесе алып тасталмаған соттылығы болған, сондай-ақ уәкілетті орган осы микроқаржы ұйымын тізілімнен шығару туралы шешім қабылдағанға дейін бір жылдан аспайтын кезеңде тұлға бұрын микроқаржы ұйымының бірінші басшысы немесе құрылтайшысы болған;**  **5) осы Заңның 31-бабының 3-тармағында көзделген құжаттар ұсынылмаған;**  **...**  2. Осы баптың 1-тармағының 1), **2), 4) және 5)** тармақшаларында көзделген негіздер бойынша есептік тіркеуден бас тартылған жағдайда, микроқаржы **ұйымы** ретінде тіркелген заңды тұлға есептік тіркеуден бас тартуды алған күннен кейін отыз жұмыс күні ішінде микроқаржы ұйымдарының есептік тіркеуден өту, сондай-ақ микроқаржы ұйымдарының тізілімін жүргізу және тізілімнен шығару қағидаларына сәйкес қайтадан өтініш беруге құқылы немесе өзінің атауынан «микроқаржы **ұйымы**» деген сөздерді, олардан туындайтын сөздерді немесе микрокредиттерді беру қызметін жүзеге асыратынын болжайтын аббревиатураны алып тастау арқылы қайта тіркеу рәсімін жүргізуге не қайта ұйымдастыру немесе тарату туралы шешім қабылдауға міндетті.  ...  Осы баптың 1-тармағының 3) және 6) тармақшаларында көзделген негіздер бойынша есептік тіркеуден бас тартылған жағдайда, микроқаржы **ұйымы** ретінде тіркелген заңды тұлға есептік тіркеуден бас тартуды алған күннен кейін отыз жұмыс күні ішінде өзінің атауынан **«**микроқаржы **ұйымы»** деген сөздерді, олардан туындайтын сөздерді немесе микрокредиттерді беру қызметін жүзеге асыратынын болжайтын аббревиатураны алып тастау арқылы қайта тіркеу рәсімін жүргізуге не қайта ұйымдастыру немесе тарату туралы шешім қабылдауға міндетті.  … | | | | | | **15-бап.** Микроқаржы ұйымдарын есептік тіркеуден бас тарту негіздері  1. Микроқаржы ұйымдарын есептік тіркеуден бас тарту:  1) ұсынылған құжаттар **уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде** белгіленген талаптарға сәйкес келмеген, **сондай-ақ осы құжаттарда көрсетілуге тиіс анық емес мәліметтер мен ақпарат ұсынылған жағдайларда жүргізіледі;**  **2) алып тасталсын;**  …  3) егер микроқаржы ұйымы әділет органдарында мемлекеттік тіркелген (қайта тіркелген) күнінен бастап **алты ай** ішінде есептік тіркеуден өту туралы өтініш жасамаған;  **4) осы Заңның 14-бабының 6 және 7-тармақтарында белгіленген талаптардың кез келгені сақталмаған;**  **5) алып тасталсын.**  ...  2. Осы баптың 1-тармағының 1) **және 4)** тармақшаларында көзделген негіздер бойынша есептік тіркеуден бас тартылған жағдайда, микроқаржы ұйымы, **кредиттік серіктестік, ломбард** ретінде тіркелген заңды тұлға есептік тіркеуден бас тартуды алған күннен кейін отыз жұмыс күні ішінде микроқаржы ұйымдарының есептік тіркеуден өту, сондай-ақ микроқаржы ұйымдарының тізілімін жүргізу және тізілімнен шығару қағидаларына сәйкес қайтадан өтініш беруге құқылы немесе өзінің атауынан «микроқаржы ұйымы», **«кредиттік серіктестік», «ломбард»** деген сөздерді, олардан туындайтын сөздерді немесе микрокредиттерді беру қызметін жүзеге асыратынын болжайтын аббревиатураны алып тастау арқылы қайта тіркеу рәсімін жүргізуге не қайта ұйымдастыру немесе тарату туралы шешім қабылдауға міндетті.  ...  Осы баптың 1-тармағының 3) және 6) тармақшаларында көзделген негіздер бойынша есептік тіркеуден бас тартылған жағдайда, микроқаржы ұйымы, **кредиттік серіктестік, ломбард** ретінде тіркелген заңды тұлға есептік тіркеуден бас тартуды алған күннен кейін отыз жұмыс күні ішінде өзінің атауынан «микроқаржы ұйымы», «**кредиттік серіктестік», «ломбард»** деген сөздерді, олардан туындайтын сөздерді немесе микрокредиттерді беру қызметін жүзеге асыратынын болжайтын аббревиатураны алып тастау арқылы қайта тіркеу рәсімін жүргізуге не қайта ұйымдастыру немесе тарату туралы шешім қабылдауға міндетті.  … | | | | | | | | | | | Кредиттік серіктестіктерге, онлайн-кредиттеу компанияларына және ломбардтарға қатысты реттеуді енгізуге байланысты редакциялық түзетулер.  Мемлекеттік тіркеу (қайта тіркеу) және есептік тіркеу арасында жартыжылдық кезең көзделеді. | | | | | | | | | |
|  | | | | | | 16-бап  1-тармақ  3) тармақша    4) тармақша    5-тармақ | | | | | **16-бап.** Микроқаржы ұйымдарының тізілімінен шығару үшін негіздер  1. Микроқаржы ұйымы микроқаржы ұйымдарының тізілімінен:  ...  3) **уәкілетті органға** есептілікті ұдайы (қатарынан күнтізбелік он екі ай ішінде үш реттен көп) ұсынбаған;  ...  4) анық емес **ақпарат** бергені үшін екі реттен көп (қатарынан күнтізбелік он екі ай ішінде) әкімшілік жауаптылыққа тартылған;  …  5. Микроқаржы ұйымы уәкілетті органның микроқаржы ұйымдарының тізілімінен шығарылғаны туралы хабарламасын алғаннан кейін күнтізбелік отыз күн ішінде өзінің атауынан «микроқаржы **ұйымы**» деген сөздерді, олардан туындайтын сөздерді немесе көрсетілген заңды тұлғаның микрокредиттерді беру қызметін жүзеге асыратынын болжайтын аббревиатураны алып тастау арқылы қайта тіркеу рәсімін жүргізуге не қайта ұйымдастыру немесе тарату туралы шешім қабылдауға міндетті. | | | | | | **16-бап.** Микроқаржы ұйымдарының тізілімінен шығару үшін негіздер  1. Микроқаржы ұйымы микроқаржы ұйымдарының тізілімінен:  ...  3) **Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне** есептілікті ұдайы (қатарынан күнтізбелік он екі ай ішінде үш реттен көп) ұсынбаған;  …  4) анық емес **қаржылық немесе өзге де есептілікті** бергені үшін екі реттен көп (қатарынан күнтізбелік он екі ай ішінде) әкімшілік жауаптылыққа тартылған;  …  5. Микроқаржы ұйымы уәкілетті органның микроқаржы ұйымдарының тізілімінен шығарылғаны туралы хабарламасын алғаннан кейін күнтізбелік отыз күн ішінде өзінің атауынан «микроқаржы ұйымы», «**кредиттік серіктестік», «ломбард»** деген сөздерді, олардан туындайтын сөздерді немесе көрсетілген заңды тұлғаның микрокредиттерді беру қызметін жүзеге асыратынын болжайтын аббревиатураны алып тастау арқылы қайта тіркеу рәсімін жүргізуге не қайта ұйымдастыру немесе тарату туралы шешім қабылдауға міндетті. | | | | | | | | | | | ҚР Ұлттық Банкіне қаржы ұйымдары және олардың үлестес тұлғалары, сақтандыру төлемдерінің жүзеге асырылуына кепілдік беретін ұйымдар, кредиттік бюролар, микроқаржы ұйымдар және коллекторлық агенттіктер есептілігінің тізбесін, нысандарын, оны ұсыну мерзімдері мен тәртібін айқындау өкілеттігін беру  Кредиттік серіктестіктерге, онлайн-кредиттеу компанияларына және ломбардтарға қатысты реттеуді енгізуге байланысты редакциялық түзетулер. | | | | | | | | | |
|  | | | | | | 19-бап | | | | | **19-бап. Микроқаржы ұйымдары қызметiнiң қосымша түрлерi**  **1. Микроқаржы ұйымдары микрокредиттер беру жөнiндегi қызметiне қосымша мынадай қызмет түрлерiн:**  **1) Қазақстан Республикасының резиденттерiнен және резидент еместерiнен қарыздар (азаматтардан кәсiпкерлiк қызмет ретiнде қарыз түрiнде ақша тартуды қоспағанда) мен гранттар тартуды;**  **2) уақытша бос активтердi екiншi деңгейдегi банктердiң депозиттерiне орналастыруды;**  **3) Қазақстан Республикасының заңдарында көзделген тәртiппен микрокредиттi қамтамасыз ету ретiнде алынған кепiлдегі мүлiкті пайдалануды және оған иелік етуді;**  **4) кредиттік бюролардың, микроқаржы ұйымдарының, банкноттарды, монеталарды және құндылықтарды инкассациялау жөнінде қызметтер көрсететін ұйымдардың және күзет қызметіне лицензиясы бар ұйымдардың акцияларын немесе жарғылық капиталына қатысу үлестерін сатып алуды;**  **5) меншікті мүлкiн өткізуді;**  **6) микрокредиттер беру жөнiндегi қызметке байланысты мәселелер бойынша консультациялық қызметтер көрсетуді;**  **7) меншікті мүлкiн мүліктік жалға беруді (жалдауды);**  **8) лизинг қызметiн іске асыруды;**  **9) микроқаржы ұйымдары қызметінің мәселелері жөніндегі арнайы әдебиетті ақпарат тасымалдағыштың кез келген түрінде өткізуді;**  **10) Қазақстан Республикасының резиденттері – сақтандыру ұйымдарының атынан және тапсырмасы бойынша сақтандыру агенті ретінде сақтандыру шарттарын жасасуды;**  **11) Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес электрондық ақша эмитентінің агенті функцияларын іске асыруды;**  **12) хеджирлеу мақсатында жасалатын туынды қаржы құралдарымен мәмілелерді бағалы қағаздардың ұйымдастырылған нарығында жасасуды жүзеге асыруға құқығы бар.**  **2. Микроқаржы ұйымдарына осы Заңда көзделмеген өзге кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыруға тыйым салынады.** | | | | | | **19-бап. Алып тасталсын** | | | | | | | | | | | Жаңа 2-1-бапқа ауыстырылды. | | | | | | | | | |
|  | | | | | | 24-бап  1-тармақ  2-тармақ  жаңа 3-тармақ  жаңа 4-тармақ | | | | | **24-бап.** Микрокредиттер беру жөнiндегi қызметкежәне шындыққа сай келмейтiн жарнамаға тыйым салу  1. Микроқаржы **ұйымдары** ретiнде тiркелмеген заңды тұлғалардың микрокредиттер беру жөнiндегi кәсiпкерлiк қызметтi жүзеге асыруға құқығы жоқ.  **2. Микроқаржы ұйымдарына өздерiнiң қызметi туралы оны жариялау күнінде шындыққа сай келмейтiн жарнама жасауға тыйым салынады.** | | | | | | **24-бап.** Микрокредиттер беру жөнiндегi қызметкетыйым салужәне шындыққа сай келмейтiн жарнамаға тыйым салу  1. Микроқаржы ұйымдары**, кредиттік серіктестіктер,**  **ломбардтар** ретiнде тiркелмеген заңды тұлғалардың микрокредиттер беру жөнiндегi кәсiпкерлiк қызметтi жүзеге асыруға құқығы жоқ.  **2. Микроқаржы ұйымдарына:**  **1) өздерiнiң қызметi туралы оны жариялау күнінде шындыққа сай келмейтiн жарнама жасауға;**  **2) Қазақстан Республикасының микроқаржылық қызмет туралы заңнамасына сәйкес келмейтін талаптарда микрокредитті ұсынумен байланысты жарнама жасауға тыйым салынады.**  **3. Уәкілетті орган микроқаржы ұйымынан шындыққа сай келмейтін жарнамаға өзгерістер енгізуді, оны тоқтатуды немесе оны теріске шығару туралы жариялауды талап етуге құқылы.**  **Осы талап уәкілетті орган белгілеген мерзімде орындалмаған жағдайда, уәкілетті орган жарнамада қамтылған мәліметтердің шындыққа сай келмейтіні туралы ақпаратты жариялауға не осындай жарнаманы жариялаған микроқаржы ұйымы есебінен оларды нақтылауға құқылы.**  **4. Микроқаржы ұйымдарының тізіліміне кірмеген заңды тұлғаларға микроқаржылық қызмет санатына жататын қызметтерді жарнамалауға тыйым салынады.** | | | | | | | | | | | Кредиттік серіктестіктерге, онлайн-кредиттеу компанияларына және ломбардтарға қатысты реттеуді енгізуге байланысты редакциялық түзетулер.  Микроқаржылық қызметте жөнсіз және сәйкеспейтін жарнаманы шектеу үшін | | | | | | | | | |
|  | | | | | | 27-бап  3) тармақша  4) тармақша  жаңа 4-1) тармақша  жаңа 4-2) тармақша  жаңа 4-3) тармақша  7) тармақша  жаңа екінші бөлік | | | | | **27-бап.** Уәкілетті органның құзыреті  Уәкілетті орган:  ....  3) пруденциялық нормативтердi және микроқаржы ұйымының сақтауы мiндеттi өзге де нормалар мен лимиттердi және оларды есептеу әдістемесін**, сондай-ақ олардың орындалуы туралы есептілікті табыс етудің нысандары мен мерзімдерін** әзірлейді және бекітеді;  **4) микроқаржы ұйымының есептілік тiзбесiн, нысандарын, оны табыс ету мерзiмдерi мен тәртiбiн айқындайды;**  **4-1) жоқ**  **4-2) жоқ**  **4-3) жоқ**  ...  7) осы Заңның 15-бабы 2-тармағының бірінші және үшінші бөліктерінде және 16-бабының 5-тармағында көзделген талаптарды орындамаған жағдайда, микроқаржы ұйымдарын, микроқаржы ұйымдары ретінде есептік тіркеуден өтпеген микроқаржы ұйымдарын, сондай-ақ **осы Заңның 31-бабының 1-тармағына сәйкес мемлекеттік қайта тіркеуден өтпеген микрокредиттік ұйымдарды** мәжбүрлеп қайта ұйымдастыру не тарату туралы сотқа талап-арыз береді;  **…**  **жоқ** | | | | | | **27-бап.** Уәкілетті органның **және** **Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің** құзыреті  Уәкілетті орган:  ....  3) **тиісті микроқаржылық қызметтің түріне қатысты** пруденциялық нормативтердi және микроқаржы ұйымының сақтауы мiндеттi өзге де нормалар мен лимиттердi және оларды есептеу **әдістемесін** әзірлейді және бекітеді;  **4) алып тасталсын;**  **4-1) микроқаржы ұйымының (кредиттік серіктестікті және ломбардты қоспағанда) қарыз алушысының борыштық жүктемесінің коэффициентін есептеу тәртібін және шекті мәнін бекітеді;**  **4-2) микрокредит алу үшін қажетті құжаттардың тізбесін, сондай-ақ осы Заңның 4-бабының 3-1-тармағында көрсетілген микрокредит беру туралы шарт бойынша кредиттік дерекнама жүргізу тәртібін бекітеді;**  **4-3) Қазақстан Республикасы Ішкі істер министрлігімен келісу бойынша ломбардта заттарды сақтау, ломбардтардың үй-жайларының қауіпсіздігін және техникалық беріктігін қамтамасыз ету бойынша талаптарды белгілеу мәселелерін, ломбардтарда заңсыз алынған заттардың айналысқа жіберілуіне қарсы әрекет шараларын қоса алғанда, ломбардтардың қызметін ұйымдастыру тәртібін бекітеді;**  ...  **7) мыналарды:**  **осы Заңның 16-бабы 5-тармағында көзделген талаптарды орындамаған жағдайда микроқаржы ұйымдарын;**  **осы Заңның 14-бабының 1-тармағына сәйкес есептік тіркеуден өтпеген микроқаржы ұйымдары, кредиттік серіктестіктер, ломбардтар ретінде тіркелген, сондай-ақ осы Заңның 15-бабы 2-тармағының бірінші және үшінші бөліктерінде көзделген талаптарды орындамаған заңды тұлғаларды;**  **қарыз беру қызметін жүзеге асыратын (есептік тіркеуден өткен микроқаржы ұйымдары ретінде тіркелген және микроқаржы ұйымдары, кредиттік серіктестіктер және ломбардтар тізіліміне енгізілген тұлғаларды қоспағанда) осы Заңға сәйкес микроқаржы ұйымы ретінде мемлекеттік тіркеуден (қайта тіркеуден) өтпеген заңды тұлғаларды;**  **осы Заңның 31-бабының 1-тармағына сәйкес мемлекеттік қайта тіркеуден өтпеген микрокредиттік ұйымдарды мәжбүрлеп қайта ұйымдастыру не тарату туралы сотқа талап-арыз береді.**  **…**  **Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі уәкілетті органмен келісу бойынша мыналарды бекітеді:**  **1) микроқаржы ұйымының Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне пруденциялық нормативтердің және өзге де сақталуы міндетті нормалар мен лимиттердің орындалуы туралы есептілікті ұсыну тізбесін, нысандарын, мерзімдерін және тәртібін;**  **2) микроқаржы ұйымының Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне қаржылық және өзге де есептілікті ұсыну тізбесін, нысандарын, мерзімдерін және тәртібін бекітеді.** | | | | | | | | | | | ҚР Ұлттық Банкіне қаржы ұйымдары және олардың үлестес тұлғалары, сақтандыру төлемдерінің жүзеге асырылуына кепілдік беретін ұйымдар, кредиттік бюролар, микроқаржы ұйымдары және коллекторлық агенттіктер есептілігінің тізбесін, нысандарын, оны ұсыну мерзімдері мен тәртібін айқындау өкілеттігін беру.  Микроқаржы ұйымдарының қарыз алушыларының борыштық жүктемесін шектеу мақсатында.  Кредиттік серіктестіктерге, онлайн-кредиттеу компаниялары мен ломбардтарға қатысты реттеудің енгізілуіне байланысты редакциялық түзетулер.  Қазіргі уақытта ломбардтардың қызметі Сауда қызметін реттеу туралы заңмен реттеледі, ол бойынша уәкілетті орган Ішкі істер министрлігімен бірге ломбардтардың сауда қызметін жүзеге асыру бойынша талаптарды анықтайтын Ұлттық экономика министрлігі болып табылады.  Ұсынылып отырған реттеуді енгізуге байланысты ҰЭМ аталған функцияларды алып тастау және оларды қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі мемлекеттік органға тапсыру ұсынылады.  Микрокредит беру бойынша заңсыз кәсіпкерлік қызметтің алдын алу үшін.  Статистикалық ақпаратты белгілеу және жинақтау функциясы Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне жүктеледі. | | | | | | | | | |
|  | | | | | | 31-1-бап  бірінші бөлік  екінші бөлік | | | | | **31-1-бап.** Микрокредит беру жөніндегі көрсетілетін қызметтерді бекіту туралы хабарлама  Микроқаржы ұйымы уәкілетті органды микрокредиттер беру жөніндегі көрсетілетін қызметтерді бекітуге уәкілетті микроқаржы ұйымының органы микрокредиттер беру жөніндегі көрсетілетін қызметтерді бекіткені туралы олар бекітілген күннен бастап он жұмыс күні ішінде **«Рұқсаттар және хабарламалар туралы» Қазақстан Республикасының Заңында белгіленген тәртіппен хабардар етуге міндетті.**  **Микроқаржы ұйымдары хабарламаға мынадай құжаттарды қоса береді:**  **микроқаржы ұйымы бекіткен микрокредит беру туралы шарттың үлгілік нысанын;**  **микроқаржы ұйымының микрокредит беру туралы шарттың үлгілік нысанын бекіту туралы шешімінен үзінді көшірмені.** | | | | | | **31-1-бап.** Микрокредит беру жөніндегі көрсетілетін қызметтерді бекіту туралы хабарлама  Микроқаржы ұйымы уәкілетті органды микрокредиттер беру жөніндегі көрсетілетін қызметтерді бекітуге уәкілетті микроқаржы ұйымының органы микрокредиттер беру жөніндегі көрсетілетін қызметтерді бекіткені туралы олар бекітілген күннен бастап он жұмыс күні ішінде **хабардар етеді**.  **Микроқаржылық қызметті жүзеге асыратын ұйымның микрокредиттер беру жөніндегі көрсетілетін қызметтерді бекіткені туралы уәкілетті органды хабардар ету тәртібі, сондай-ақ хабарламаға қоса берілетін құжаттардың тізбесі уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде айқындалады.** | | | | | | | | | | | Қолданыстағы заңнамаға сәйкес Қазақстан Республикасының қаржы заңнамасы саласындағы бақылау мен қадағалау Қазақстан Ұлттық Банкінің тексерілетін субъектілердің талаптарды, оның ішінде микроқаржы ұйымдары туралы ҚР заңнамасында белгіленген талаптарды сақтауын бақылау мен қадағалауды құзыреті шегінде жүзеге асыруын көздейді.  Осыған байланысты МҚҰ-ның микрокредиттерді бекіту туралы хабардар ету тәртібін бекіту құзыретін құрылатын қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттiк реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органға белгілеу ұсынылып отыр. | | | | | | | | | |
| **«Мемлекеттік білім беру жинақтау жүйесі туралы» 2013 жылғы 14 қаңтардағы Қазақстан Республикасының Заңы** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | 15-бап  2-тармақ  1) тармақша  4) тармақша | | | | | 15-бап. Ынтымақтастық туралы келісім  …  2. Қатысушы банктерге мынадай талаптар қойылады:  1) **Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің** депозиттер қабылдауға, жеке тұлғалардың банк шоттарын ашуға және жүргізуге, кассалық операцияларды жүргізуге арналған лицензияларының болуы;  **…**  4) ынтымақтастық туралы келісім жасасу (қайта жасасу) кезінде **Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі** қолданған күші бар қадағалап ден қою шараларының және (немесе) Қазақстан Республикасының Әкімшілік құқық бұзушылық кодексінің 213-бабының алтыншы, сегізінші бөліктерінде, 227-бабында көзделген әкімшілік құқық бұзушылық үшін әкімшілік жазалардың болмауы. | | | | | | 15-бап. Ынтымақтастық туралы келісім  …  2. Қатысушы банктерге мынадай талаптар қойылады:  1) **қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органның** депозиттер қабылдауға, жеке тұлғалардың банк шоттарын ашуға және жүргізуге, кассалық операцияларды жүргізуге арналған лицензияларының болуы;  **…**  4) ынтымақтастық туралы келісім жасасу (қайта жасасу) кезінде **қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган** қолданған күші бар қадағалап ден қою шараларының және (немесе) Қазақстан Республикасының Әкімшілік құқық бұзушылық кодексінің 213-бабының алтыншы, сегізінші бөліктерінде, 227-бабында көзделген әкімшілік құқық бұзушылық үшін әкімшілік жазалардың болмауы. | | | | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен жеке мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында. | | | | | | | | | |
| **«Қазақстан Республикасында зейнетақымен қамсыздандыру туралы» 2013 жылғы 21 маусымдағы**  **Қазақстан Республикасының Заңы** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | 1-бап  1-1) тармақша  20) тармақша | | | | | **1-бап**. Осы Заңда пайдаланылатын негiзгi ұғымдар  Осы Заңда мынадай негiзгi ұғымдар пайдаланылады:  …  1-1) әртараптандыру – зейнетақы активтерiн жоғалтып алу тәуекелін төмендету мақсатында **уәкiлеттi орган** белгiлеген талаптарға сәйкес оларды түрлi қаржы құралдарына орналастыру;  …  20) инвестициялық портфельді басқарушы – **Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің** нормативтік құқықтық актісінде белгіленген талаптарға сай келетін, инвестициялық портфельді басқару жөнiндегi қызметтi уәкілетті органның лицензиясы негізінде жүзеге асыратын бағалы қағаздар нарығына кәсiби қатысушы не қызметтің осыған ұқсас түрін шет мемлекеттің заңнамасына сәйкес жүзеге асыратын шетелдік ұйым; | | | | | | **1-бап.** Осы Заңда пайдаланылатын негiзгi ұғымдар  Осы Заңда мынадай негiзгi ұғымдар пайдаланылады:  …  1-1) әртараптандыру – зейнетақы активтерiн жоғалтып алу тәуекелін төмендету мақсатында **Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі** белгiлеген талаптарға сәйкес оларды түрлi қаржы құралдарына орналастыру;  …  20) **алып тасталсын**; | | | | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен жеке мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында.  Қазіргі уақытта зейнетақы активтер БЖЗҚ-ға жинақталған.  БЖЗҚ зейнетақы активтерін басқаруды «Қазақстан Республикасында зейнетақымен қамсыздандыру туралы» ҚР Заңының 35-бабына сәйкес Ұлттық Банкке сенімгерлік басқаруды басқа тұлғаларға тапсыруға мүмкіндік беретін ҚР Ұлттық Банкі - сенімгерлік басқарушысы ғана жүзеге асырады.  Қазіргі таңда Ұлттық Банк шетелдік басқарушыларға зейнетақы активтерінің тек валюталық бөлігін ғана береді.  Бұл ретте, шетелдік басқарушылар осы Заң бойынша зейнетақы активтерін дербес басқаруды ұғымына келмейді және танылмайды, өйткені ҚР заңнамасына бағынбайды және Ұлттық Банк активтерді басқаруға жауапкершілікті атқарады. | | | | | | | | | |
|  | | | | | | 3-бап  1-1-тармақ | | | | | **3-бап.** Қазақстан Республикасының зейнетақымен қамсыздандыру туралы заңнамасы  …  1-1. «**Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы**» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес енгізілген ерекше реттеу режимі шеңберінде қызметін жүзеге асыратын бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорларына, ерікті жинақтаушы зейнетақы қорларына және өзге де заңды тұлғаларға осы Заңның және осы Заңға сәйкес **уәкілетті органның** қабылданатын нормативтік құқықтық актілерінің нормалары ерекше реттеу режимінің шарттарында көзделген шекте қолданылады.  … | | | | | | **3-бап.** Қазақстан Республикасының зейнетақымен қамсыздандыру туралы заңнамасы  …  1-1. **«Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттiк реттеу, бақылау және қадағалау туралы»** Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес енгізілген ерекше реттеу режимі шеңберінде қызметін жүзеге асыратын бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорларына, ерікті жинақтаушы зейнетақы қорларына және өзге де заңды тұлғаларға осы Заңның және осы Заңға сәйкес уәкілетті органның**, Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің** қабылданатын нормативтік құқықтық актілерінің нормалары ерекше реттеу режимінің шарттарында көзделген шекте қолданылады.  … | | | | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен жеке мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында. | | | | | | | | | |
|  | | | | | | 8-бап  1-1) тармақша  1-2) тармақша | | | | | **8-бап.** Уәкiлеттi органның құзыретi  Уәкілетті орган:  1-1) бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорының зейнетақы активтері есебінен сатып алуға рұқсат етілген қаржы құралдарының тізбесін әзірлейді;  1-2) бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорының инвестициялық декларациясын әзірлейді және бекітеді;  … | | | | | | **8-бап.** Уәкiлеттi органның құзыретi  Уәкілетті орган:  1-1) **алып тасталсын**;  1-2) **алып тасталсын**;  … | | | | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен жеке мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында | | | | | | | | | |
|  | | | | | | 15-бап  3-тармақ  екінші бөлік | | | | | **15-бап.** Жасына байланысты зейнетақы төлемдерiнiң мөлшерiн есептеу  …  3. …  Жасына байланысты зейнетақы төлемдерін есептеу жасына байланысты зейнетақы төлемдерін тағайындау үшін өтініш жасалған күнге **уәкілетті орган** белгілеген, Қазақстан Республикасы ұлттық валютасының шетел валюталарына қатысты ресми бағамы бойынша Ресей Федерациясының валютасымен төленген кіріс мөлшері негізге алына отырып жүргізіледі. | | | | | | **15-бап.** Жасына байланысты зейнетақы төлемдерiнiң мөлшерiн есептеу  …  3. …  Жасына байланысты зейнетақы төлемдерін есептеу жасына байланысты зейнетақы төлемдерін тағайындау үшін өтініш жасалған күнге **Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі** белгілеген, Қазақстан Республикасы ұлттық валютасының шетел валюталарына қатысты ресми бағамы бойынша Ресей Федерациясының валютасымен төленген кіріс мөлшері негізге алына отырып жүргізіледі. | | | | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен жеке мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында. | | | | | | | | | |
|  | | | | | | 28-бап  1-тармақ | | | | | **28-бап.** Мiндеттi зейнетақы жарналарын, мiндеттi кәсіптік зейнетақы жарналарын уақтылы ұстап қалмағаны және аудармағаны үшiн жауаптылық  1. Іс жүзінде төленген және жұмыскер кіріс алған жағдайда, агент уақтылы ұстап қалмаған (есепке жазбаған) және (немесе) аудармаған міндетті зейнетақы жарналарының, міндетті кәсіптік зейнетақы жарналарының сомаларын мемлекеттік кіріс органдары өндіріп алады немесе агент оларды **уәкілетті орган** белгілеген қайта қаржыландырудың 1,25 еселенген ресми мөлшерлемесі мөлшерінде мерзімі өткен әрбір күн үшін (Мемлекеттік корпорацияға төлеу күнін қоса алғанда) есепке жазылған өсімпұлмен бірге міндетті зейнетақы жарналары салымшыларының, өздерінің пайдасына міндетті кәсіптік зейнетақы жарналары төленетін жұмыскерлердің пайдасына аударуға тиіс. | | | | | | **28-бап.** Мiндеттi зейнетақы жарналарын, мiндеттi кәсіптік зейнетақы жарналарын уақтылы ұстап қалмағаны және аудармағаны үшін жауаптылық  1. Іс жүзінде төленген және жұмыскер кіріс алған жағдайда, агент уақтылы ұстап қалмаған (есепке жазбаған) және (немесе) аудармаған міндетті зейнетақы жарналарының, міндетті кәсіптік зейнетақы жарналарының сомаларын мемлекеттік кіріс органдары өндіріп алады немесе агент оларды **Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі** белгілеген қайта қаржыландырудың 1,25 еселенген ресми мөлшерлемесі мөлшерінде мерзімі өткен әрбір күн үшін (Мемлекеттік корпорацияға төлеу күнін қоса алғанда) есепке жазылған өсімпұлмен бірге міндетті зейнетақы жарналары салымшыларының, өздерінің пайдасына міндетті кәсіптік зейнетақы жарналары төленетін жұмыскерлердің пайдасына аударуға тиіс. | | | | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен жеке мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында. | | | | | | | | | |
|  | | | | | | 34-бап  7-тармақ  9-тармақ  13) тармақша | | | | | **34-бап.** Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорының қызметін ұйымдастыру  …  7. Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорының органдарын, олардың функциялары мен өкілеттіктерін, олардың шешімдерді қалыптастыруы мен қабылдауының тәртібін осы Заң, Қазақстан Республикасының Үкіметі, бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорының жарғысы және ішкі құжаттары айқындайды.  Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорының директорлар кеңесінің құрамына дауыс беру құқығымен тұрақты негізде **уәкілетті органның** өкілі кіреді.  …  9. Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры:  ...  13) **бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорының зейнетақы активтерін** басқару жөніндегі кеңестің қарауы үшін бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорының қызметі туралы жыл сайынғы есепті ұсынуға**;**  ... | | | | | | **34-бап.** Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорының қызметін ұйымдастыру  …  7. Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорының органдарын, олардың функциялары мен өкілеттіктерін, олардың шешімдерді қалыптастыруы мен қабылдауының тәртібін осы Заң, Қазақстан Республикасының Үкіметі, бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорының жарғысы және ішкі құжаттары айқындайды.  Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорының директорлар кеңесінің құрамына дауыс беру құқығымен тұрақты негізде **Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің** өкілі кіреді**.**  …  9. Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры:  ...  13) **Қазақстан Республикасының Ұлттық қорын** басқару жөніндегі кеңестің қарауы үшін бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорының қызметі туралы жыл сайынғы есепті ұсынуға**;**  ... | | | | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен жеке мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында.  Зейнетақы активтерін басқару тиімділігін арттыру мәселелері бойынша, зейнетақы активтерін инвестициялау бағыттары бойынша функциялар, Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорының қызметі туралы жыл сайынғы есепті қарау «Қазақстан Республикасында зейнетақымен қамсыздандыру туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 35-бабында және «Қазақстан Республикасының Ұлттық қорын басқару жөніндегі кеңестің кейбір мәселелері туралы» Қазақстан Республикасы Президентінің 2004 жылғы 28 желтоқсандағы № 1509 Жарлығымен Қазақстан Республикасының Ұлттық қорын басқару жөніндегі кеңестің құзыретіне жатқызылған, осыған байланысты, Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорының зейнетақы активтерін басқару жөніндегі кеңесті сақтау қажеттілігі жоқ. | | | | | | | | | |
|  | | | | | | 35-бап  жаңа 1-1-тармақ | | | | | **35-бап.** Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорының зейнетақы активтерін басқару тәртібі. Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорының инвестициялық декларациясы  …  **1-1. жоқ** | | | | | | **35-бап.** Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорының зейнетақы активтерін басқару тәртібі. Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорының инвестициялық декларациясы  …  **1-1. Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорының зейнетақы активтері есебінен сатып алуға рұқсат етілген қаржы құралдарының тізбесін әзірлейді, сондай-ақ бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорының инвестициялық декларациясын әзірлейді және бекітеді;** | | | | | | | | | | | Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінебірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорының зейнетақы активтері есебінен сатып алуға рұқсат етілген қаржы құралдарының тізбесін әзірлеу, сондай-ақ бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорының инвестициялық декларациясын әзірлеу және бекіту өкілеттіктерін беруге байланысты | | | | | | | | | |
|  | | | | | | 36-бап | | | | | **36-бап. Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорының зейнетақы активтерін басқару жөніндегі кеңес**  **1. Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорының зейнетақы активтерін басқару жөніндегі кеңес Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің консультативтік-кеңесші органы болып табылады.**  **2. Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорының зейнетақы активтерін басқару жөніндегі кеңес туралы ереже және оның құрамы Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының шешімімен бекітіледі.**  **3. Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорының зейнетақы активтерін басқару жөніндегі кеңестің құрамына:**  **1) Қазақстан Республикасы Үкіметінің екі өкілі;**  **2) Қазақстан Республикасы Парламентінің екі депутаты;**  **3) Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің екі өкілі;**  **4) Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорының зейнетақы активтерін басқару жөніндегі кеңес мүшелерінің жалпы санының отыз пайызынан саны кем болмайтын тәуелсіз сарапшылар кіреді.** | | | | | | **36-бап. Алып тасталсын** | | | | | | | | | | | Зейнетақы активтерін басқару тиімділігін арттыру мәселелері бойынша, зейнетақы активтерін инвестициялау бағыттары бойынша функциялар, Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорының қызметі туралы жыл сайынғы есепті қарау «Қазақстан Республикасында зейнетақымен қамсыздандыру туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 35-бабында және «Қазақстан Республикасының Ұлттық қорын басқару жөніндегі кеңестің кейбір мәселелері туралы» Қазақстан Республикасы Президентінің 2004 жылғы 28 желтоқсандағы № 1509 Жарлығымен Қазақстан Республикасының Ұлттық қорын басқару жөніндегі кеңестің құзыретіне жатқызылған, осыған байланысты, Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорының зейнетақы активтерін басқару жөніндегі кеңесті сақтау қажеттілігі жоқ. | | | | | | | | | |
|  | | | | | | 38-бап  2-тармақ | | | | | **38-бап.** Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорының зейнетақы активтерін сақтау және есепке алу  2. Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорының зейнетақы активтерін есепке алу және сақтау мақсатында **уәкілетті орган** **айқындайтын** шетелдік кастодиандарда шоттар ашуға құқылы.  ... | | | | | | **38-бап.** Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорының зейнетақы активтерін сақтау және есепке алу  …  2. Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорының зейнетақы активтерін есепке алу және сақтау мақсатында шетелдік кастодиандарда шоттар ашуға құқылы.  … | | | | | | | | | | | Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінебірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорының зейнетақы активтері есебінен сатып алуға рұқсат етілген қаржы құралдарының тізбесін әзірлеу, сондай-ақ бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорының инвестициялық декларациясын әзірлеу және бекіту өкілеттіктерін беруге байланысты | | | | | | | | | |
|  | | | | | | 41-бап  7-тармақ | | | | | **41-бап.** Ерікті жинақтаушы зейнетақы қорларының қызметін ұйымдастыру  …  7. **Ерікті жинақтаушы зейнетақы қорларының қаржылық тұрақтылығын және төлем қабілеттілігін қамтамасыз ету мақсатында сақталуы міндетті пруденциялық нормативтер белгіленеді. Пруденциялық нормативтердің тізбесі, олардың нормативтік мәндері, есептеу әдістемесі, сондай-ақ тиісті есептілік нысандары мен оны ұсыну мерзімдері уәкілетті органның нормативтік құқықтық актілерінде белгіленеді**. | | | | | | **41-бап.** Ерікті жинақтаушы зейнетақы қорларының қызметін ұйымдастыру  **7. Ерікті жинақтаушы зейнетақы қорларының қаржылық тұрақтылығын және төлем қабілеттілігін қамтамасыз ету мақсатында сақталуы міндетті пруденциялық нормативтер белгіленеді. Пруденциялық нормативтердің тізбесі, олардың нормативтік мәндері, есептеу әдістемесі уәкілетті органның нормативтік құқықтық актілерінде белгіленеді.**  **Тиісті есептілік нысандары, тізбесі, оны ұсыну мерзімдері және тәртібі уәкілетті органмен келісу бойынша Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің нормативтік құқықтық актілерінде белгіленеді.** | | | | | | | | | | | ҚР Ұлттық Банкіне қаржы ұйымдары және олардың үлестес тұлғалары, сақтандыру төлемдерінің жүзеге асырылуына кепілдік беретін ұйымдар, кредиттік бюролар, микроқаржы ұйымдар және коллекторлық агенттіктер есептілігінің тізбесін, нысандарын, оны ұсыну мерзімдері мен тәртібін айқындау өкілеттігін беру | | | | | | | | | |
|  | | | | | | 50-бап  3-тармақ  4-тармақ  1) тармақша | | | | | **50-бап.** Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорының және ерікті жинақтаушы зейнетақы қорының зейнетақы активтерi  …  3. Салымшының (алушының), Мемлекеттік корпорацияның, бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорының, кастодиан-банктің және **инвестициялық портфельді басқарушының** борыштары бойынша міндетті зейнетақы жарналарына, міндетті кәсіптік зейнетақы жарналарына, өсімпұлдарға, зейнетақы активтері мен зейнетақы жинақтарына тыйым салуға немесе өндіріп алуды қолдануға, оның ішінде санамаланған субъектілер таратылған және (немесе) банкрот болған жағдайларда, жол берілмейді.  4. Міндетті зейнетақы жарналары, міндетті кәсіптік зейнетақы жарналары және ерікті зейнетақы жарналары есебінен қалыптастырылған зейнетақы активтерi тек қана:  1) тiзбесiн **уәкiлеттi орган** айқындайтын және инвестициялық декларацияда айқындалатын қаржы құралдарына орналастыруға;  ... | | | | | | **50-бап.** Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорының және ерікті жинақтаушы зейнетақы қорының зейнетақы активтерi  …  3. Салымшының (алушының), Мемлекеттік корпорацияның, бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорының, кастодиан-банктің және **зейнетақы активтері осы Заңның 35-бабының 2-тармағына сәйкес активтерді инвестициялық басқаруға арналған шарттың негізінде берілген тұлғалардың** борыштары бойынша міндетті зейнетақы жарналарына, міндетті кәсіптік зейнетақы жарналарына, өсімпұлдарға, зейнетақы активтері мен зейнетақы жинақтарына тыйым салуға немесе өндіріп алуды қолдануға, оның ішінде санамаланған субъектілер таратылған және (немесе) банкрот болған жағдайларда, жол берілмейді.  4. Міндетті зейнетақы жарналары, міндетті кәсіптік зейнетақы жарналары және ерікті зейнетақы жарналары есебінен қалыптастырылған зейнетақы активтерi тек қана:  1) тiзбесiн **Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі** айқындайтын және инвестициялық декларацияда айқындалатын қаржы құралдарына орналастыруға;  ... | | | | | | | | | | | «Зейнетақы портфельді басқарушы» деген ұғымды алып тастауына байланысты және «Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы» ҚР Заңының 15-бабының екінші бөлігінің 79) тармақшасына сәйкес келтіру мақсатында  Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінебірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорының зейнетақы активтері есебінен сатып алуға рұқсат етілген қаржы құралдарының тізбесін әзірлеу, сондай-ақ бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорының инвестициялық декларациясын әзірлеу және бекіту өкілеттіктерін беруге байланысты | | | | | | | | | |
|  | | | | | | 51-бап  1-тармақ | | | | | **51-бап.** Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорындағы және ерікті жинақтаушы зейнетақы қорындағы есепке алу және есептiлiк  1. Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен бухгалтерлiк есепке алуды жүргiзедi және қаржылық есептілікті жасайды, сондай-ақ **уәкiлеттi органға**:  1) міндетті зейнетақы жарналары, міндетті кәсіптік зейнетақы жарналары және ерікті зейнетақы жарналары есебінен қалыптастырылған зейнетақы активтері;  2) жұмыс берушінің міндетті зейнетақы жарналары есебінен қалыптастырылған зейнетақы активтері;  3) бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорының қаржы-шаруашылық қызметін қамтамасыз етуге арналған меншікті қаражаты бойынша қаржылық **есептілік пен** бастапқы статистикалық деректердi бөлек-бөлек ұсынады.  Ерікті жинақтаушы зейнетақы қоры бухгалтерлiк есепке алуды жүргiзедi және қаржылық есептілікті жасайды, сондай-ақ меншікті қаражаты мен ерікті зейнетақы жарналары есебінен қалыптастырылған зейнетақы активтерi бойынша **қаржылық есептілік пен** бастапқы статистикалық деректердi Қазақстан Республикасының заңнамасында белгiленген тәртiппен **уәкiлеттi органға** бөлек-бөлек ұсынады. | | | | | | **51-бап.** Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорындағы және ерікті жинақтаушы зейнетақы қорындағы есепке алу және есептiлiк  1. Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен бухгалтерлiк есепке алуды жүргiзедi және қаржылық есептілікті жасайды, сондай-ақ **Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне**:  1) міндетті зейнетақы жарналары, міндетті кәсіптік зейнетақы жарналары және ерікті зейнетақы жарналары есебінен қалыптастырылған зейнетақы активтері;  2) жұмыс берушінің міндетті зейнетақы жарналары есебінен қалыптастырылған зейнетақы активтері;  3) бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорының қаржы-шаруашылық қызметін қамтамасыз етуге арналған меншікті қаражаты бойынша **қаржылық** **және өзге де есептілікті,** **бастапқы статистикалық деректердi** бөлек-бөлек ұсынады.  Ерікті жинақтаушы зейнетақы қоры бухгалтерлiк есепке алуды жүргiзедi және қаржылық есептілікті жасайды, сондай-ақ меншікті қаражаты мен ерікті зейнетақы жарналары есебінен қалыптастырылған зейнетақы активтерi бойынша **қаржылық** **және өзге де есептілікті,** бастапқы статистикалық деректердi Қазақстан Республикасының заңнамасында белгiленген тәртiппен **Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне** бөлек-бөлек ұсынады. | | | | | | | | | | | ҚР Ұлттық Банкіне қаржы ұйымдары және олардың үлестес тұлғалары, сақтандыру төлемдерінің жүзеге асырылуына кепілдік беретін ұйымдар, кредиттік бюролар, микроқаржы ұйымдар және коллекторлық агенттіктер есептілігінің тізбесін, нысандарын, оны ұсыну мерзімдері мен тәртібін айқындау өкілеттігін беру | | | | | | | | | |
|  | | | | | | 57-бап  2-тармақ  бірінші бөлік  екінші бөлік  үшінші бөлік | | | | | **57-бап.** Зейнетақы жинақтарының құпиясы  1. …  …  2. Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорының, ерікті жинақтаушы зейнетақы қорларының, Мемлекеттік корпорацияның лауазымды адамдары, қызметкерлерi және өздерінің қызметтік және функционалдық мiндеттерiн жүзеге асыруға байланысты зейнетақы жинақтарының құпиясын құрайтын мәлiметтерге қолжетімділік алған өзге де адамдар, осы баптың 3-5-тармақтарында көзделген жағдайларды қоспағанда, зейнетақы жинақтарының құпиясын құрайтын мәлiметтердi жария етуге құқылы емес және оларды жария еткені үшiн Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес жауапты болады.  **Жоқ**  **Жоқ** | | | | | | **57-бап.** Зейнетақы жинақтарының құпиясы  1. …  …  2. Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорының, ерікті жинақтаушы зейнетақы қорларының, Мемлекеттік корпорацияның лауазымды адамдары, қызметкерлерi және өздерінің қызметтік және функционалдық мiндеттерiн жүзеге асыруға байланысты зейнетақы жинақтарының құпиясын құрайтын мәлiметтерге қолжетімділік алған өзге де адамдар, осы баптың 3-5-тармақтарында көзделген жағдайларды қоспағанда, зейнетақы жинақтарының құпиясын құрайтын мәлiметтердi жария етуге құқылы емес және оларды жария еткені үшiн Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес жауапты болады.  **Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің және уәкілетті органның арасында ақпаратпен, оның ішінде зейнетақы жинақтарының құпиясын құрайтын мәліметтермен алмасуды жүзеге асыру зейнетақы жинақтарының құпиясын жария ету болып табылмайды.**  **Мемлекеттік органның лауазымды адамының немесе ұйымда басқару функцияларын орындайтын адамның қылмыстық қудалау органына қылмыстық құқық бұзушылық туралы хабарлама жіберген кезде зейнетақы жинақтарының құпиясын құрайтын құжаттар мен мәліметтерді растайтын құжаттар және материалдар ретінде ұсынуы зейнетақы жинақтарының құпиясын жария ету болып табылмайды.** | | | | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен жеке мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында. | | | | | | | | | |
| **«Рұқсаттар мен хабарламалар туралы» 2014 жылғы 16 мамырдағы Қазақстан Республикасының Заңы** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | 1-бап  28) тармақша | | | | | **1-бап.** Осы Заңда пайдаланылатын негізгі ұғымдар  Осы Заңда мынадай негізгі ұғымдар пайдаланылады:  …  28) хабарлама – рұқсаттар және хабарламалар саласындағы уәкілетті орган **немесе** **Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкi** бекiткен нысан бойынша өтiнiш берушi жасаған, қызметтiң немесе әрекеттiң жүзеге асырылуының басталғаны немесе тоқтатылғаны туралы ақпарат беретiн құжат; | | | | | | **1-бап.** Осы Заңда пайдаланылатын негізгі ұғымдар  Осы Заңда мынадай негізгі ұғымдар пайдаланылады:  …  28) хабарлама – рұқсаттар және хабарламалар саласындағы уәкілетті орган**,** **Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкi**, **қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган** бекiткен нысан бойынша өтiнiш берушi жасаған, қызметтiң немесе әрекеттiң жүзеге асырылуының басталғаны немесе тоқтатылғаны туралы ақпарат беретiн құжат; | | | | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен жеке мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында. | | | | | | | | | |
|  | | | | | | 3-бап  2-тармақ  5) тармақша  10) тармақша | | | | | **3-бап.** Осы Заңның қолданылу саласы  …  2. Осы Заңның күші:  …  5) **Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің** нормативтік құқықтық актілеріне сәйкес қаржы саласындағы қызметті және қаржы ресурстарын шоғырландыруға байланысты қызметті жүзеге асыру процесінде бағалы қағаздар эмитенттері мен қаржы ұйымдары жіберетін хабарламаларға (мәліметтерге);  ...  10) қаржы ұйымдарының, сондай-ақ өзге де заңды тұлғалардың **«Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы» Қазақстан Республикасының Заңында** белгіленген тәртіппен және шарттарда ерекше реттеу режимі шеңберінде жүзеге асырылатын қызметіне қолданылмайды. | | | | | | **3-бап.** Осы Заңның қолданылу саласы  …  2. Осы Заңның күші:  …  5) **Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органның** нормативтік құқықтық актілеріне сәйкес қаржы саласындағы қызметті және қаржы ресурстарын шоғырландыруға байланысты қызметті жүзеге асыру процесінде бағалы қағаздар эмитенттері мен қаржы ұйымдары жіберетін хабарламаларға (мәліметтерге);  **...**  10)қаржы ұйымдарының, сондай-ақ өзге де заңды тұлғалардың **«Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы», «Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы» Қазақстан Республикасының заңдарында** белгіленген тәртіппен және шарттарда ерекше реттеу режимі шеңберінде жүзеге асырылатын қызметіне қолданылмайды**.** | | | | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен жеке мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында.  Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен жеке мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында. | | | | | | | | | |
|  | | | | | | 12-бап  1-тармақ  8) тармақша  2-тармақ | | | | | **12-бап.** Реттеуші мемлекеттік органдардың құзыреті  1. Реттеуші мемлекеттік органдардың құзыретіне:  **…**  8) осы Заңда, Қазақстан Республикасының өзге де заңдарында, Қазақстан Республикасы Президентінің, Қазақстан Республикасы Үкіметінің **және** **Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің** актілерінде көзделген өзге де өкілеттіктерді жүзеге асыру жатады.  2. Қаржы саласындағы қызмет және қаржы ресурстарын шоғырландыруға байланысты қызмет үшін біліктілік талаптарын және оларға сәйкестікті растайтын құжаттардың тізбесін, лицензияларды алуға арналған өтініштердің нысандарын және лицензияның және (немесе) лицензияға қосымшаның нысандарын, рұқсат беру талаптары мен оларға сәйкестікті растайтын құжаттардың тізбесін, екінші санаттағы рұқсаттарды алуға арналған өтініштердің нысандарын және екінші санаттағы рұқсаттардың нысандарын, рұқсат беру рәсімдерін жүзеге асыру қағидаларын және осы Заңда рұқсат беру тәртібі енгізілген қызметті немесе әрекеттерді (операцияларды) жүзеге асыру қағидаларын, хабарламалардың нысандарын және осы Заңда хабарлама жасау тәртібі енгізілген хабарламаларды қабылдау тәртібін рұқсаттар және хабарламалар саласындағы уәкілетті органмен және ақпараттандыру саласындағы уәкілетті органмен келісім бойынша **Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі** әзірлейді және **бекітеді.** | | | | | | **12-бап.** Реттеуші мемлекеттік органдардың құзыреті  1. Реттеуші мемлекеттік органдардың құзыретіне:  **…**  8) осы Заңда, Қазақстан Республикасының өзге де заңдарында, Қазақстан Республикасы Президентінің, Қазақстан Республикасы Үкіметінің**,** **Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің** **және қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органның** актілерінде көзделген өзге де өкілеттіктерді жүзеге асыру жатады.  2. Қаржы саласындағы қызмет және қаржы ресурстарын шоғырландыруға байланысты қызмет үшін біліктілік талаптарын және оларға сәйкестікті растайтын құжаттардың тізбесін, лицензияларды алуға арналған өтініштердің нысандарын және лицензияның және (немесе) лицензияға қосымшаның нысандарын, рұқсат беру талаптары мен оларға сәйкестікті растайтын құжаттардың тізбесін, екінші санаттағы рұқсаттарды алуға арналған өтініштердің нысандарын және екінші санаттағы рұқсаттардың нысандарын, рұқсат беру рәсімдерін жүзеге асыру қағидаларын және осы Заңда рұқсат беру тәртібі енгізілген қызметті немесе әрекеттерді (операцияларды) жүзеге асыру қағидаларын, хабарламалардың нысандарын және осы Заңда хабарлама жасау тәртібі енгізілген хабарламаларды қабылдау тәртібін рұқсаттар және хабарламалар саласындағы уәкілетті органмен және ақпараттандыру саласындағы уәкілетті органмен келісім бойынша **құзыреті шегінде қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган, Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі** әзірлейді және бекітеді. | | | | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен жеке мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында. | | | | | | | | | |
|  | | | | | | 13-бап  7) тармақша | | | | | **13-бап.** Рұқсат беру органдарының құзыреті  Рұқсат беру органдарының құзыретіне:  …  7) осы Заңда, Қазақстан Республикасының өзге де заңдарында, Қазақстан Республикасы Президентінің, Қазақстан Республикасы Үкіметінің **және** **Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің** актілерінде көзделген өзге де өкілеттіктерді жүзеге асыру жатады. | | | | | | **13-бап.** Рұқсат беру органдарының құзыреті  Рұқсат беру органдарының құзыретіне:  …  7) осы Заңда, Қазақстан Республикасының өзге де заңдарында, Қазақстан Республикасы Президентінің, Қазақстан Республикасы Үкіметінің**, Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің** **және** **қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органның** актілерінде көзделген өзге де өкілеттіктерді жүзеге асыру жатады. | | | | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен жеке мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында. | | | | | | | | | |
|  | | | | | | 14-бап  5) тармақша | | | | | **14-бап.** Хабарламалар қабылдауды жүзеге асыратын мемлекеттік органдардың құзыреті  Хабарламалар қабылдауды жүзеге асыратын мемлекеттік органдардың құзыретіне:  …  5) осы Заңда, Қазақстан Республикасының өзге де заңдарында, Қазақстан Республикасы Президентінің, Қазақстан Республикасы Үкіметінің **және** **Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің** актілерінде көзделген өзге де өкілеттіктерді жүзеге асыру жатады. | | | | | | **14-бап.** Хабарламалар қабылдауды жүзеге асыратын мемлекеттік органдардың құзыреті  Хабарламалар қабылдауды жүзеге асыратын мемлекеттік органдардың құзыретіне:  …  5) осы Заңда, Қазақстан Республикасының өзге де заңдарында, Қазақстан Республикасы Президентінің, Қазақстан Республикасы Үкіметінің, **Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің** **және** **қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органның** актілерінде көзделген өзге де өкілеттіктерді жүзеге асыру жатады. | | | | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен жеке мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында. | | | | | | | | | |
|  | | | | | | 24-бап  бірінші бөлік | | | | | **24-бап.** Рұқсаттардың және (немесе) оларға қосымшалардың нысандары  Рұқсаттардың және (немесе) оларға қосымшалардың нысандарын рұқсаттар және хабарламалар саласындағы уәкілетті органмен және ақпараттандыру саласындағы уәкілетті органмен келісу бойынша реттеуші мемлекеттік органдар, сондай-ақ қаржы саласындағы қызмет және қаржы ресурстарын шоғырландыруға байланысты қызмет үшiн Қазақстан Республикасының Ұлттық **Банкi** бекiтедi.  **…** | | | | | | **24-бап.** Рұқсаттардың және (немесе) оларға қосымшалардың нысандары  Рұқсаттардың және (немесе) оларға қосымшалардың нысандарын рұқсаттар және хабарламалар саласындағы уәкілетті органмен және ақпараттандыру саласындағы уәкілетті органмен келісу бойынша реттеуші мемлекеттік органдар, сондай-ақ қаржы саласындағы қызмет және қаржы ресурстарын шоғырландыруға байланысты қызмет үшiн Қазақстан Республикасының Ұлттық **Банкi немесе қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган** бекiтедi.  … | | | | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен жеке мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында. | | | | | | | | | |
|  | | | | | | 28-бап  2-тармақ  4) тармақша  екінші абзац | | | | | **28-бап.** Лицензиялау салалары  …  2. Мынадай субъектілердің:  …  4) қаржы саласында және қаржы ресурстарын шоғырландыруға байланысты, Қазақстан Республикасының заңдарында белгіленген өкілеттіктер шегінде:  **кредиттік серіктестіктер;**  … | | | | | | **28-бап.** Лицензиялау салалары  …  2. Мынадай субъектілердің:  …  4) қаржы саласында және қаржы ресурстарын шоғырландыруға байланысты, Қазақстан Республикасының заңдарында белгіленген өкілеттіктер шегінде:  **алып тасталсын;**  … | | | | | | | | | | | Уәкілетті органның Қазақстан Республикасында микрокредиттеу жөніндегі кез келген кәсіби қызметті, оның ішінде кредиттік серіктестіктердің, онлайн-кредиторлардың және ломбардтардың қызметін реттеуі мақсатында. | | | | | | | | | |
|  | | | | | | 29-бап  4-тармақ үшінші бөлік | | | | | **29-бап.** Лицензияны және (немесе) лицензияға қосымшаны беру шарттары  4…  Қаржы саласындағы қызметпен және қаржы ресурстарын шоғырландыруға байланысты қызметпен айналысу құқығына лицензия беру кезінде құжаттар тiзбесiне қойылатын қосымша талаптарды Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес **Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкi** **де** белгiлей алады. | | | | | | **29-бап.** Лицензияны және (немесе) лицензияға қосымшаны беру шарттары  4…  Қаржы саласындағы қызметпен және қаржы ресурстарын шоғырландыруға байланысты қызметпен айналысу құқығына лицензия беру кезінде құжаттар тiзбесiне қойылатын қосымша талаптарды Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес **Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкi** **де немесе қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган** белгілей алады. | | | | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен жеке мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында. | | | | | | | | | |
|  | | | | | | 32-бап  1-тармақ екінші бөлік | | | | | **32-бап.** Лицензияны және (немесе) лицензияға қосымшаны беруден бас тарту  1…  Қаржы саласындағы қызметпен және қаржы ресурстарын шоғырландыруға байланысты қызметпен айналысуға лицензияларды және (немесе) лицензияларға қосымшаларды беруден бас тарту үшін қосымша негіздерді Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес **Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі** белгілейді. | | | | | | **32-бап.** Лицензияны және (немесе) лицензияға қосымшаны беруден бас тарту  1…  Қаржы саласындағы қызметпен және қаржы ресурстарын шоғырландыруға байланысты қызметпен айналысуға лицензияларды және (немесе) лицензияларға қосымшаларды беруден бас тарту үшін қосымша негіздерді Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес **Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі** **немесе қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган** белгілейді. | | | | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен жеке мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында. | | | | | | | | | |
|  | | | | | | 33-бап  3-тармақ  1) тармақша | | | | | **33-бап.** Лицензияны және (немесе) лицензияға қосымшаны қайта ресімдеу  …  3. Лицензияны және (немесе) лицензияға қосымшаны қайта ресімдеу үшін өтініш беруші мынадай құжаттарды:  1) рұқсаттар және хабарламалар саласындағы уәкілетті орган немесе **Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкi** бекiткен нысан бойынша өтiнiштi;  **…** | | | | | | **33-бап.** Лицензияны және (немесе) лицензияға қосымшаны қайта ресімдеу  …  3. Лицензияны және (немесе) лицензияға қосымшаны қайта ресімдеу үшін өтініш беруші мынадай құжаттарды:  1) рұқсаттар және хабарламалар саласындағы уәкілетті орган немесе **Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкi** **немесе қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган** бекiткен нысан бойынша өтiнiштi;  **…** | | | | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен жеке мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында. | | | | | | | | | |
|  | | | | | | 36-бап  1-тармақ | | | | | **36-бап**. Жекелеген қызмет түрлерін лицензиялаудың ерекше шарттары  1. Қаржы саласындағы қызметпен және қаржы ресурстарын шоғырландыруға байланысты қызметпен айналысу құқығына лицензияларды және (немесе) лицензияларға қосымшаларды беру, қайта ресімдеу, беруден бас тарту, олардың қолданысын тоқтата тұру, тоқтату тәртібін, мерзімдері мен шарттарын Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес **Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі** белгілейді. | | | | | | **36-бап**. Жекелеген қызмет түрлерін лицензиялаудың ерекше шарттары  1. Қаржы саласындағы қызметпен және қаржы ресурстарын шоғырландыруға байланысты қызметпен айналысу құқығына лицензияларды және (немесе) лицензияларға қосымшаларды беру, қайта ресімдеу, беруден бас тарту, олардың қолданысын тоқтата тұру, тоқтату тәртібін, мерзімдері мен шарттарын Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі **немесе қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган** белгілейді. | | | | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен жеке мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында. | | | | | | | | | |
|  | | | | | | 51-бап  3-тармақ  4-тармақ | | | | | **51-бап**. Хабарламалар бойынша бақылау және рұқсаттық бақылау  …  3. Лицензиаттардың және екінші санаттағы рұқсаттарды иеленушілердің рұқсат және (немесе) рұқсатқа қосымша берілгеннен кейін (қызметті жүзеге асыру процесінде) Қазақстан Республикасының рұқсаттар және хабарламалар туралы заңнамасын сақтауын рұқсаттық бақылау Қазақстан Республикасының Кәсіпкерлік кодексіне және **«Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы» Қазақстан Республикасының Заңына** сәйкес тексерулер және профилактикалық бақылау арқылы жүзеге асырылады.  4. Хабарламаны алғаннан кейін мемлекеттік орган Қазақстан Республикасының Кәсіпкерлік кодексіне және **«Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы» Қазақстан Республикасының Заңына** сәйкес бақылау мен қадағалау қызметін жүзеге асыру процесінде өтініш берушінің Қазақстан Республикасының заңдарында, Қазақстан Республикасы Президентінің жарлықтарында, Қазақстан Республикасы Үкіметінің қаулыларында немесе **Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің** нормативтік құқықтық актілерінде қызметті жүзеге асыру үшін белгіленген талаптарды сақтауын дербес тексереді**.** | | | | | | **51-бап**. Хабарламалар бойынша бақылау және рұқсаттық бақылау  …  3. Лицензиаттардың және екінші санаттағы рұқсаттарды иеленушілердің рұқсат және (немесе) рұқсатқа қосымша берілгеннен кейін (қызметті жүзеге асыру процесінде) Қазақстан Республикасының рұқсаттар және хабарламалар туралы заңнамасын сақтауын рұқсаттық бақылау Қазақстан Республикасының Кәсіпкерлік кодексіне**,** **«Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы» Қазақстан Республикасының Заңына** **және** **«Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттiк реттеу, бақылау және қадағалау туралы» Қазақстан Республикасының Заңына** сәйкес тексерулер және профилактикалық бақылау арқылы жүзеге асырылады.  4. Хабарламаны алғаннан кейін мемлекеттік орган Қазақстан Республикасының Кәсіпкерлік кодексіне, **«Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттiк реттеу, бақылау және қадағалау туралы» Қазақстан Республикасының Заңына** сәйкес бақылау мен қадағалау қызметін жүзеге асыру процесінде өтініш берушінің Қазақстан Республикасының заңдарында, Қазақстан Республикасы Президентінің жарлықтарында, Қазақстан Республикасы Үкіметінің қаулыларында немесе **қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органның** нормативтік құқықтық актілерінде қызметті жүзеге асыру үшін белгіленген талаптарды сақтауын дербес тексереді. | | | | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен жеке мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында. | | | | | | | | | |
|  | | | | | | 1-қосымша  53-жол  61-жол | | | | | «Рұқсаттар және хабарламалар туралы»  2014 жылғы 16 мамырдағы № 202-VҚРЗ  Қазақстан Республикасының Заңына  1-ҚОСЫМША  Бірінші санаттағы рұқсаттардың (лицензиялардың)  ТІЗБЕСІ   |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | 53.  61. | Банктік және өзге де операцияларды жүргізуге лицензия:  Қолма-қол шетел валютасымен **айырбастау операцияларын ұйымдастыруға** уәкілетті ұйымдарғаберілетін лицензия | 1. Заңды тұлғалардың депозиттерін қабылдау, банк шоттарын ашу және жүргізу  2. Жеке тұлғалардың депозиттерін қабылдау, банк шоттарын ашу және жүргізу  3. Банктер мен банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың корреспонденттік шоттарын ашу және жүргізу  4. Банктердің жеке және заңды тұлғалардың металл шоттарын ашуы және жүргізуі, оларда осы тұлғаға тиесілі тазартылған қымбат бағалы металдар мен қымбат металдардан жасалған монеталарының физикалық мөлшері көрсетіледі  5. Кассалық операциялар: банктер мен Ұлттық почта операторының қолма-қол ақшаны ұсақтауды, айырбастауды, қайта есептеуді, сұрыптауды, орауды және сақтауды қоса алғанда, оны қабылдауы және беруі  6. Аударым операциялары: жеке және заңды тұлғалардың ақша төлемі мен аударымы бойынша тапсырмаларын орындау  7. Есепке алу операциялары: жеке және заңды тұлғалардың вексельдерін және өзге де борыштық міндеттемелерін есепке алу (дисконт)  8. Банктік қарыз операциялары: банктің, **ипотекалық ұйымның** немесе агроөнеркәсіптік кешен саласындағы ұлттық басқарушы холдингтің еншілес ұйымдарының төлем жасалу, мерзімдік және қайтарымдылық шарттарында ақшалай нысанда кредиттер беруі  9. Қолма-қол шетел валютасымен жасалатын **айырбастау операцияларын ұйымдастыруды** қоса алғанда, шетел валютасымен **айырбастау операцияларын ұйымдастыру**  10. Банкноттарды, монеталар мен құндылықтарды инкассациялау  11. Төлем құжаттарын (вексельдерден басқа) инкассоға қабылдау  12. Аккредитив ашу (шығару) мен оны растау және ол бойынша міндеттемелерді орындау  13. Банктерге ақшалай нысанда орындау көзделетін банк кепілдіктерін беру  14. Банктерге үшінші тұлғалар үшін ақшалай нысанда орындау көзделетін банктік кепілдемелер мен өзге де міндеттемелерді беру  15. Тазартылған қымбат бағалы құйма металдарды (алтын, күміс, платина, платина тобының металдары), қымбат бағалы металдардан жасалған монеталарды сатып алу, кепілге қабылдау, есепке алу, сақтау және сату  16. Құрамында қымбат бағалы металдар мен қымбат бағалы тастар бар зергерлік бұйымдарды сатып алу, кепілге қабылдау, есепке алу, сақтау және сату  17. Вексельдермен жасалатын операциялар: вексельдерді инкассоға қабылдау, төлеушінің вексельдерге ақы төлеуі жөнінде қызметтер көрсету, сондай-ақ домицильдендірілген вексельдерге ақы төлеу, делдалдық тәртіппен вексельдердің акцепті  18. Лизингтік қызметті жүзеге асыру  19. Меншікті бағалы қағаздарды (акциялардан басқа) шығару  20. Факторингтік операциялар: төлем жасамау тәуекелін қабылдай отырып, сатып алушыдан тауарларға (жұмыстарға, қызметтерге) ақы төлеуді талап ету құқықтарын иелену  21. Форфейтингтік операциялар (форфетирлеу): сатушыға айналымсыз жолмен вексель сатып алу арқылы тауарларды (жұмыстарды, қызметтерді) сатып алушының борыштық міндеттемесіне ақы төлеу  22. Сенімгерлік операциялар: сенімгердің мүддесіне орай және тапсырмасы бойынша ақшаларды, **ипотекалық** қарыздар және тазартылған қымбат бағалы металдар бойынша талап ету құқықтарын басқару  23. Сейфтік операциялар: сейф жәшіктерін, шкафтар мен үй-жайларды жалға беруді қоса алғанда, клиенттердің құжаттамалық нысанда шығарылған бағалы қағаздарын, құжаттары мен құндылықтарын сақтау жөніндегі қызметтер | Н Иеліктен шығарылмайтын; конкурс рәсімі қолдануға келмейді; лицензия беру кезінде осы Заңның 25-бабы 3-тармағы бірінші бөлігінің және 26-бабы 1, 2-тармақтарының күші қолданылмайды; 1-сынып; класс 1  (  Иеліктен шығарылмайтын;  конкурс рәсімі қолдануға келмейді;  лицензия беру кезінде осы Заңның 25-бабы 3-тармағы бірінші бөлігінің және 26-бабы 1, 2-тармақтарының күші қолданылмайды;  1-сынып | | | | | | | «Рұқсаттар және хабарламалар туралы»  2014 жылғы 16 мамырдағы № 202-VҚРЗ  Қазақстан Республикасының Заңына  1-ҚОСЫМША  Бірінші санаттағы рұқсаттардың (лицензиялардың)  ТІЗБЕСІ   |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | 53. | Банктік және өзге де операцияларды жүргізуге лицензия: | 1. Заңды тұлғалардың депозиттерін қабылдау, банк шоттарын ашу және жүргізу  2. Жеке тұлғалардың депозиттерін қабылдау, банк шоттарын ашу және жүргізу  3. Банктер мен банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың корреспонденттік шоттарын ашу және жүргізу  4. Банктердің жеке және заңды тұлғалардың металл шоттарын ашуы және жүргізуі, оларда осы тұлғаға тиесілі тазартылған қымбат бағалы металдар мен қымбат металдардан жасалған монеталарының физикалық мөлшері көрсетіледі  5. Кассалық операциялар: банктер мен Ұлттық почта операторының қолма-қол ақшаны ұсақтауды, айырбастауды, қайта есептеуді, сұрыптауды, орауды және сақтауды қоса алғанда, оны қабылдауы және беруі  6. Аударым операциялары: жеке және заңды тұлғалардың ақша төлемі мен аударымы бойынша тапсырмаларын орындау  7. Есепке алу операциялары: жеке және заңды тұлғалардың вексельдерін және өзге де борыштық міндеттемелерін есепке алу (дисконт)  8. Банктік қарыз операциялары: банктің, ипотекалық ұйымның**, банк болып табылмайтын, бағалы қағаздар нарығында брокерлік және (немесе) дилерлік қызметті жүзеге асыратын ұйымның**  немесе агроөнеркәсіптік кешен саласындағы ұлттық басқарушы холдингтің еншілес ұйымдарының төлем жасалу, мерзімдік және қайтарымдылық шарттарында ақшалай нысанда кредиттер беруі  9. Қолма-қол шетел валютасымен жасалатын **айырбастау операцияларын** қоса алғанда, шетел валютасымен **айырбастау операциялары**  10. Банкноттарды, монеталар мен құндылықтарды инкассациялау  11. Төлем құжаттарын (вексельдерден басқа) инкассоға қабылдау  12. Аккредитив ашу (шығару) мен оны растау және ол бойынша міндеттемелерді орындау  13. Банктерге ақшалай нысанда орындау көзделетін банк кепілдіктерін беру  14. Банктерге үшінші тұлғалар үшін ақшалай нысанда орындау көзделетін банктік кепілдемелер мен өзге де міндеттемелерді беру  15. Тазартылған қымбат бағалы құйма металдарды (алтын, күміс, платина, платина тобының металдары), қымбат бағалы металдардан жасалған монеталарды сатып алу, кепілге қабылдау, есепке алу, сақтау және сату  16. Құрамында қымбат бағалы металдар мен қымбат бағалы тастар бар зергерлік бұйымдарды сатып алу, кепілге қабылдау, есепке алу, сақтау және сату  17. Вексельдермен жасалатын операциялар: вексельдерді инкассоға қабылдау, төлеушінің вексельдерге ақы төлеуі жөнінде қызметтер көрсету, сондай-ақ домицильдендірілген вексельдерге ақы төлеу, делдалдық тәртіппен вексельдердің акцепті  18. Лизингтік қызметті жүзеге асыру  19. Меншікті бағалы қағаздарды (акциялардан басқа) шығару  20. Факторингтік операциялар: төлем жасамау тәуекелін қабылдай отырып, сатып алушыдан тауарларға (жұмыстарға, қызметтерге) ақы төлеуді талап ету құқықтарын иелену  21. Форфейтингтік операциялар (форфетирлеу): сатушыға айналымсыз жолмен вексель сатып алу арқылы тауарларды (жұмыстарды, қызметтерді) сатып алушының борыштық міндеттемесіне ақы төлеу  22. Сенімгерлік операциялар: сенімгердің мүддесіне орай және тапсырмасы бойынша ақшаларды, **банктік** қарыздар және тазартылған қымбат бағалы металдар бойынша талап ету құқықтарын басқару  23. Сейфтік операциялар: сейф жәшіктерін, шкафтар мен үй-жайларды жалға беруді қоса алғанда, клиенттердің құжаттамалық нысанда шығарылған бағалы қағаздарын, құжаттары мен құндылықтарын сақтау жөніндегі қызметтер | Иеліктен шығарылмайтын; конкурс рәсімі қолдануға келмейді; лицензия беру кезінде осы Заңның 25-бабы 3-тармағы бірінші бөлігінің және 26-бабы 1, 2-тармақтарының күші қолданылмайды; 1-сынып; класс 1 | | 61. | Қолма-қол шетел валютасымен **айырбастау операцияларына** уәкілетті ұйымдарғаберілетін лицензия |  | Иеліктен шығарылмайтын;  конкурс рәсімі қолдануға келмейді;  лицензия беру кезінде осы Заңның 25-бабы 3-тармағы бірінші бөлігінің және 26-бабы 1, 2-тармақтарының күші қолданылмайды;  1-сынып | | | | | | | | | | | | «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 30-бабы 2-тармағының 8) және 9) тармақшаларымен сәйкестендіру мақсатында | | | | | | | | | |
|  | | | | | | 2-қосымша  29-жол | | | | | «Рұқсаттар және хабарламалар туралы»  2014 жылғы 16 мамырдағы № 202-VҚРЗ  Қазақстан Республикасының Заңына  2-ҚОСЫМША  **Екінші санаттағы рұқсаттар**  **ТІЗБЕСІ**   |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | **29.** | **Микроқаржы ұйымдарын** есептік тіркеу | Тізілімге м**икроқаржы ұйымдарын** енгізу туралы **микроқаржы ұйымының** хабарламасы | Мерзімсіз рұқсат; конкурс рәсімі қолданылмайды; рұқсат беру беру кезінде осы Заңның 25-бабының 3-тармағы бірінші бөлігінің және 26-бабының 1, 2-тармақтарының күші қолданылмайды | | | | | | | «Рұқсаттар және хабарламалар туралы»  2014 жылғы 16 мамырдағы № 202-VҚРЗ  Қазақстан Республикасының Заңына  2-ҚОСЫМША  **Екінші санаттағы рұқсаттар**  **ТІЗБЕСІ**   |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | **29.** | **Микроқаржылық қызметті жүзеге асыратын ұйымдарды** есептік тіркеу | Тізілімге **микроқаржылық қызметті жүзеге асыратын ұйымдардың** енгізу туралы **микроқаржылық қызметті жүзеге асыратын ұйымның** хабарламасы | Мерзімсіз рұқсат; конкурс рәсімі қолданылмайды; рұқсат беру беру кезінде осы Заңның 25-бабының 3-тармағы бірінші бөлігінің және 26-бабының 1, 2-тармақтарының күші қолданылмайды | | | | | | | | | | | | Уәкілетті органның Қазақстан Республикасында микрокредиттеу жөніндегі кез келген кәсіби қызметті, оның ішінде кредиттік серіктестіктердің, онлайн-кредиторлардың және ломбардтардың қызметін реттеуі мақсатында.. | | | | | | | | | |
|  | | | | | | 2-қосымша  68-жол | | | | | |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | 68. | Банк ашуға рұқсат беру | **Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі** Басқармасының банк ашуға рұқсат беру туралы қаулысы | Мерзімсіз рұқсат; конкурс рәсімі қолдануға келмейді; рұқсат беру кезінде осы Заңның 25-бабы 3-тармағының бірінші бөлігінің және 26-бабының 1, 2-тармақтарының күші қолданылмайды | | | | | | | |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | 68. | Банк ашуға рұқсат беру | **Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган** Басқармасының банк ашуға рұқсат беру туралы қаулысы | Мерзімсіз рұқсат; конкурс рәсімі қолдануға келмейді; рұқсат беру кезінде осы Заңның 25-бабы 3-тармағының бірінші бөлігінің және 26-бабының 1, 2-тармақтарының күші қолданылмайды | | | | | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен жеке мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан. | | | | | | | | | |
|  | | | | | | 2-қосымша  69-жол | | | | | |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | 69. | Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымын құруға рұқсат беру | **Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі** Басқармасының сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымын құруға рұқсат беру туралы қаулысы | Мерзімсіз рұқсат; конкурс рәсімі қолдануға келмейді; рұқсат беру кезінде осы Заңның 25-бабы 3-тармағының бірінші бөлігінің және 26-бабының 1, 2-тармақтарының күші қолданылмайды | | | | | | | |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | 69. | Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымын құруға рұқсат беру | **Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган** Басқармасының сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымын құруға рұқсат беру туралы қаулысы | Мерзімсіз рұқсат; конкурс рәсімі қолдануға келмейді; рұқсат беру кезінде осы Заңның 25-бабы 3-тармағының бірінші бөлігінің және 26-бабының 1, 2-тармақтарының күші қолданылмайды | | | | | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен жеке мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында. | | | | | | | | | |
|  | | | | | | 2-қосымша  242-жол | | | | | |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | 242. | Банктің және (немесе) банк холдингінің еншілес ұйым құруына немесе сатып алуына және (немесе) банктің және (немесе) банк холдингінің ұйымдардың жарғылық капиталына қомақты қатысуына рұқсат беру | **Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі** Басқармасының Банктің және (немесе) банк холдингінің еншілес ұйым құруына немесе сатып алуына және (немесе) Банктің және (немесе) банк холдингінің ұйымдардың жарғылық капиталына қомақты қатысуына рұқсат беру туралы қаулысы | Мерзімсіз рұқсат; конкурс рәсімі қолданылмайды; рұқсат беру кезінде осы Заңның 25-бабының 3-тармағы бірінші бөлігінің және 26-бабы 1, 2-тармақтарының күші қолданылмайды | | | | | | | |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | 242. | Банктің және (немесе) банк холдингінің еншілес ұйым құруына немесе сатып алуына және (немесе) банктің және (немесе) банк холдингінің ұйымдардың жарғылық капиталына қомақты қатысуына рұқсат беру | **Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган** Басқармасының Банктің және (немесе) банк холдингінің еншілес ұйым құруына немесе сатып алуына және (немесе) Банктің және (немесе) банк холдингінің ұйымдардың жарғылық капиталына қомақты қатысуына рұқсат беру туралы қаулысы | Мерзімсіз рұқсат; конкурс рәсімі қолданылмайды; рұқсат беру кезінде осы Заңның 25-бабының 3-тармағы бірінші бөлігінің және 26-бабы 1, 2-тармақтарының күші қолданылмайды | | | | | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен жеке мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында. | | | | | | | | | |
|  | | | | | | 2-қосымша  244-жол | | | | | |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | 244. | Банк холдингінің немесе банктің ірі қатысушысы мәртебесін иеленуге келісім беру | **Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі** Басқармасының банк холдингінің немесе банктің ірі қатысушысы мәртебесін иеленуге келісім беру туралы қаулысы | Мерзімсіз рұқсат; конкурс рәсімі қолдануға келмейді; рұқсат беру кезінде осы Заңның 25-бабы 3-тармағының бірінші бөлігінің және 26-бабының 1, 2-тармақтарының күші қолданылмайды | | | | | | | |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | 244. | Банк холдингінің немесе банктің ірі қатысушысы мәртебесін иеленуге келісім беру | **Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган** Басқармасының банк холдингінің немесе банктің ірі қатысушысы мәртебесін иеленуге келісім беру туралы қаулысы | Мерзімсіз рұқсат; конкурс рәсімі қолдануға келмейді; рұқсат беру кезінде осы Заңның 25-бабы 3-тармағының бірінші бөлігінің және 26-бабының 1, 2-тармақтарының күші қолданылмайды | | | | | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен жеке мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында. | | | | | | | | | |
|  | | | | | | 2-қосымша  245-жол | | | | | |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | 245. | Банкті ерікті түрде таратуға рұқсат беру | **Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі** Басқармасының банктерді ерікті түрде таратуға рұқсат беру туралы қаулысы және Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің ресми рұқсаты | Мерзімсіз рұқсат; конкурс рәсімі қолдануға келмейді; рұқсат беру кезінде осы Заңның 25-бабы 3-тармағының бірінші бөлігінің және 26-бабының 1, 2-тармақтарының күші қолданылмайды | | | | | | | |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | 245. | Банкті ерікті түрде таратуға рұқсат беру | **Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган** Басқармасының банктерді ерікті түрде таратуға рұқсат беру туралы қаулысы және **Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органның** ресми рұқсаты | Мерзімсіз рұқсат; конкурс рәсімі қолдануға келмейді; рұқсат беру кезінде осы Заңның 25-бабы 3-тармағының бірінші бөлігінің және 26-бабының 1, 2-тармақтарының күші қолданылмайды | | | | | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен жеке мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында. | | | | | | | | | |
|  | | | | | | 2-қосымша  246-жол | | | | | |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | 246. | Банкті (банк холдингін) ерікті түрде қайта ұйымдастыруға рұқсат беру | **Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі** Басқармасының банкті (банк холдингін) ерікті түрде қайта ұйымдастыруға рұқсат беру туралы қаулысы және Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің ресми рұқсаты | Мерзімсіз рұқсат; конкурс рәсімі қолдануға келмейді; рұқсат беру кезінде осы Заңның 25-бабы 3-тармағының бірінші бөлігінің және 26-бабының 1, 2-тармақтарының күші қолданылмайды | | | | | | | |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | 246. | Банкті (банк холдингін) ерікті түрде қайта ұйымдастыруға рұқсат беру | **Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган** Басқармасының банкті (банк холдингін) ерікті түрде қайта ұйымдастыруға рұқсат беру туралы қаулысы және **Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органның** ресми рұқсаты | Мерзімсіз рұқсат; конкурс рәсімі қолдануға келмейді; рұқсат беру кезінде осы Заңның 25-бабы 3-тармағының бірінші бөлігінің және 26-бабының 1, 2-тармақтарының күші қолданылмайды | | | | | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен жеке мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында. | | | | | | | | | |
|  | | | | | | 2-қосымша  247-жол | | | | | |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | 247. | Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының сақтандыру холдингі немесе ірі қатысушысы мәртебесін иеленуге келісім беру | **Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі** Басқармасының сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымына сақтандыру холдингі немесе ірі қатысушысы мәртебесін иеленуге келісім беру туралы (беруден бас тарту туралы) қаулысы | Мерзімсіз рұқсат; конкурс рәсімі қолдануға келмейді; рұқсат беру кезінде осы Заңның 25-бабы 3-тармағының бірінші бөлігінің және 26-бабының 1, 2-тармақтарының күші қолданылмайды | | | | | | | |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | 247. | Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының сақтандыру холдингі немесе ірі қатысушысы мәртебесін иеленуге келісім беру | **Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган** Басқармасының сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымына сақтандыру холдингі немесе ірі қатысушысы мәртебесін иеленуге келісім беру туралы (беруден бас тарту туралы) қаулысы | Мерзімсіз рұқсат; конкурс рәсімі қолдануға келмейді; рұқсат беру кезінде осы Заңның 25-бабы 3-тармағының бірінші бөлігінің және 26-бабының 1, 2-тармақтарының күші қолданылмайды | | | | | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен жеке мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында. | | | | | | | | | |
|  | | | | | | 2-қосымша  248-жол | | | | | |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | 248 | Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және (немесе) сақтандыру холдингінің ұйымдардың капиталдарына қомақты қатысуына рұқсат беру | **Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі** Басқармасының сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және (немесе) сақтандыру холдингінің ұйымдардың капиталдарына қомақты қатысуына рұқсат беру туралы (беруден бас тарту туралы) қаулысы | Мерзімсіз рұқсат; конкурс рәсімі қолдануға келмейді; рұқсат беру кезінде осы Заңның 25-бабы 3-тармағының бірінші бөлігінің және 26-бабының 1, 2-тармақтарының күші қолданылмайды | | | | | | | |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | 248. | Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және (немесе) сақтандыру холдингінің ұйымдардың капиталдарына қомақты қатысуына рұқсат беру | **Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган** Басқармасының сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және (немесе) сақтандыру холдингінің ұйымдардың капиталдарына қомақты қатысуына рұқсат беру туралы (беруден бас тарту туралы) қаулысы | Мерзімсіз рұқсат; конкурс рәсімі қолдануға келмейді; рұқсат беру кезінде осы Заңның 25-бабы 3-тармағының бірінші бөлігінің және 26-бабының 1, 2-тармақтарының күші қолданылмайды | | | | | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен жеке мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында. | | | | | | | | | |
|  | | | | | | 2-қосымша  249-жол | | | | | |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | 249. | Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және (немесе) сақтандыру холдингінің еншілес ұйымды құруына немесе иеленуіне рұқсат беру | **Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі** Басқармасының сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және (немесе) сақтандыру холдингінің еншілес ұйымды құруына немесе иеленуіне рұқсат беру (беруден бас тарту туралы) туралы қаулысы | Мерзімсіз рұқсат; конкурс рәсімі қолдануға келмейді; рұқсат беру кезінде осы Заңның 25-бабы 3-тармағының бірінші бөлігінің және 26-бабының 1, 2-тармақтарының күші қолданылмайды | | | | | | | |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | 249. | Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және (немесе) сақтандыру холдингінің еншілес ұйымды құруына немесе иеленуіне рұқсат беру | **Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган** Басқармасының сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және (немесе) сақтандыру холдингінің еншілес ұйымды құруына немесе иеленуіне рұқсат беру (беруден бас тарту туралы) туралы қаулысы | Мерзімсіз рұқсат; конкурс рәсімі қолдануға келмейді; рұқсат беру кезінде осы Заңның 25-бабы 3-тармағының бірінші бөлігінің және 26-бабының 1, 2-тармақтарының күші қолданылмайды | | | | | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен жеке мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында. | | | | | | | | | |
|  | | | | | | 2-қосымша  250-жол | | | | | |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | 250. | Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымын және (немесе) сақтандыру холдингін ерікті түрде қайта ұйымдастыруға рұқсат беру | **Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі** Басқармасының сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымын және сақтандыру холдингін ерікті түрде қайта ұйымдастыруға рұқсат беру (беруден бас тарту туралы) туралы қаулысы | Мерзімсіз рұқсат; конкурс рәсімі қолдануға келмейді; рұқсат беру кезінде осы Заңның 25-бабы 3-тармағының бірінші бөлігінің және 26-бабының 1, 2-тармақтарының күші қолданылмайды | | | | | | | |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | 250. | Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымын және (немесе) сақтандыру холдингін ерікті түрде қайта ұйымдастыруға рұқсат беру | **Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган** Басқармасының сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымын және сақтандыру холдингін ерікті түрде қайта ұйымдастыруға рұқсат беру (беруден бас тарту туралы) туралы қаулысы | Мерзімсіз рұқсат; конкурс рәсімі қолдануға келмейді; рұқсат беру кезінде осы Заңның 25-бабы 3-тармағының бірінші бөлігінің және 26-бабының 1, 2-тармақтарының күші қолданылмайды | | | | | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен жеке мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында. | | | | | | | | | |
|  | | | | | | 2-қосымша  251-жол | | | | | |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | 251. | Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымын ерiктi түрде таратуға рұқсат беру | **Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі** Басқармасының сақтандыру ұйымын ерiктi түрде таратуға рұқсат беру туралы (беруден бас тарту туралы) қаулысы | Мерзімсіз рұқсат; конкурс рәсімі қолдануға келмейді; рұқсат беру кезінде осы Заңның 25-бабы 3-тармағының бірінші бөлігінің және 26-бабының 1, 2-тармақтарының күші қолданылмайды | | | | | | | |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | 251. | Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымын ерiктi түрде таратуға рұқсат беру | **Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган** Басқармасының сақтандыру ұйымын ерiктi түрде таратуға рұқсат беру туралы (беруден бас тарту туралы) қаулысы | Мерзімсіз рұқсат; конкурс рәсімі қолдануға келмейді; рұқсат беру кезінде осы Заңның 25-бабы 3-тармағының бірінші бөлігінің және 26-бабының 1, 2-тармақтарының күші қолданылмайды | | | | | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен жеке мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында. | | | | | | | | | |
|  | | | | | | 2-қосымша  255-жол | | | | | |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | 255. | Инвестициялық портфельді басқарушының ірі қатысушысы мәртебесін иеленуге келісім беру | **Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі** Басқармасының инвестициялық портфельді басқарушының ірі қатысушысы мәртебесін иеленуге келісім беру туралы қаулысы | Мерзімсіз рұқсат; конкурс рәсімі қолдануға келмейді;  рұқсат беру кезінде осы Заңның 25-бабы 3-тармағының бірінші бөлігінің және 26-бабының 1, 2-тармақтарының күші қолданылмайды | | | | | | | |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | 255. | Инвестициялық портфельді басқарушының ірі қатысушысы мәртебесін иеленуге келісім беру | **Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган** Басқармасының инвестициялық портфельді басқарушының ірі қатысушысы мәртебесін иеленуге келісім беру туралы қаулысы | Мерзімсіз рұқсат; конкурс рәсімі қолдануға келмейді;  рұқсат беру кезінде осы Заңның 25-бабы 3-тармағының бірінші бөлігінің және 26-бабының 1, 2-тармақтарының күші қолданылмайды | | | | | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен жеке мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында. | | | | | | | | | |
|  | | | | | | 2-қосымша  256-жол | | | | | |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | 256. | Ерікті жинақтаушы зейнетақы қорын қайта ұйымдастыруға рұқсат беру | **Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі** Басқармасының ерікті жинақтаушы зейнетақы қорын қайта ұйымдастыруға рұқсат беру туралы қаулысы | Мерзімсіз рұқсат; конкурс рәсімі қолдануға келмейді; рұқсат беру кезінде осы Заңның 25-бабы 3-тармағының бірінші бөлігінің және 26-бабының 1, 2-тармақтарының күші қолданылмайды | | | | | | | |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | 256. | Ерікті жинақтаушы зейнетақы қорын қайта ұйымдастыруға рұқсат беру | **Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган** Басқармасының ерікті жинақтаушы зейнетақы қорын қайта ұйымдастыруға рұқсат беру туралы қаулысы | Мерзімсіз рұқсат; конкурс рәсімі қолдануға келмейді; рұқсат беру кезінде осы Заңның 25-бабы 3-тармағының бірінші бөлігінің және 26-бабының 1, 2-тармақтарының күші қолданылмайды | | | | | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен жеке мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында. | | | | | | | | | |
|  | | | | | | 2-қосымша  257-жол | | | | | |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | 257. | Ерікті жинақтаушы зейнетақы қорын ерiктi түрде таратуға рұқсат беру | **Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі** Басқармасының ерікті жинақтаушы зейнетақы қорын ерiктi түрде таратуға рұқсат беру туралы қаулысы | Мерзімсіз рұқсат; конкурс рәсімі қолдануға келмейді;  рұқсат беру кезінде осы Заңның 25-бабы 3-тармағының бірінші бөлігінің және 26-бабының 1, 2-тармақтарының күші қолданылмайды | | | | | | | |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | 257. | Ерікті жинақтаушы зейнетақы қорын ерiктi түрде таратуға рұқсат беру | **Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган** Басқармасының ерікті жинақтаушы зейнетақы қорын ерiктi түрде таратуға рұқсат беру туралы қаулысы | Мерзімсіз рұқсат; конкурс рәсімі қолдануға келмейді;  рұқсат беру кезінде осы Заңның 25-бабы 3-тармағының бірінші бөлігінің және 26-бабының 1, 2-тармақтарының күші қолданылмайды | | | | | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен жеке мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында. | | | | | | | | | |
|  | | | | | | 3-қосымша  53-тармақ  54-тармақ | | | | | «Рұқсаттар және хабарламалар туралы»  2014 жылғы 16 мамырдағы № 202-VҚРЗ  Қазақстан Республикасының Заңына  3-ҚОСЫМША  Хабарламалар ТІЗБЕСІ  53. **Қаржы ұйымының** қаржылық өнімдерін бекітуі туралы хабарлама  54. **Микроқаржы ұйымының** микрокредиттер беруі жөніндегі көрсетілетін қызметтердің бекітілгені туралы хабарлама | | | | | | «Рұқсаттар және хабарламалар туралы»  2014 жылғы 16 мамырдағы № 202-VҚРЗ  Қазақстан Республикасының Заңына  3-ҚОСЫМША  Хабарламалар ТІЗБЕСІ  **53.** Қаржы ұйымының, **Қазақстан Республикасының бейрезидент банкі филиалының, Қазақстан Республикасы бейрезидент сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы филиалының** қаржылық өнімдерін бекітуі туралы хабарлама  54. **Микроқаржылық қызметті жүзеге асыратын ұйымның** микрокредиттер беруі жөніндегі көрсетілетін қызметтердің бекітілгені туралы хабарлама | | | | | | | | | | | Уәкілетті органның Қазақстан Республикасында микрокредиттеу жөніндегі кез келген кәсіби қызметті, оның ішінде кредиттік серіктестіктердің, онлайн-кредиторлардың және ломбардтардың қызметін реттеуі мақсатында | | | | | | | | | |
| **«Қазақстан Республикасының кейбір заңнамалық актілеріне зейнетақымен қамсыздандыру мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» 2015 жылғы 2 тамыздағы Қазақстан Республикасының Заңы** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | 1-бап  9-тармақ  2) тармақша | | | | | **1-бап.** Қазақстан Республикасының мына заңнамалық актілеріне өзгерістер мен толықтырулар енгізілсін:  …  9. «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» 1995 жылғы 31 тамыздағы Қазақстан Республикасының Заңына (Қазақстан Республикасы Жоғарғы Кеңесінің Жаршысы, 1995 ж., №15-16, 106-құжат; Қазақстан Республикасы Парламентінің Жаршысы, 1996 ж., №2, 184-құжат; №15, 281-құжат; №19, 370-құжат; 1997 ж., №5, 58-құжат; №13-14, 205-құжат; №22, 333-құжат; 1998 ж., №11-12, 176-құжат; №17-18, 224-құжат; 1999 ж., №20, 727-құжат; 2000 ж., №3-4, 66-құжат; №22, 408-құжат; 2001 ж., №8, 52-құжат; №9, 86-құжат; 2002 ж., №17, 155-құжат; 2003 ж., №5, 31-құжат; №10, 51-құжат; №11, 56, 67-құжаттар; №15, 138, 139-құжаттар; 2004 ж., №11-12, 66-құжат; №15, 86-құжат; №16, 91-құжат; №23, 140-құжат; 2005 ж., №7-8, 24-құжат; №14, 55, 58-құжаттар; №23, 104-құжат; 2006 ж., №3, 22-құжат; №4, 24-құжат; №8, 45-құжат; №11, 55-құжат; №16, 99-құжат; 2007 ж., №2, 18-құжат; №4, 28, 33-құжаттар; 2008 ж., №17-18, 72-құжат; №20, 88-құжат; №23, 114-құжат; 2009 ж., №2-3, 16, 18, 21-құжаттар; №17, 81-құжат; №19, 88-құжат; №24, 134-құжат; 2010 ж., №5, 23-құжат; №7, 28-құжат; №17-18, 111-құжат; 2011 ж., №3, 32-құжат; №5, 43-құжат; №6, 50-құжат; №12, 111-құжат; №13, 116-құжат; №14, 117-құжат; №24, 196-құжат; 2012 ж., №2, 15-құжат; №8, 64-құжат; №10, 77-құжат; №13, 91-құжат; №20, 121-құжат; №21-22, 124-құжат; №23-24, 125-құжат; 2013 ж., №10-11, 56-құжат; №15, 76-құжат; 2014 ж., №1, 9-құжат; №4-5, 24-құжат; №6, 27-құжат; №10, 52-құжат; №11, 61-құжат; №12, 82-құжат; №19-I, 19-II, 94, 96-құжаттар; №21, 122-құжат; №22, 131-құжат; №23, 143-құжат; 2015 ж., №8, 45-құжат;  ...  **2) 74-2-баптың 3-тармағының 2) тармақшасы «зейнетақы жарналарын» деген сөздерден кейін «жұмыс берушінің міндетті зейнетақы жарналарын, міндетті кәсіптік зейнетақы жарналарын» деген сөздермен толықтырылсын.** | | | | | | **1-бап.** Қазақстан Республикасының мына заңнамалық актілеріне өзгерістер мен толықтырулар енгізілсін:  …  9. «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» 1995 жылғы 31 тамыздағы Қазақстан Республикасының Заңына (Қазақстан Республикасы Жоғарғы Кеңесінің Жаршысы, 1995 ж., №15-16, 106-құжат; Қазақстан Республикасы Парламентінің Жаршысы, 1996 ж., №2, 184-құжат; №15, 281-құжат; №19, 370-құжат; 1997 ж., №5, 58-құжат; №13-14, 205-құжат; №22, 333-құжат; 1998 ж., №11-12, 176-құжат; №17-18, 224-құжат; 1999 ж., №20, 727-құжат; 2000 ж., №3-4, 66-құжат; №22, 408-құжат; 2001 ж., №8, 52-құжат; №9, 86-құжат; 2002 ж., №17, 155-құжат; 2003 ж., №5, 31-құжат; №10, 51-құжат; №11, 56, 67-құжаттар; №15, 138, 139-құжаттар; 2004 ж., №11-12, 66-құжат; №15, 86-құжат; №16, 91-құжат; №23, 140-құжат; 2005 ж., №7-8, 24-құжат; №14, 55, 58-құжаттар; №23, 104-құжат; 2006 ж., №3, 22-құжат; №4, 24-құжат; №8, 45-құжат; №11, 55-құжат; №16, 99-құжат; 2007 ж., №2, 18-құжат; №4, 28, 33-құжаттар; 2008 ж., №17-18, 72-құжат; №20, 88-құжат; №23, 114-құжат; 2009 ж., №2-3, 16, 18, 21-құжаттар; №17, 81-құжат; №19, 88-құжат; №24, 134-құжат; 2010 ж., №5, 23-құжат; №7, 28-құжат; №17-18, 111-құжат; 2011 ж., №3, 32-құжат; №5, 43-құжат; №6, 50-құжат; №12, 111-құжат; №13, 116-құжат; №14, 117-құжат; №24, 196-құжат; 2012 ж., №2, 15-құжат; №8, 64-құжат; №10, 77-құжат; №13, 91-құжат; №20, 121-құжат; №21-22, 124-құжат; №23-24, 125-құжат; 2013 ж., №10-11, 56-құжат; №15, 76-құжат; 2014 ж., №1, 9-құжат; №4-5, 24-құжат; №6, 27-құжат; №10, 52-құжат; №11, 61-құжат; №12, 82-құжат; №19-I, 19-II, 94, 96-құжаттар; №21, 122-құжат; №22, 131-құжат; №23, 143-құжат; 2015 ж., №8, 45-құжат;  ...  2) **алып тасталсын** | | | | | | | | | | | «Қазақстан Республикасының банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасының Заңының 74-2-бабының 3-тармағы 2018 жылғы 2 шілдедегі «Қазақстан Республикасының кейбір заңнамалық актілеріне валюталық реттеу және валюталық бақылау, қаржы ұйымдарының қызметін тәуекелге бағдарланған қадағалау, қаржылық қызметтерді тұтынушылардың құқықтарын қорғау және Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің қызметін жетілдіру мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» Қазақстан Республикасының Заңы жаңа редакцияда жазылғанына байланысты.    Міндетті зейнетақы жарналарын төлеу бөлігінде толықтырулар бойынша 2020 жылғы 1 қаңтардан бастап қолданысқа енгізілетін түзетулер «ҚР банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасының Заңының 74-2-бабының 3-тармағының 1) тармақшасына осы заңжобасында енгізіледі. | | | | | | | | | |
|  | | | | | | 1-бап  19-тармақ  17) тармақша  екінші абзац  үшінші абзац  32) тармақша | | | | | **1-бап.** Қазақстан Республикасының мына заңнамалық актілеріне өзгерістер мен толықтырулар енгізілсін:  …  19. «Қазақстан Республикасында зейнетақымен қамсыздандыру туралы» 2013 жылғы 21 маусымдағы Қазақстан Республикасының Заңына (Қазақстан Республикасы Парламентінің Жаршысы, 2013 ж., № 10-11, 55-құжат; № 21-22, 115-құжат; 2014 ж., № 1, 1-құжат; № 6, 28-құжат; № 8, 49-құжат; № 11, 61-құжат; № 19-I, 19-II, 96-құжат; № 21, 122-құжат; № 22, 131-құжат; № 23, 143-құжат; 2015 ж., № 6, 27-құжат; № 8, 45-құжат; № 10, 50-құжат):  …  17) 28-бап мынадай редакцияда жазылсын:  «28-бап. Мiндеттi зейнетақы жарналарын, жұмыс берушінің міндетті зейнетақы жарналарын және мiндеттi кәсіптік зейнетақы жарналарын уақтылы ұстап қалмағаны және (немесе) аудармағаны үшiн жауаптылық   1. Нақты төлем жасалған және қызметкер кіріс алған жағдайда агент уақтылы ұстап қалмаған (есебіне жазбаған) және (немесе) аудармаған міндетті зейнетақы жарналарының, жұмыс берушінің міндетті зейнетақы жарналарының және міндетті кәсіптік зейнетақы жарналарының сомаларын мемлекеттік кіріс органдары өндіріп алады немесе оларды мерзімін өткізіп алған әрбір күнге (Мемлекеттік корпорацияға төлейтін күнді қоса алғанда) **уәкілетті орган** белгілеген қайта қаржыландырудың ресми мөлшерлемесінің 2,5 еселенген мөлшерінде есебіне жазылған өсімпұлмен бірге, міндетті зейнетақы жарналары салымшыларының пайдасына, өздері үшін жұмыс берушінің міндетті зейнетақы жарналары, міндетті кәсіптік зейнетақы жарналары төленетін қызметкерлердің пайдасына агенттер аударуға тиіс.  …  32) мынадай мазмұндағы 57-1-баппен толықтырылсын:  «57-1-бап. Шартты зейнетақы шоттарының құпиясы  1. Жеке тұлғалардың атына ашылған шартты зейнетақы шоттарының құпиясы жұмыс берушінің аударылған міндетті зейнетақы жарналарының мөлшері және Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес өзге де түсімдер туралы мәліметтерді, сондай-ақ тиісті қаржы жылы жұмыс берушінің міндетті зейнетақы жарналары есебінен төленген зейнетақы төлемдерінің мөлшері туралы мәлiметтердi қамтиды.  Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры, Мемлекеттік корпорация шартты зейнетақы шоттарының құпия болуына кепiлдiк бередi.  2. Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорының, Мемлекеттік корпорацияның лауазымды адамдары, қызметкерлерi және өздерінің қызметтік және функционалдық мiндеттерiн жүзеге асыруына байланысты шартты зейнетақы шоттарының құпиясын құрайтын мәліметтерге қолжетімділік алған өзге де адамдар оларды жария етуге құқылы емес.  …  3. Шартты зейнетақы шоттарының құпиясы, атына шартты зейнетақы шоты ашылған жеке тұлғаға, Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкес атына шартты зейнетақы шоты ашылған жеке тұлғаның жазбаша келісімімен, кез келген үшiншi тұлғаға ашылуы мүмкiн.  4. Шартты зейнетақы шоттарының құпиясын құрайтын мәліметтер:  1) анықтау және алдын ала тергеу органдарына – олардың іс жүргiзуіндегі қылмыстық iстер бойынша;  2) соттарға – сот ұйғарымы негiзiнде олардың іс жүргiзуіндегі iстер бойынша;  3) мемлекеттік кіріс органдарына – жұмыс берушінің міндетті зейнетақы жарналарын есептеуге (есебіне жазуға) және аударуға байланысты мәселелер бойынша;  4) уәкілетті органға – өз атына шартты зейнетақы шоты ашылған жеке тұлғаның өтінішіне байланысты не оның бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорының қызметіне тексеруді жүзеге асыруына байланысты туындаған мәселе бойынша;  5) прокурорға – оның қарауындағы материал бойынша өзінің құзыретi шегіндe тексеру жүргiзу туралы қаулы негiзiнде;  6) Мемлекеттік корпорацияға – жұмыс беруші бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорына олар үшін міндетті зейнетақы жарналарын төлеген жеке тұлғалардың дерекқорын қалыптастыру үшін;  7) орталық атқарушы органға – өз атына шартты зейнетақы шоты ашылған жеке тұлғаның өтінішіне байланысты туындаған мәселе бойынша;  8) бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорына жыл сайынғы міндетті аудит жүргізетін аудиторлық ұйымдарға беріледі.»; | | | | | | **1-бап.** Қазақстан Республикасының мына заңнамалық актілеріне өзгерістер мен толықтырулар енгізілсін:  …  19. «Қазақстан Республикасында зейнетақымен қамсыздандыру туралы» 2013 жылғы 21 маусымдағы Қазақстан Республикасының Заңына (Қазақстан Республикасы Парламентінің Жаршысы, 2013 ж., № 10-11, 55-құжат; № 21-22, 115-құжат; 2014 ж., № 1, 1-құжат; № 6, 28-құжат; № 8, 49-құжат; № 11, 61-құжат; № 19-I, 19-II, 96-құжат; № 21, 122-құжат; № 22, 131-құжат; № 23, 143-құжат; 2015 ж., № 6, 27-құжат; № 8, 45-құжат; № 10, 50-құжат):  …  17) 28-бап мынадай редакцияда жазылсын:  «28-бап. Мiндеттi зейнетақы жарналарын, жұмыс берушінің міндетті зейнетақы жарналарын және мiндеттi кәсіптік зейнетақы жарналарын уақтылы ұстап қалмағаны және (немесе) аудармағаны үшiн жауаптылық        1. Нақты төлем жасалған және қызметкер кіріс алған жағдайда агент уақтылы ұстап қалмаған (есебіне жазбаған) және (немесе) аудармаған міндетті зейнетақы жарналарының, жұмыс берушінің міндетті зейнетақы жарналарының және міндетті кәсіптік зейнетақы жарналарының сомаларын мемлекеттік кіріс органдары өндіріп алады немесе оларды мерзімін өткізіп алған әрбір күнге (Мемлекеттік корпорацияға төлейтін күнді қоса алғанда) **Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі** белгілеген қайта қаржыландырудың ресми мөлшерлемесінің 2,5 еселенген мөлшерінде есебіне жазылған өсімпұлмен бірге, міндетті зейнетақы жарналары салымшыларының пайдасына, өздері үшін жұмыс берушінің міндетті зейнетақы жарналары, міндетті кәсіптік зейнетақы жарналары төленетін қызметкерлердің пайдасына агенттер аударуға тиіс.  …  32) мынадай мазмұндағы 57-1-баппен толықтырылсын:  «57-1-бап. Шартты зейнетақы шоттарының құпиясы  1. Жеке тұлғалардың атына ашылған шартты зейнетақы шоттарының құпиясы жұмыс берушінің аударылған міндетті зейнетақы жарналарының мөлшері және Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес өзге де түсімдер туралы мәліметтерді, сондай-ақ тиісті қаржы жылы жұмыс берушінің міндетті зейнетақы жарналары есебінен төленген зейнетақы төлемдерінің мөлшері туралы мәлiметтердi қамтиды.  Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры, Мемлекеттік корпорация шартты зейнетақы шоттарының құпия болуына кепiлдiк бередi.  2. Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорының, Мемлекеттік корпорацияның лауазымды адамдары, қызметкерлерi және өздерінің қызметтік және функционалдық мiндеттерiн жүзеге асыруына байланысты шартты зейнетақы шоттарының құпиясын құрайтын мәліметтерге қолжетімділік алған өзге де адамдар оларды жария етуге, **осы баптың 3 және 4-тармақтарында көзделген жағдайларды қоспағанда,** құқылы емес.  **Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі және уәкілетті органы арасында ақпарат, оның ішінде шартты зейнетақы шоттарының құпиясын құрайтын мәліметтер алмасуды жүзеге асыру шартты зейнетақы шоттарының құпиясын жария ету болып табылмайды.**  **Мемлекеттік органның лауазымды адамының немесе ұйымда басқару функцияларын орындайтын адамның қылмыстық қудалау органына құқық бұзушылық туралы хабар жіберу кезінде растайтын құжаттар мен материалдар ретінде шартты зейнетақы шоттарының құпиясын құрайтын құжаттар мен мәліметтер беруі шартты зейнетақы шоттарының құпиясын жария ету болып табылмайды.**  3. Шартты зейнетақы шоттарының құпиясы, атына шартты зейнетақы шоты ашылған жеке тұлғаға, Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкес атына шартты зейнетақы шоты ашылған жеке тұлғаның жазбаша келісімімен, кез келген үшiншi тұлғаға ашылуы мүмкін.  4. Шартты зейнетақы шоттарының құпиясын құрайтын мәліметтер:  1) анықтау және алдын ала тергеу органдарына – олардың іс жүргiзуіндегі қылмыстық iстер бойынша;  2) соттарға – сот ұйғарымы негiзiнде олардың іс жүргізуіндегі iстер бойынша;  3) мемлекеттік кіріс органдарына – жұмыс берушінің міндетті зейнетақы жарналарын есептеуге (есебіне жазуға) және аударуға байланысты мәселелер бойынша;  4) уәкілетті органға – өз атына шартты зейнетақы шоты ашылған жеке тұлғаның өтінішіне байланысты не оның бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорының қызметіне тексеруді жүзеге асыруына байланысты туындаған мәселе бойынша;  5) прокурорға – оның қарауындағы материал бойынша өзінің құзыретi шегіндe тексеру жүргiзу туралы қаулы негiзiнде;  6) Мемлекеттік корпорацияға – жұмыс беруші бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорына олар үшін міндетті зейнетақы жарналарын төлеген жеке тұлғалардың дерекқорын қалыптастыру үшін;  7) орталық атқарушы органға – өз атына шартты зейнетақы шоты ашылған жеке тұлғаның өтінішіне байланысты туындаған мәселе бойынша;  8) бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорына жыл сайынғы міндетті аудит жүргізетін аудиторлық ұйымдарға беріледі.»; | | | | | | | | | | | 17) тармақша 2020 жылғы 1 қаңтардан бастап қолданысқа енгізіледі  Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен жеке мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында.  Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен жеке мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында. | | | | | | | | | |
| **«Қоғамдық кеңестер туралы» 2015 жылғы 2 қарашадағы Қазақстан Республикасының Заңы** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | 1-бап  1-тармақ  екінші бөлік | | | | | **1-бап.** Қоғамдық кеңестердің құқықтық мәртебесі   1. …   Қазақстан Республикасы Жоғарғы Сотының, Қазақстан Республикасы Конституциялық Кеңесінің, прокуратура органдарының, Қазақстан Республикасы Президенті Әкімшілігінің, Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің, Қазақстан Республикасы Қорғаныс министрлігінің, Қазақстан Республикасы Президенті Іс басқармасының, Қазақстан Республикасы Премьер-Министрі Кеңсесінің, Материалдық-техникалық қамтамасыз ету басқармасының, Қазақстан Республикасы Адам құқықтары жөніндегі ұлттық орталығының, Республикалық бюджеттің атқарылуын бақылау жөніндегі есеп комитетінің, Қазақстан Республикасы Орталық сайлау комиссиясының, **Қазақстан Республикасы Жоғары Сот Кеңесінің,** Қазақстан Республикасы арнаулы мемлекеттік органдарының қатысуымен қоғамдық кеңестер құрылмайды. | | | | | | **1-бап.** Қоғамдық кеңестердің құқықтық мәртебесі   1. …   Қазақстан Республикасы Жоғарғы Сотының, Қазақстан Республикасы Конституциялық Кеңесінің, прокуратура органдарының, Қазақстан Республикасы Президенті Әкімшілігінің, Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің, Қазақстан Республикасы Қорғаныс министрлігінің, Қазақстан Республикасы Президенті Іс басқармасының, Қазақстан Республикасы Премьер-Министрі Кеңсесінің, Материалдық-техникалық қамтамасыз ету басқармасының, Қазақстан Республикасы Адам құқықтары жөніндегі ұлттық орталығының, Республикалық бюджеттің атқарылуын бақылау жөніндегі есеп комитетінің, Қазақстан Республикасы Орталық сайлау комиссиясының, Қазақстан Республикасы Жоғары Сот Кеңесінің, **қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органның,** Қазақстан Республикасы арнаулы мемлекеттік органдарының қатысуымен қоғамдық кеңестер құрылмайды. | | | | | | | | | | | Қоғамдық кеңестерді құру мақсаты азаматтық қоғамның мүдделерін білдіру және республикалық және жергілікті деңгейлерде шешімдерді талқылау мен қабылдау кезінде жұртшылықтың пікірін ескеруде қамтылады.  Кеңестерді мемлекеттік органдардың өкілдері және коммерциялық емес ұйымдардың өкілдері, азаматтар арасынан қалыптастырады.  «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттiк реттеу, бақылау және қадағалау туралы» Қазақстан Республикасының Заңының 3-бабының 3-тармағына сәйкес қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеудің, бақылаудың және қадағалаудың міндеттері: қаржылық ұйымдар қызметiнiң стандарттарын белгілеу, қаржылық ұйымдарды корпоративтік басқаруды жақсарту үшiн ынталандыру жағдайларын жасау; қаржы жүйесіндегі тұрақтылықты сақтау мақсатында қаржы рыногы мен қаржылық ұйымдардың мониторингi; қаржылық тұрақтылықты қолдау мақсатында қаржы рыногының қауiпке неғұрлым бейiм салаларында қадағалау ресурстарын шоғырландыру; қаржылық қызметтерді тұтынушылардың мүдделерін қорғаудың тиісті деңгейін, сондай-ақ тұтынушылар үшін қаржы ұйымдарының қызметі және олар көрсететін қаржылық қызметтер туралы ақпараттың толықтығын және қолжетімділігін қамтамасыз ету болып табылады.  Көрсетілгендерді негізге ала отырып, қадағалау органның негізгі міндеті қаржылық тұрақтылықты қамтамасыз ету ғана емес, сол сияқты қаржылық қызметтерді тұтынушылардың оның ішінде азаматтардың құқықтарын және мүдделерін қорғау болып табылады. Жоғарыда көрсетілген міндеттерді іске асыру үшін қадағалау орган қаржылық ұйымдарға, атап айтқанда қаржы ұйымдарын құру/жабу тәртібіне, басшы қызметкерлеріне қойылатын талаптардың толық тізбесі, қаржы ұйымдарының төлем қабілеттілігіне қойылатын талаптарды белгілеу (қызметті жүзеге асыру үшін капиталдың, пруденциялық нормативтердің ең аз қажетті мөлшерін, рейтингтің болуына қойылатын талаптарды, инвестициялар үшін қаржы құралдарының мөлшері мен тізбесін анықтау) шоғырландырылған қадағалауды жүзеге асыру (ірі қатысушысын, холдингін, конгломератты алу тәртібі, банк холдингтерінің, конгломераттардың және т.б төлем қабілеттілігін қолдау), тәуекелге бағдарланған тәсілді қолдану, тәуекелдері басқару жүйесіне, ақпараттық технологияларына және ақпараттық қауіпсіздігіне қойылатын талаптарды анықтау, борыштық жүктеме бойынша талаптарды белгілеу, сыйақы мөлшерлемелерін есептеу тәртібі белгіленген.  Жоғарыда көрсетілген мәселелердің «ерекшелігін» ескере отырып, оларды өз уақытында шешімі және қабылдау қаржы нарығының тұрақтылығын қамтамасыз етуге, елдің жалпы алғанда экономикалық қауіпсіздігіне, сондай-ақ қаржылық қызметтерді тұтынушылардың құқықтары мен мүдделерін қорғауды қамтамасыз етуге тікелей әсерін тигізеді, қадағалау сипатында қарау және келісу қаржылық қызметінде, сол сияқты қаржылық реттеуде жүзеге асыратын тиісті біліктілігі мен құзыреті бар тек кәсіби қоғамдастығы ғана жүзеге асыруы тиіс.  Өз кезегінде, қаржылық қызметтерді тұтынушылардың оның ішінде азаматтардың құқықтары мен мүдделерін қорғау міндетін қадағалау органы жүзеге асырады.  Сонымен, Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктердің Ұлттық Банктен жаңадан құрылатын уәкілетті мемлекеттік органға берілуіне байланысты қаржы нарығын реттеудегі сабақтастық пен тәсілдерді сақтап қалу қажет. | | | | | | | | | |
| **«Мемлекеттік аудит және қаржылық бақылау туралы» 2015 жылғы 12 қарашадағы Қазақстан Республикасының Заңы** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | 1-бап  8) тармақша  8-1) тармақша | | | | | 1-бап. **Осы Заңда пайдаланылатын негізгі ұғымдар**  Осы Заңда мынадай негізгі ұғымдар пайдаланылады:  …  8) мемлекеттік аудитор - мемлекеттік аудитті және (немесе) қаржылық бақылауды жүзеге асыратын, мемлекеттік аудитор сертификаты бар мемлекеттік **қызметші;**  8-1) мемлекеттік аудитордың ассистенті - бухгалтерлік есеп және аудит саласында кәсіби білімі, мемлекеттік **аудитке** қатысу құқығы бар мемлекеттік қызметші;  … | | | | | | 1-бап. **Осы Заңда пайдаланылатын негізгі ұғымдар**  Осы Заңда мынадай негізгі ұғымдар пайдаланылады:  …  8) мемлекеттік аудитор - мемлекеттік аудитті және (немесе) қаржылық бақылауды жүзеге асыратын, мемлекеттік аудитор сертификаты бар мемлекеттік қызметші, **қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органның қызметшісі**;  8-1) мемлекеттік аудитордың ассистенті - бухгалтерлік есеп және аудит саласында кәсіби білімі, мемлекеттік аудитке қатысу құқығы бар мемлекеттік қызметші, **сондай-ақ қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органның қызметшісі**;  **…** | | | | | | | | | | | «Мемлекеттік аудит және қаржылық бақылау туралы» Заң нормаларын қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органның қызметшілеріне қолдану мақсатында | | | | | | | | | |
|  | | | | | | 18-бап  9-тармақ  бірінші бөлік | | | | | **18-бап.** Мемлекеттік аудит объектілерінің тиісті жылға арналған тізбесін қалыптастыру  ...  9. Мемлекеттік аудит объектілерінің тізбесін қалыптастыру үшін мемлекеттік аудит және қаржылық бақылау органдары мемлекеттік аудит және қаржылық бақылау жөніндегі бірыңғай дерекқорда мемлекеттік аудит және қаржылық бақылау материалдарын, есептілікті орналастыруға, **сондай-ақ** келісілген мерзімдерде мемлекеттік аудит объектілерінің тиісті жылға арналған тізбелері туралы олар бекітілгенге дейін ақпарат алмасуды жүзеге асыруға міндетті.  ... | | | | | | **18-бап.** Мемлекеттік аудит объектілерінің тиісті жылға арналған тізбесін қалыптастыру  ...  9. Мемлекеттік аудит объектілерінің тізбесін қалыптастыру үшін мемлекеттік аудит және қаржылық бақылау органдары мемлекеттік аудит және қаржылық бақылау жөніндегі бірыңғай дерекқорда мемлекеттік аудит және қаржылық бақылау материалдарын, есептілікті орналастыруға, **қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органның заңмен қорғалатын құпиясы бар мемлекеттік аудит және қаржылық бақылау материалдарын қоспағанда, сондай-ақ** келісілген мерзімдерде мемлекеттік аудит объектілерінің тиісті жылға арналған тізбелері туралы олар бекітілгенге дейін ақпарат алмасуды жүзеге асыруға міндетті. | | | | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органның ішкі аудит қызметінің заңмен қорғалатын құпияны құрайтын ақпаратпен ұштасқан функцияларды аудитті жүзеге асыруына және құпиялылық режимін қамтамасыз ету қажеттілігіне байланысты. | | | | | | | | | |
|  | | | | | | 35-бап  3-тармақ  екінші бөлік | | | | | **35-бап.** Мемлекеттік аудит және қаржылық бақылау жөніндегі бірыңғай дерекқор  ...  3. ...  Мемлекеттік аудит және қаржылық бақылау органдары бірыңғай дерекқорға мемлекеттік аудит және қаржылық бақылау материалдарын Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген **мерзімдерде** орналастыруға міндетті.  ... | | | | | | **35-бап.** Мемлекеттік аудит және қаржылық бақылау жөніндегі бірыңғай дерекқор  ...  3. ...  Мемлекеттік аудит және қаржылық бақылау органдары бірыңғай дерекқорға мемлекеттік аудит және қаржылық бақылау материалдарын Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген **қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органның заңмен қорғалатын құпиясы бар мемлекеттік аудит және қаржылық бақылау материалдарын қоспағанда, мерзімдерде** орналастыруға міндетті.  ... | | | | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органның ішкі аудит қызметінің заңмен қорғалатын құпияны құрайтын ақпаратпен ұштасқан функцияларды аудитті жүзеге асыруына және құпиялылық режимін қамтамасыз ету қажеттілігіне байланысты. | | | | | | | | | |
|  | | | | | | 39-1-бап  жаңа 3-тармақ | | | | | **39-1-бап.** Мемлекеттік аудиторлар лауазымдарына қойылатын біліктілік талаптары  **…**  **3. Жоқ.** | | | | | | **39-1-бап.** Мемлекеттік аудиторлар лауазымдарына қойылатын біліктілік талаптары  **…**  **3. Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органның қызметшілері болып табылатын мемлекеттік аудиторлар лауазымдарына қойылатын біліктілік талаптарын оларды тағайындау құқығы бар лауазымды адам бекітеді.** | | | | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган қызметшілерінің ерекше мәртебесін айқындауға байланысты | | | | | | | | | |
|  | | | | | | 55-бап  бірінші бөлік | | | | | **55-бап.** Ішкі аудит қызметтерінің жұмысын ұйымдастыру  Ішкі аудит қызметтері орталық мемлекеттік органның **бірінші басшысының,** облыс, республикалық маңызы бар қала, астана әкімінің шешімімен құрылады және осы Заң мен орталық мемлекеттік органның бірінші басшысы, облыстың, республикалық маңызы бар қаланың, астананың әкімі бекіткен ішкі аудит қызметтері туралы ереже негізінде әрекет етеді. | | | | | | **55-бап.** Ішкі аудит қызметтерінің жұмысын ұйымдастыру  Ішкі аудит қызметтері орталық мемлекеттік органның бірінші басшысының **немесе алқалы органның**, облыс, республикалық маңызы бар қала, астана әкімінің шешімімен құрылады және осы Заң мен орталық мемлекеттік органның бірінші басшысы, облыстың, республикалық маңызы бар қаланың, астананың әкімі бекіткен ішкі аудит қызметтері туралы ереже негізінде әрекет етеді. | | | | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органның орталық аппараты құрылымының уәкілетті органның ҚР Президенті бекіткен құрылымының негізінде алқалы органның бекітілуіне байланысты.  Басқа мемлекеттік органдарда алқалы орган жоқ | | | | | | | | | |
| **«Сыбайлас жемқорлыққа қарсы іс-қимыл туралы» 2015 жылғы 18 қарашадағы Қазақстан Республикасының Заңы** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | 1-бап  4) тармақша | | | | | **1-бап.** Осы Заңда қамтылатын кейбір ұғымдарды түсіндіру  **…**  4) мемлекеттік функцияларды орындауға уәкілеттік берілген адамдарға теңестірілген адам – жергiлiктi өзiн-өзi басқару органдарына сайланған адам; Қазақстан Республикасының заңында белгiленген тәртiппен Қазақстан Республикасының Президенттiгiне, Қазақстан Республикасы Парламентiнің немесе мәслихаттардың депутаттығына, аудандық маңызы бар қалалардың, кенттердің, ауылдардың, ауылдық округтердің әкімдігіне, сондай-ақ жергiлiктi өзiн-өзi басқару сайланбалы органының мүшелігіне кандидаттар ретiнде тiркелген азамат; жергiлiктi өзiн-өзi басқару органында тұрақты немесе уақытша жұмыс iстейтiн, еңбегiне ақы төлеу Қазақстан Республикасының мемлекеттiк бюджет қаражатынан жүргізілетін қызметшi; мемлекеттік ұйымда немесе квазимемлекеттік сектор субъектісінде басқарушылық функцияларды орындайтын адам, Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі мен оның **ведомстволарының** қызметшілері; | | | | | | **1-бап.** Осы Заңда қамтылатын кейбір ұғымдарды түсіндіру  **…**  4) мемлекеттік функцияларды орындауға уәкілеттік берілген адамдарға теңестірілген адам – жергiлiктi өзiн-өзi басқару органдарына сайланған адам; Қазақстан Республикасының заңында белгiленген тәртiппен Қазақстан Республикасының Президенттiгiне, Қазақстан Республикасы Парламентiнің немесе мәслихаттардың депутаттығына, аудандық маңызы бар қалалардың, кенттердің, ауылдардың, ауылдық округтердің әкімдігіне, сондай-ақ жергiлiктi өзiн-өзi басқару сайланбалы органының мүшелігіне кандидаттар ретiнде тiркелген азамат; жергiлiктi өзiн-өзi басқару органында тұрақты немесе уақытша жұмыс iстейтiн, еңбегiне ақы төлеу Қазақстан Республикасының мемлекеттiк бюджет қаражатынан жүргізілетін қызметшi; мемлекеттік ұйымда немесе квазимемлекеттік сектор субъектісінде басқарушылық функцияларды орындайтын адам, Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі мен оның ведомстволарының қызметшілері**,** **қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органның қызметшілері**;  ... | | | | | | | | | | | «Сыбайлас жемқорлыққа қарсы іс-қимыл туралы» Заңның нормаларын қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органныңқызметшілеріне тарату мақсатында. | | | | | | | | | |
|  | | | | | | 13-бап  4-тармақ | | | | | **13-бап.** Мемлекеттiк функцияларды орындаумен сыйыспайтын қызмет  **…**  4. Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Төрағасы мен оның **орынбасарларына** инвестициялық қорлардың пайларын, облигацияларды, коммерциялық ұйымдардың акцияларын сатып алуға тыйым салынады.  Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Төрағасы мен оның **орынбасарлары** лауазымға тағайындалған күнінен бастап күнтізбелік отыз күн ішінде лауазымға тағайындалғанға дейін сатып алынған, өздеріне тиесілі инвестициялық қорлар пайларын, облигацияларды және коммерциялық ұйымдардың акцияларын Қазақстан Республикасының заңдарында белгіленген тәртіппен сенімгерлік басқаруға беруге міндетті. | | | | | | **13-бап.** Мемлекеттiк функцияларды орындаумен сыйыспайтын қызмет  **…**  4. Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Төрағасы мен оның орынбасарларына, **қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органның Төрағасына** инвестициялық қорлардың пайларын, облигацияларды, коммерциялық ұйымдардың акцияларын сатып алуға тыйым салынады.  Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Төрағасы мен оның орынбасарлары, **қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органның Төрағасы** лауазымға тағайындалған күнінен бастап күнтізбелік отыз күн ішінде лауазымға тағайындалғанға дейін сатып алынған, өздеріне тиесілі инвестициялық қорлар пайларын, облигацияларды және коммерциялық ұйымдардың акцияларын Қазақстан Республикасының заңдарында белгіленген тәртіппен сенімгерлік басқаруға беруге міндетті. | | | | | | | | | | | «Сыбайлас жемқорлыққа қарсы іс-қимыл туралы» Заңның нормаларын қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органныңқызметшілеріне тарату мақсатында. | | | | | | | | | |
|  | | | | | | 27-баптың 1-тармағының  1) тармақшасы | | | | | 27-бап. Осы Заңды қолданысқа енгізу тәртібі  1. Осы Зың:  1) **2020** жылғы 1 қаңтардан бастап қолданысқа енгізілетін 11-бапты қоспағанда, 2016 жылғы 1 қаңтардан бастап қолданысқа енгізіледі;  … | | | | | | 27-бап. Осы Заңды қолданысқа енгізу тәртібі  1. Осы Заң:  1) **2021** жылғы 1 қаңтардан бастап қолданысқа енгізілетін 11-бапты қоспағанда, 2016 жылғы 1 қаңтардан бастап қолданысқа енгізіледі;  … | | | | | | | | | | | Осы норма жеке тұлғалардың кірісі мен мүлкін жалпыға бірдей декларациялауды енгізу мерзімдерін ұзарту және одан әрі кезең-кезеңімен көшу туралы Қазақстан Республикасының Президенті Қ.К. Токаевтың 2019 жылғы 29 наурыздағы № 5460-1 ПАБ қарарын орындау мақсатында әзірленді.  Көрсетілген нормада 11-бапты қолданысқа енгізу мерзімін 2020 жылғы 1 қаңтардан 2021 жылғы 1 қаңтарға ауыстыру көзделген, оған сәйкес мемлекеттік лауазымға не мемлекеттік немесе оған теңестірілген функцияларды орындауға байланысты лауазымға кандидат, мемлекеттік қызметшілер мен олардың жұбайлары, оларға теңестірілген тұлғалар мен олардың жұбайлары, сондай-ақ мемлекеттік қызметтен теріс себептер бойынша босатылған тұлғалар декларацияны жалпыға бірдей декларациялау шеңберінде тапсырады. | | | | | | | | | |
|  | | | | | | 27-баптың 3-тармағының бірінші абзацы | | | | | 27-бап. Осы Заңды қолданысқа енгізу тәртібі  …  3. Осы Заң қолданысқа енгізілген күннен бастап **2020** жылғы 1 қаңтарға дейін 11-бап мынадай редакцияда қолданылады деп белгіленсін:  … | | | | | | 27-бап. Осы Заңды қолданысқа енгізу тәртібі  …  3. Осы Заң қолданысқа енгізілген күннен бастап **2021** жылғы 1 қаңтарға дейін 11-бап мынадай редакцияда қолданылады деп белгіленсін:  … | | | | | | | | | | | Осы норма жеке тұлғалардың кірісі мен мүлкін жалпыға бірдей декларациялауды енгізу мерзімдерін ұзарту және одан әрі кезең-кезеңімен көшу туралы Қазақстан Республикасының Президенті Қ.К. Токаевтың 2019 жылғы 29 наурыздағы № 5460-1 ПАБ қарарын орындау мақсатында әзірленді.  Қолданысқа енгізу мерзімін ауыстыру бойынша 11-бапқа ұсынылатын ережелерге сәйкес келтіру мақсатында көрсетілген нормамен 11-баптың қолдану мерзімін 2021 жылғы 1 қаңтарға дейін ұзарту көзделеді. | | | | | | | | | |
| **«Қазақстан Республикасының кейбір заңнамалық актілеріне жеке тұлғалардың табыстары мен мүлкін декларациялау мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» 2015 жылғы 18 қарашадағы Қазақстан Республикасының Заңы** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | 1-бап  6-тармақ  1) тармақша  екінші абзац  2) тармақша  бесінші абзац  жаңа алтыншы абзац | | | | | 1-бап. Қазақстан Республикасының мына заңнамалық актілеріне өзгерістер мен толықтырулар енгізілсін:  …  6. «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» 1995 жылғы 31 тамыздағы Қазақстан Республикасының Заңына:  1) 17-1-баптың 4-тармағының 3-3) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:  «3-3) кірістер мен мүлік туралы мәліметтерді, уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленген нысанға сәйкес өтініш берушінің барлық міндеттемелері бойынша орын алған берешек туралы ақпаратты, **сондай-ақ** банктің ірі қатысушысы мәртебесін иемденіп алу туралы өтінішті уәкілетті органға берген күннің алдындағы күнтізбелік отыз күн ішінде Қазақстан Республикасының салық заңнамасында белгіленген тәртіппен ұсынылған, нотариат куәландырған немесе мемлекеттік кіріс органы растаған активтер мен міндеттемелер туралы декларацияның көшірмесін және Қазақстан Республикасының салық заңнамасында белгіленген тәртіппен және мерзімде ұсынылған, кірістер мен мүлік туралы декларацияның нотариат куәландырған немесе мемлекеттік кіріс органы растаған көшірмесін ұсынады.  …»;  …  2) 50-бапта:  …  6-1-тармақтың екінші бөлігі мынадай редакциияда жазылсын:  **«Осы баптың осы тармағында, 6-тармағының д) тармақшасында, 6-2, 6-3 және 6-4-тармақтарында көзделген мәліметтер мемлекеттік кіріс органының сұрау салуы негізінде уәкілетті органмен келісу бойынша салықтардың және бюджетке төленетін басқа да міндетті төлемдердің түсуін қамтамасыз ету саласындағы басшылықты жүзеге асыратын уәкілетті мемлекеттік орган белгілеген нысан бойынша тек салықтық әкімшілендіру, кедендік бақылау мақсатында беріледі**.»; | | | | | | 1-бап. Қазақстан Республикасының мына заңнамалық актілеріне өзгерістер мен толықтырулар енгізілсін:  …  6. «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» 1995 жылғы 31 тамыздағы Қазақстан Республикасының Заңына:  1) 17-1-баптың 4-тармағының 3-3) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:  «3-3) кірістер мен мүлік туралы мәліметтерді, уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленген нысанға сәйкес өтініш берушінің барлық міндеттемелері бойынша орын алған берешек туралы ақпаратты, **ал Қазақстан Республикасының резиденті - жеке тұлға** **сондай-ақ** банктің ірі қатысушысы мәртебесін иемденіп алу туралы өтінішті уәкілетті органға берген күннің алдындағы күнтізбелік отыз күн ішінде Қазақстан Республикасының салық заңнамасында белгіленген тәртіппен ұсынылған, нотариат куәландырған немесе мемлекеттік кіріс органы растаған активтер мен міндеттемелер туралы декларацияның көшірмесін және Қазақстан Республикасының салық заңнамасында белгіленген тәртіппен және мерзімде ұсынылған, кірістер мен мүлік туралы декларацияның нотариат куәландырған немесе мемлекеттік кіріс органы растаған көшірмесін ұсынады.  …»;  2) 50-бапта:  …  6-1-тармақтың екінші бөлігі мынадай редакциияда жазылсын:  **«Осы баптың осы тармағында, 6-тармағының д) тармақшасында,  6-2-тармағының 1) тармақшасында көзделген мәліметтер мемлекеттік кіріс органының сұрау салуы негізінде салықтардың және бюджетке төленетін басқа да міндетті төлемдердің түсуін қамтамасыз ету саласындағы басшылықты жүзеге асыратын уәкілетті мемлекеттік орган белгілеген нысан бойынша салықтық әкімшілендіру мақсатында ғана Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкімен келісу бойынша ұсынылады.»;**  **«Осы баптың 6-2-тармағының 2) тармақшасында, 6-3 және  6-4-тармақтарында көзделген мәліметтер мемлекеттік кіріс органының сұрау салуы негізінде салықтардың және бюджетке төленетін басқа да міндетті төлемдердің түсуін қамтамасыз ету саласындағы басшылықты жүзеге асыратын уәкілетті мемлекеттік орган белгілеген нысан бойынша салықтық әкімшілендіру мақсатында ғана уәкілетті органмен келісу бойынша ұсынылады**.»; | | | | | | | | | | | Бұл норма жеке тұлғалардың кірістері мен мүлкін жалпыға бірдей декларациялауды енгізуге байланысты.  Бұл ретте, активтер мен міндеттемелер туралы декларацияны, кірістер мен мүлік туралы декларацияны ұсыну жөніндегі міндет Қазақстан Республикасының заңнамасымен Қазақстан Республикасының резиденттері болып табылатын жеке тұлғаларға жүктелетінін ескере отырып, көрсетілген декларацияларды ұсыну жөніндегі талаптардың Қазақстан Республикасының резиденттері болып табылатын қаржы ұйымдарының ірі қатысушыларына қолдану бөлігінде тиісті нақтылау қажет.  «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметi туралы» Қазақстан Республикасының Заңы  6-1-тармағының екінші бөлігіне енгізілетін түзетулерге сәйкес келтіру мақсатында.  *(2021 жылғы 1 қаңтардан бастап қолданысқа енгізіледі)* | | | | | | | | | |
|  | | | | | | 1-бап  6-тармақ  3) тармақша | | | | | 6. «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» 1995 жылғы 31 тамыздағы Қазақстан Республикасының Заңына:  …  **3) 54-1-баптың 1-тармағының 5) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:**  **«5) кірістер мен мүлік туралы мәліметтерді, Қазақстан Республикасының салық заңнамасында белгіленген тәртіппен ұсынылатын кірістер мен мүлік туралы декларацияның көшірмесін беруге тиіс.».**  … | | | | | | 6. «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» 1995 жылғы 31 тамыздағы Қазақстан Республикасының Заңына:  …  **3) 54-1-баптың 2-тармағы мынадай редакцияда жазылсын:**  «2. **Қазақстан Республикасының резиденті** - жеке тұлға болып табылатын банктің ірі қатысушысы осы баптың 1-тармағында көзделген есептіліктен бөлек, салық органына кірістер мен мүлік туралы декларацияны ұсынған күннен кейін бес жұмыс күні ішінде салық органына декларацияны ұсынғаны туралы растай отырып, уәкілетті органға оның көшірмесін ұсынуға тиіс.»;  … | | | | | | | | | | | «Қазақстан Республикасының кейбір заңнамалық актілеріне валюталық реттеу және валюталық бақылау, қаржы ұйымдарының қызметін тәуекелге бағдарланған қадағалау, қаржылық қызметтерді тұтынушылардың құқықтарын қорғау және Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің қызметін жетілдіру мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» 2018 жылғы 2 шілдедегі Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасының Заңының 54-1-бабына өзгерістер енгізуге байланысты.  (2021 жылғы 1 қаңтардан бастап қолданысқа енгізіледі) | | | | | | | | | |
|  | | | | | | 1-бап  7-тармақ  1) тармақша  екінші абзац | | | | | 7. «Сақтандыру қызметі туралы» 2000 жылғы 18 желтоқсандағы Қазақстан Республикасының Заңына:  1) 26-баптың 6-тармағының 6) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:  «6) кірістер мен мүлік туралы мәліметтерді, уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленген нысанға сәйкес өтініш берушінің барлық міндеттемелері бойынша орын алған берешек туралы ақпаратты, **сондай-ақ** сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ірі қатысушысы мәртебесін иемденіп алу туралы өтінішті уәкілетті органға берген күннің алдындағы күнтізбелік отыз күн ішінде Қазақстан Республикасының салық заңнамасында белгіленген тәртіппен ұсынылған, нотариат куәландырған немесе мемлекеттік кіріс органы растаған активтер мен міндеттемелер туралы декларацияның көшірмесін және Қазақстан Республикасының салық заңнамасында белгіленген тәртіппен және мерзімде ұсынылған, кірістер мен мүлік туралы декларацияның нотариат куәландырған немесе мемлекеттік кіріс органы растаған көшірмесін ұсынады.  ...;»; | | | | | | 7. «Сақтандыру қызметі туралы» 2000 жылғы 18 желтоқсандағы Қазақстан Республикасының Заңына:  1) 26-баптың 6-тармағының 6) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:  «6) кірістер мен мүлік туралы мәліметтерді, уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленген нысанға сәйкес өтініш берушінің барлық міндеттемелері бойынша орын алған берешек туралы ақпаратты, **ал Қазақстан Республикасының резиденті - жеке тұлға** **сондай-ақ** сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ірі қатысушысы мәртебесін иемденіп алу туралы өтінішті уәкілетті органға берген күннің алдындағы күнтізбелік отыз күн ішінде Қазақстан Республикасының салық заңнамасында белгіленген тәртіппен ұсынылған, нотариат куәландырған немесе мемлекеттік кіріс органы растаған активтер мен міндеттемелер туралы декларацияның көшірмесін және Қазақстан Республикасының салық заңнамасында белгіленген тәртіппен және мерзімде ұсынылған, кірістер мен мүлік туралы декларацияның нотариат куәландырған немесе мемлекеттік кіріс органы растаған көшірмесін ұсынады.  …;»; | | | | | | | | | | | Бұл норма жеке тұлғалардың кірістері мен мүлкін жалпыға бірдей декларациялауды енгізуге байланысты.  Бұл ретте, активтер мен міндеттемелер туралы декларацияны, кірістер мен мүлік туралы декларацияны ұсыну жөніндегі міндет Қазақстан Республикасының заңнамасымен Қазақстан Республикасының резиденттері болып табылатын жеке тұлғаларға жүктелетінін ескере отырып, көрсетілген декларацияларды ұсыну жөніндегі талаптардың Қазақстан Республикасының резиденттері болып табылатын қаржы ұйымдарының ірі қатысушыларына қолдану бөлігінде тиісті нақтылау қажет. | | | | | | | | | |
|  | | | | | | 1-бап  7-тармақ  2) тармақша | | | | | 7. «Сақтандыру қызметі туралы» 2000 жылғы 18 желтоқсандағы Қазақстан Республикасының Заңына:  …  **2)** **74-1-баптың 2-тармағының 5) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:**  **«5) кірістер мен мүлік бойынша мәліметтер туралы, Қазақстан Республикасының салық заңнамасында белгіленген тәртіппен ұсынылатын кірістер мен мүлік туралы декларацияның көшірмесін беруге тиіс.».** | | | | | | 7. «Сақтандыру қызметі туралы» 2000 жылғы 18 желтоқсандағы Қазақстан Республикасының Заңына:  …  **2) 74-1-баптың 2-тармағы мынадай редакцияда жазылсын:**  **«2. Қазақстан Республикасының резиденті - жеке тұлға болып табылатын сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ірі қатысушысы осы баптың 1-тармағында көзделген есептіліктен бөлек, салық органына кірістер мен мүлік туралы декларацияны ұсынған күннен кейін бес жұмыс күні ішінде салық органына декларацияны ұсынғаны туралы растай отырып, уәкілетті органға оның көшірмесін ұсынуға тиіс.»;** | | | | | | | | | | | «Қазақстан Республикасының кейбір заңнамалық актілеріне валюталық реттеу және валюталық бақылау, қаржы ұйымдарының қызметін тәуекелге бағдарланған қадағалау, қаржылық қызметтерді тұтынушылардың құқықтарын қорғау және Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің қызметін жетілдіру мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» 2018 жылғы 2 шілдедегі Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес «Сақтандыру қызметі туралы» Қазақстан Республикасының Заңының 74-1-бабына өзгерістер енгізуге байланысты.  (2021 жылғы 1 қаңтардан бастап қолданысқа енгізіледі) | | | | | | | | | |
|  | | | | | | 1-бап  8-тармақ  екінші абзац  үшінші абзац  жаңа 2) тармақша | | | | | 8. «Бағалы қағаздар рыногы туралы» 2003 жылғы 2 шілдедегі Қазақстан Республикасының Заңына:  72-1-баптың 6-тармағы бірінші бөлігінің 6) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:  «6) кірістер мен мүлік туралы мәліметтер, сондай-ақ уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленген нысанға сәйкес өтініш берушінің барлық міндеттемелері бойынша орын алған берешек туралы ақпарат, **сондай-ақ** инвестициялық портфельді басқарушының ірі қатысушысы мәртебесін иемденіп алу туралы өтінішті уәкілетті органға берген күннің алдындағы күнтізбелік отыз күн ішінде Қазақстан Республикасының салық заңнамасында белгіленген тәртіппен ұсынылған, нотариат куәландырған немесе мемлекеттік кіріс органы растаған активтер мен міндеттемелер туралы декларацияның көшірмесін және Қазақстан Республикасының салық заңнамасында белгіленген тәртіппен және мерзімде ұсынылған, кірістер мен мүлік туралы декларацияның нотариат куәландырған немесе мемлекеттік кіріс органы растаған көшірмесі.».  …  **2) жоқ** | | | | | | 8. «Бағалы қағаздар рыногы туралы» 2003 жылғы 2 шілдедегі Қазақстан Республикасының Заңына:  1)72-1-баптың 6-тармағы бірінші бөлігінің 6) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:  «6) кірістер мен мүлік туралы мәліметтер, сондай-ақ уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленген нысанға сәйкес өтініш берушінің барлық міндеттемелері бойынша орын алған берешек туралы ақпарат, **ал Қазақстан Республикасының резиденті - жеке тұлға** **сондай-ақ** инвестициялық портфельді басқарушының ірі қатысушысы мәртебесін иемденіп алу туралы өтінішті уәкілетті органға берген күннің алдындағы күнтізбелік отыз күн ішінде Қазақстан Республикасының салық заңнамасында белгіленген тәртіппен ұсынылған, нотариат куәландырған немесе мемлекеттік кіріс органы растаған активтер мен міндеттемелер туралы декларацияның көшірмесін және Қазақстан Республикасының салық заңнамасында белгіленген тәртіппен және мерзімде ұсынылған, кірістер мен мүлік туралы декларацияның нотариат куәландырған немесе мемлекеттік кіріс органы растаған көшірмесі.».  …  **2) 72-4-баптың 2-тармағының 2) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:**  **«2. Қазақстан Республикасының резиденті - жеке тұлға болып табылатын инвестициялық портфельді басқарушының ірі қатысушысы осы баптың 1-тармағында көзделген есептіліктен бөлек, қаржы жылы аяқталған соң күнтізбелік бір жүз жиырма күн ішінде уәкілетті органға салық органының салық декларациясын қабылдағанын растайтын хабарламасымен қоса жеке табыс салығы бойынша декларацияның көшірмесін ұсынуға тиіс.».** | | | | | | | | | | | Бұл норма жеке тұлғалардың кірістері мен мүлкін жалпыға бірдей декларациялауды енгізуге байланысты.  Бұл ретте, активтер мен міндеттемелер туралы декларацияны, кірістер мен мүлік туралы декларацияны ұсыну жөніндегі міндет Қазақстан Республикасының заңнамасымен Қазақстан Республикасының резиденттері болып табылатын жеке тұлғаларға жүктелетінін ескере отырып, көрсетілген декларацияларды ұсыну жөніндегі талаптардың Қазақстан Республикасының резиденттері болып табылатын қаржы ұйымдарының ірі қатысушыларына қолдану бөлігінде тиісті нақтылау қажет.  «Қазақстан Республикасының кейбір заңнамалық актілеріне валюталық реттеу және валюталық бақылау, қаржы ұйымдарының қызметін тәуекелге бағдарланған қадағалау, қаржылық қызметтерді тұтынушылардың құқықтарын қорғау және Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің қызметін жетілдіру мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» 2018 жылғы 2 шілдедегі Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес «Бағалы қағаздар рыногы туралы» Қазақстан Республикасының Заңының 72-4-бабына өзгерістер енгізуге байланысты.  (2021 жылғы 1 қаңтардан бастап қолданысқа енгізіледі) | | | | | | | | | |
|  | | | | | | 11-баптың 1-тармағының бірінші абзацы | | | | | 11-бап.  1. Осы Заң **2020** жылғы 1 қаңтардан бастап қолданысқа енгізіледі, мыналарды қоспағанда:  … | | | | | | 11-бап  1. Осы Заң **2021** жылғы 1 қаңтардан бастап қолданысқа енгізіледі, мыналарды қоспағанда:  … | | | | | | | | | | | Осы норма жеке тұлғалардың кірісі мен мүлкін жалпыға бірдей декларациялауды енгізу мерзімдерін ұзарту және одан әрі кезең-кезеңімен көшу туралы Қазақстан Республикасының Президенті Қ.К. Тоқаевтың 2019 жылғы 29 наурыздағы № 5460-1 ПАБ қарарын орындау мақсатында әзірленді.  Көрсетілген нормамен «Қазақстан Республикасының кейбір заңнамалық актілеріне жеке тұлғалардың кірістері мен мүлкін декларациялау мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» Қазақстан Республикасының 2015 жылғы 18 қарашадағы № 412-V ҚРЗ Заңын қолданысқа енгізу мерзімін 2020 жылғы 1 қаңтардан 2021 жылғы 1 қаңтарға ауыстыру бөлігінде өзгерістер енгізілген. | | | | | | | | | |
|  | | | | | | 11-баптың 1-тармағының  5) тармақшасы | | | | | 11-бап.  …  5) 2021 жылғы 1 қаңтардан бастап қолданысқа енгізілетін осы Заңның 1-бабы 2-тармағы 2) тармақшасының жиырма тоғызыншы, отызыншы, тоқсан бірінші – тоқсан жетінші абзацтарын,  4) және 5) тармақшаларын, 8) тармақшасының екінші абзацын, 9) тармақшасының екінші абзацын, 34), 51), 90), 91) және 92) тармақшаларын, 6-тармағының 1) және 3) тармақшаларын, 7 және 8-тармақтарын қоспағанда, | | | | | | **5) алып тасталсын** | | | | | | | | | | | Осы норма жеке тұлғалардың кірісі мен мүлкін жалпыға бірдей декларациялауды енгізу мерзімдерін ұзарту және одан әрі кезең-кезеңімен көшу туралы Қазақстан Республикасының Президенті Қ.К. Тоқаевтың 2019 жылғы 29 наурыздағы № 5460-1 ПАБ қарарын орындау мақсатында әзірленді.  Редакциялық түзету. | | | | | | | | | |
| «**Қазақстан Республикасының мемлекеттік қызметі туралы» 2015 жылғы 23 қарашадағы Қазақстан Республикасының Заңы** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | 3-бап  2-тармақ  2) тармақша | | | | | **3-бап.** Осы Заңның қолданылуы  **…**  2. Осы Заңның күші:  **…**  2) Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің және оның **ведомстволарының** қызметшілері мен техникалық қызметшілеріне қолданылмайды; | | | | | | **3-бап.** Осы Заңның қолданылуы  **…**  2. Осы Заңның күші:  **…**  2) Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің және оның ведомстволарының**, қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органның** қызметшілері мен техникалық қызметшілеріне қолданылмайды; | | | | | | | | | | | «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттiк реттеу, бақылау және қадағалау туралы» ҚР Заңында қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган қызметшілерінің ерекше мәртебесін анықтауға байланысты. | | | | | | | | | |
|  | | | | | | 13-бап  6-тармақ | | | | | **13-бап.** Мемлекеттiк қызметте болуға байланысты шектеулер  **…**  6. Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Төрағасы мен оның **орынбасарлары** аталған мемлекеттік лауазымдарға тағайындалған күннен бастап бір ай мерзімде өздеріне тиесілі инвестициялық қорлардың пайларын, облигацияларды және коммерциялық ұйымдардың акцияларын сенімгерлік басқаруға беруге және сенімгерлік басқару шартының нотариат куәландырған көшірмесін **Қазақстан** Республикасы Ұлттық Банкінің кадр қызметіне ұсынуға міндетті.  Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Төрағасы мен оның **орынбасарлары** инвестициялық қорлардың пайларын, облигацияларды, коммерциялық ұйымдардың акцияларын сатып алуға құқылы емес. | | | | | | **13-бап.** Мемлекеттiк қызметте болуға байланысты шектеулер  **…**  **6. Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Төрағасы мен оның орынбасарлары, қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органның Төрағасы мен оның орынбасарлары аталған мемлекеттік лауазымдарға тағайындалған күннен бастап бір ай мерзімде өздеріне тиесілі инвестициялық қорлардың пайларын, облигацияларды және коммерциялық ұйымдардың акцияларын сенімгерлік басқаруға беруге және сенімгерлік басқару шартының нотариат куәландырған көшірмесін Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің, қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органның кадр қызметіне ұсынуға міндетті.**  Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Төрағасы мен оның орынбасарлары, **қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органның Төрағасы мен оның орынбасарлары** инвестициялық қорлардың пайларын, облигацияларды, коммерциялық ұйымдардың акцияларын сатып алуға құқылы емес. | | | | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органның мемлекеттік қызметшілерінің мемелкеттік қызметте, саясатта болуына байланысты шектеулерді тарату мақсатында. | | | | | | | | | |
| **«Ақпараттандыру туралы» 2015 жылғы 24 қарашадағы Қазақстан Республикасының Заңы** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | 1-бап  жаңа  30-5)  тармақша | | | | | **1-бап.** Осы Заңда пайдаланылатын негізгі ұғымдар  Осы Заңда мынадай негізгі ұғымдар пайдаланылады  **…**  **30-5) жоқ** | | | | | | **1-бап.** Осы Заңда пайдаланылатын негізгі ұғымдар  Осы Заңда мынадай негізгі ұғымдар пайдаланылады  **…**  **30-5) ақпараттық қауіпсіздіктің салалық орталығы – қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарының, Қазақстан Республикасының бейрезидент банктері филиалдарының, Қазақстан Республикасының бейрезидент сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары филиалдарының, Қазақстан Республикасының бейрезидент сақтандыру брокерлері филиалдарының ақпараттық қауіпсіздігін қамтамасыз етуді үйлестіру қызметін жүзеге асыратын заңды тұлға немесе қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органның құрылымдық бөлімшесі;** | | | | | | | | | | | Қолданыстағы халықаралық тәжірибе мен оған CERT мәртебесін беруді ескере отырып, қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарының ақпараттық қауіпсіздігінің салалық орталығы қызметін реттеу мақсатында, Қазақстан Республикасы Үкіметінің 2017 жылғы 30 маусымдағы № 407 Қаулысымен бекітілген Киберқауіпсіздік тұжырымдамасын («Қазақстанның киберқалқаны») орындау үшін | | | | | | | | | |
|  | | | | | | 4-бап  2-тармақ  жаңа  3) тармақша | | | | | **4-бап.** Осы Заңды қолдану саласы  **…**  2. Осы Заң:  ...  қолданылмайды.  ...  **3) жоқ** | | | | | | **4-бап.** Осы Заңды қолдану саласы  **…**  2. Осы Заң:  **…**  **3) қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган «электрондық үкіметтің» ақпараттық-коммуникациялық инфрақұрылымы объектілерімен интеграцияланбайтын Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің ақпараттық жүйелерімен интеграцияланатын ақпараттық жүйелерді құру немесе дамыту жөніндегі жұмыстарды жүзеге асырған кезде туындайтын қатынастарға қолданылмайды».** | | | | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган үкіметтің құрамына кірмейді және халыққа қызмет көрсетпейді.  Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органның ақпараттық жүйелерінде банк құпиясынан және қорғалатын ақпараттың өзге нысандарынан тұратын, конфиденциалдылығы қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органның тек өз шегінде қамтамасыз етілуі қажет конфиденциалды ақпарат бар.  Қаржы нарығының субъектілерімен IT және ақпараттық қауіпсіздік саласында нормативтік құқықтық реттеу мен сенімгерлік қарым-қатынастар жүйесі құрылған.  Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органда қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарының меншікті ақпараттық қауіпсіздігінің салалық орталығы ұйымдастырылады.  Осыған байланысты, IT және ақпараттық қауіпсіздік саласында дербес даму мүмкіндігін қамтамасыз ету қажет. | | | | | | | | | |
|  | | | | | | 7-4-бап | | | | | **7-4-бап.** Ақпараттық қауіпсіздіктің ұлттық үйлестіру орталығы  1. Ақпараттық қауіпсіздіктің ұлттық үйлестіру орталығы:  …  2) **ақпараттандыру объектілерінің ақпараттық қауіпсіздігін қамтамасыз ету мониторингі мәселелері бойынша** ақпараттық қауіпсіздігінің **жедел** орталықтарының өзара іс-әрекетін қамтамасыз етеді;  … | | | | | | **7-4-бап.** Ақпараттық қауіпсіздіктің ұлттық үйлестіру орталығы  1. Ақпараттық қауіпсіздіктің ұлттық үйлестіру орталығы:  …  2) **қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарының ақпараттық қауіпсіздігінің жедел және салалық орталықтарының өзара іс-әрекетін қамтамасыз етеді**;  … | | | | | | | | | | | Қолданыстағы халықаралық тәжірибе мен оған CERT мәртебесін беруді ескере отырып, қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарының ақпараттық қауіпсіздігінің салалық орталығы қызметін реттеу мақсатында, Қазақстан Республикасы Үкіметінің 2017 жылғы 30 маусымдағы № 407 Қаулысымен бекітілген Киберқауіпсіздік тұжырымдамасын («Қазақстанның киберқалқаны») орындау үшін | | | | | | | | | |
|  | | | | | | 7-5-бап | | | | | **7-5-бап. Жоқ** | | | | | | **7-5-бап. Ақпараттық қауіпсіздіктің салалық орталығы**  **1. Ақпараттық қауіпсіздіктің салалық орталығы қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарының ақпараттық қауіпсіздігін қамтамасыз етуді үйлестіреді:**  **1) ақпараттық қауіпсіздіктің салалық орталығына қосылған қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарының ақпараттық қауіпсіздігі қауіп-қатерлерін талдау, бағалау, болжау және алдын алу қызметін жүзеге асырады;**  **2) Ақпараттық қауіпсіздіктің ұлттық үйлестіру орталығымен ақпараттық қауіпсіздіктің салалық орталығына қосылған қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарының ақпараттық қауіпсіздігін қамтамасыз ету үшін қажетті ақпаратпен алмасуды жүзеге асырады;**  **3) қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарынан келіп түскен ақпараттық қауіпсіздік оқиғалары мен оқыс оқиғалары туралы мәліметтерді жинауды, шоғырландыруды, талдау мен сақтауды жүзеге асырады;**  **4) қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарына ақпараттық қауіпсіздікті қамтамасыз ету үшін қажетті ақпаратты, оның ішінде қауіпсіздік қауіп-қатерлері, бағдарламалық қамтамасыз етудің, жабдық пен технологиялардың осалдығы, қауіпсіздік қауіп-қатерлерінің іске асырылу тәсілдері, ақпараттық қауіпсіздік оқыс оқиғаларының туындау алғы шарттары, сондай-ақ олардың алдын алу және салдарын жою әдістері туралы ақпаратты ұсынады;**  **5) ақпараттық қауіпсіздіктің салалық орталығы қызметін жүзеге асыру шеңберінде оған мәлім болған, таралуы шектеулі мәліметтердің сақталуын қамтамасыз етеді.**  **Осы тармақтың 1), 2), 3) және 4) тармақшаларының талаптары Қазақстан Республикасының бейрезидент банктері филиалдарына, Қазақстан Республикасының бейрезидент сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары филиалдарына, Қазақстан Республикасының бейрезидент сақтандыру брокерлері филиалдарына қолданылады.**  **2. Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган ақпараттық қауіпсіздіктің салалық орталығын құрады.**  **Ақпараттық қауіпсіздіктің салалық орталығы қызметін осы Заңның 7-2-бабы 1-тармағының 2) тармақшасына сәйкес жүзеге асыруға құқылы.**  **3. Ақпараттық қауіпсіздіктің салалық орталығының қызметкерлері өз қызметін жүргізу нәтижесінде алған коммерциялық, банктік немесе заңмен қорғалатын өзге де құпияны жария еткені үшін Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес жауаптылықта болады.** | | | | | | | | | | | Қолданыстағы халықаралық тәжірибе мен оған CERT мәртебесін беруді ескере отырып, қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарының ақпараттық қауіпсіздігінің салалық орталығы қызметін реттеу мақсатында, Қазақстан Республикасы Үкіметінің 2017 жылғы 30 маусымдағы № 407 Қаулысымен бекітілген Киберқауіпсіздік тұжырымдамасын («Қазақстанның киберқалқаны») орындау үшін | | | | | | | | | |
|  | | | | | | 30-бап  3-тармақ  жаңа екінші бөлік | | | | | **30-бап.** Интернетке қол жеткізудің бірыңғай шлюзі және «электрондық үкіметтің» электрондық поштасының бірыңғай шлюзі  **…**  3. …  **Жоқ** | | | | | | **30-бап.** Интернетке қол жеткізудің бірыңғай шлюзі және «электрондық үкіметтің» электрондық поштасының бірыңғай шлюзі  **…**  3. …  **Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган ақпараттық қауіпсіздіктің салалық орталығының функцияларын іске асыруын ескере отырып, Интернетке қол жеткізу бірыңғай шлюзін пайдаланбай, Интернетке қосылуды ұйымдастыру мүмкін.** | | | | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органның ақпараттық жүйесіне Интернет арқылы банк құпиясынан және қорғалатын ақпараттың өзге нысандарынан тұратын, конфиденциалдылығы қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органның тек өз шегінде қамтамасыз етілуі қажет конфиденциалды ақпарат келіп түседі.  Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органда ақпараттық қауіпсіздіктің бағдарламалық-аппараттық кешенін қамтитын ақпараттық қауіпсіздік басқармасының меншікті жүйесі құрылған, сондай-ақ қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарының ақпараттық қауіпсіздігінің меншікті салалық орталығы ұйымдастырылады.  Осыған байланысты Интернетке бірыңғай қол жеткізу шлюзі арқылы қосылуды қорғау қажеттілігі жоқ. | | | | | | | | | |
| **«Қазақстан Республикасының кейбір заңнамалық актілеріне екінші деңгейдегі банктердің жұмыс істемейтін кредиттері мен активтері, қаржылық қызметтер көрсету және қаржы ұйымдары мен Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің қызметі мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» 2015 жылғы 24 қарашадағы Қазақстан Республикасының Заңы** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | 1-бап  8-тармақ  2) тармақша  екінші абзац  төртінші, бесінші, алтыншы абзацтар  4) тармақша  бірінші бөлік  үшінші абзац  10-тармақ  **2) тармақша**  3) тармақша  екінші абзац  оныншы абзац  он үшінші абзац  6) тармақша екінші абзац  үшінші абзац  төртінші абзац  бесінші абзац  алтыншы абзац  тоғызыншы абзац  он екінші абзац  он төртінші абзац  он бесінші абзац  он алтыншы абзац  он сегізінші абзац  жиырма бірінші абзац  10) тармақша  алтыншы абзац  жетінші абзац  29) тармақша  32) тармақша  33) тармақша  үшінші абзац  16-тармақ  26-тармақ  2) тармақша  оныншы абзац  5) тармақша  алтыншы абзац  10) тармақша  31-тармақ  42-тармақ  1) тармақша  екінші абзац | | | | | **1-бап.** Қазақстан Республикасының мына заңнамалық актілеріне өзгерістер мен толықтырулар енгізілсін:  …  8. 2014 жылғы 5 шілдедегі Қазақстан Республикасының Әкімшілік құқық бұзушылық туралы кодексіне (Қазақстан Республикасы Парламентінің Жаршысы, 2014 ж., № 18-І, 18-ІІ, 92-құжат; № 21, 122-құжат; № 23, 143-құжат; № 24, 145, 146-құжаттар; 2015 ж., № 1, 2-құжат; № 2, 6-құжат; № 7, 33-құжат; № 8, 44,  45-құжаттар; № 9, 46-құжат; № 10, 50-құжат; № 11, 52-құжат; № 14, 71-құжат; № 15, 78-құжат; № 16, 79-құжат; 2015 жылғы 29 қазанда «Егемен Қазақстан» және «Казахстанская правда» газеттерінде жарияланған «Қазақстан Республикасының кейбір заңнамалық актілеріне сауда қызметін реттеу мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» 2015 жылғы 27 қазандағы Қазақстан Республикасының Заңы; 2015 жылғы 29 қазанда «Егемен Қазақстан» және «Казахстанская правда» газеттерінде жарияланған «Қазақстан Республикасының кейбір заңнамалық актілеріне Дүниежүзілік сауда ұйымына кіруге байланысты өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» 2015 жылғы 27 қазандағы Қазақстан Республикасының Заңы; 2015 жылғы 30 қазанда «Егемен Қазақстан» және «Казахстанская правда» газеттерінде жарияланған «Қазақстан Республикасының кейбір заңнамалық актілеріне сәулет, қала құрылысы және құрылыс қызметі мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» 2015 жылғы 28 қазандағы Қазақстан Республикасының Заңы; 2015 жылғы 30 қазанда «Егемен Қазақстан» және «Казахстанская правда» газеттерінде жарияланған «Қазақстан Республикасының кейбір заңнамалық актілеріне мәдениет және тарихи-мәдени мұра мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» 2015 жылғы 28 қазандағы Қазақстан Республикасының Заңы; 2015 жылғы 3 қарашада «Егемен Қазақстан» және «Казахстанская правда» газеттерінде жарияланған «Қазақстан Республикасының кейбір заңнамалық актілеріне кәсіпкерлік мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» 2015 жылғы 29 қазандағы Қазақстан Республикасының Заңы; 2015 жылғы 3 қарашада «Егемен Қазақстан» және «Казахстанская правда» газеттерінде жарияланған «Қазақстан Республикасының кейбір заңнамалық актілеріне сот төрелігі жүйесін жетілдіру мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» 2015 жылғы 31 қазандағы Қазақстан Республикасының Заңы):  :  …  2) 212-бапта:  бірінші бөліктің бірінші абзацы «**Қаржы** ұйымдарының» деген сөздерден кейін «, Қазақстан Республикасының бейрезидент-банктері филиалдарының, Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары филиалдарының, Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру брокерлері филиалдарының,» деген сөздермен толықтырылсын,»;  …  **үшінші бөлікте:**  **бірінші абзац «Қаржы ұйымдарының» деген сөздерден кейін «, Қазақстан Республикасының бейрезидент-банктері филиалдарының, Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары филиалдарының, Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру брокерлері филиалдарының» деген сөздермен толықтырылсын;**  **екінші абзац «iрi кәсiпкерлiк субъектiлерiне» деген сөздерден кейін «, Қазақстан Республикасының бейрезидент-банктерінің филиалдарына, Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының филиалдарына, Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру брокерлерінің филиалдарына» деген сөздермен толықтырылсын»;**  **...**  4) 220-бапта:  бірінші бөлікте:  бірінші абзац «**Банктердiң**,» деген сөзден кейін «Қазақстан Республикасының бейрезидент-банктері филиалдарының,» деген сөздермен толықтырылсын»;  ...  10. «Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы» 1995 жылғы 30 наурыздағы Қазақстан Республикасының Заңына (Қазақстан Республикасы Жоғарғы Кеңесінің Жаршысы, 1995 ж., № 3-4, 23-құжат; № 12, 88-құжат; № 15-16, 100-құжат; № 23, 141-құжат; Қазақстан Республикасы Парламентінің Жаршысы, 1996 ж., № 2, 184-құжат; № 11-12, 262-құжат; № 19, 370-құжат; 1997 ж., № 13-14, 205-құжат; № 22, 333-құжат; 1998 ж., № 11-12, 176-құжат; 1999 ж., № 20, 727-құжат; 2000 ж, № 3-4, 66-құжат; № 22, 408-құжат; 2001 ж., № 8, 52-құжат; № 10, 123-құжат; 2003 ж., № 15, 138, 139-құжаттар; 2004 ж., № 11-12, 66-құжат; № 16, 91-құжат; № 23, 142-құжат; 2005 ж., № 14, 55-құжат; № 23, 104-құжат; 2006 ж., № 4, 24-құжат; № 13, 86-құжат; 2007 ж., № 2, 18-құжат; № 3, 20-құжат; № 4, 33-құжат; 2009 ж., № 8, 44-құжат; № 13-14, 63-құжат; № 17, 81-құжат; № 19, 88-құжат; 2010 ж., № 5, 23-құжат; 2011 ж., № 1, 2-құжат; № 5, 43-құжат; № 11, 102-құжат; № 13, 116-құжат; № 24, 196-құжат; 2012 ж., № 1, 6-құжат; № 2, 14-құжат; № 13, 91-құжат; № 20, 121-құжат; 2013 ж., № 10-11, 56-құжат; 2014 ж., № 10, 52-құжат; № 11, 61-құжат; № 14, 84-құжат; № 16, 90-құжат; № 23, 143-құжат; 2015 ж., № 8, 45-құжат):  …  **2) 7-баптың екінші бөлігінің 5) тармақшасы «қаржы ұйымдарын,» деген сөздерден кейін «Қазақстан Республикасы бейрезидент банктерінің филиалдарын, Қазақстан Республикасы бейрезидент сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының филиалдарын, Қазақстан Республикасы бейрезидент сақтандыру брокерлерінің филиалдарын,» деген сөздермен толықтырылсын;**  3) 8-бапта:  **5) тармақша «олардың филиалдарының" деген сөздерден кейін ", Қазақстан Республикасы бейрезидент банктері филиалдарының, Қазақстан Республикасы бейрезидент сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары филиалдарының» деген сөздермен толықтырылсын;**  **…**  **«тұлғаларды қоспағанда)» деген сөздерден кейін «Қазақстан Республикасының бейрезидент-банктері филиалдарының, Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары филиалдарының, Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру брокерлері филиалдарының» деген сөздермен толықтырылсын;**  **…**  35) тармақша **«өзге де ұйымдар»** деген сөздерден кейін **«, Қазақстан Республикасы бейрезидент банктерінің филиалдары, Қазақстан Республикасы бейрезидент сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының филиалдары, Қазақстан Республикасы бейрезидент сақтандыру брокерлерінің филиалдары»** деген сөздермен толықтырылсын**;**  …  6) 15-бапта:  екінші бөліктің 1), 10), 11), 12), 26), 27), **44),** 49), 50), 54), 62), 63), 65), **66),** 68), 69), 77) және 85) тармақшалары мынадай редакцияда жазылсын:  «1) банктердің, Қазақстан Республикасы бейрезидент банктері филиалдарының ең төмен резервтік талаптарды есептеу үшін қабылданатын міндеттемелерінің **құрылымын қоса алғанда,** ең төмен резервтік талаптар туралы қағидаларды, ең төмен резервтік талаптарды есептеу, ең төмен резервтік талаптардың **нормативтерін** орындау, ең төмен резервтік талаптарды резервтеу және олардың **нормативтерінің** орындалуын бақылауды жүзеге асыру тәртібін;»;     **«10) банктерде, Қазақстан Республикасы бейрезидент банктерінің филиалдарында және банк операцияларының жекелеген түрлерiн жүзеге асыратын ұйымдарда кассалық операцияларды және банкноттарды, монеталарды және құндылықтарды инкассациялау жөніндегі операцияларды жүргізу қағидаларын;**  **11) тиiстi уәкiлеттi органдармен келiсім бойынша банктердің, Қазақстан Республикасы бейрезидент банктері филиалдарының және банк операцияларының жекелеген түрлерiн жүзеге асыратын ұйымдардың үй-жайларын күзетуді және жайластыруды ұйымдастыру қағидаларын;**  **12) банкноттарды, монеталар мен құндылықтарды инкассациялау жөніндегі операцияларды жүргізуге Қазақстан Ұлттық Банкінің лицензиясы бар ұйымдар жүзеге асыратын, банкноттарды, монеталар мен құндылықтарды қайта санау, сұрыптау, орау, сақтау, сондай-ақ оларды банктерге, Қазақстан Республикасы бейрезидент банктерінің филиалдарына және банктердің, Қазақстан Республикасы бейрезидент банктері филиалдарының тапсырмасы бойынша олардың клиенттеріне беру жөніндегі қызметке қойылатын талаптарды;»;**  **…**  **44) Қазақстан Республикасының банктерінде, Қазақстан Республикасы бейрезидент банктерінің филиалдарында клиенттердің банктік шоттарын ашу, жүргізу және жабу** қағидалары;  **…**  **«**54) **екінші деңгейдегі банктердің, Қазақстан Республикасы бейрезидент банктері филиалдарының тазартылған құйма алтынмен және күміспен жүргізілетін экспорттық операциялар жөніндегі есептілікті ұсыну нысандары, мерзімдері және тәртібі туралы нұсқаулықты;»;**  **…**  63) барлық қаржы ұйымдары, Қазақстан Республикасы бейрезидент банктерінің филиалдары, Қазақстан Республикасы бейрезидент сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары филиалдары, Қазақстан Республикасы бейрезидент сақтандыру брокерлері филиалдары, **микроқаржы ұйымдары**, Қазақстанның Даму Банкі орындауға мiндеттi бухгалтерлiк есеп мәселелерi жөніндегі нормативтiк құқықтық актiлердi, оның ішінде бухгалтерлiк есеп шоттарының типтік жоспарларын, бухгалтерлiк есеп жүргiзу жөніндегі нұсқаулықтарды, бухгалтерлiк есеп жүргiзудi ұйымдастыру қағидаларын және бухгалтерлiк есеп жүргiзудi автоматтандыру қағидаларын;  «65) нысандарын, тiзбесiн, кезеңділігін және оны ұсыну мерзімдерін қоса алғанда, ұсыну тәртібі айқындалатын, қаржылық есептiлiктi қаржы ұйымдарының, Қазақстан Республикасы бейрезидент банктері филиалдарының, Қазақстан Республикасы бейрезидент сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары филиалдарының, Қазақстан Республикасы бейрезидент сақтандыру брокерлері филиалдарының, микроқаржы ұйымдарының оны ұсынуы қағидаларын;  **…**  **66) жариялануға жататын қаржылық есептiлiктiң тiзбесiн және оны жариялау мерзімдерін қоса алғанда, жариялау тәртібі айқындалатын, қаржылық есептiлiктi акционерлік қоғамдар мен қаржы ұйымдарының, Қазақстан Республикасы бейрезидент банктері филиалдарының, Қазақстан Республикасы бейрезидент сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары филиалдарының, Қазақстан Республикасы бейрезидент сақтандыру брокерлері филиалдарының оны жариялауы қағидаларын;»;**  …  **69) валюталық реттеу, қаржы ұйымдарынан қаржы секторына шолуды қалыптастыру, қолма-қол ақша айналысы, ақша төлемдері мен аударымдары, қаржылық тұрақтылық, қаржы ұйымдарын, Қазақстан Республикасы бейрезидент банктерінің филиалдарын, Қазақстан Республикасы бейрезидент сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының филиалдарын, Қазақстан Республикасы бейрезидент сақтандыру брокерлерінің филиалдарын реттеу, бақылау және қадағалау мәселелері бойынша әкімшілік деректерді жинау жөніндегі нормативтік-құқықтық актілерді, оның ішінде екінші деңгейдегі банктердің, Қазақстан Республикасы бейрезидент банктері филиалдарының, Қазақстанның Даму Банкінің және ипотекалық ұйымдардың Қазақстан Ұлттық Банкіне қаржы секторына шолуды қалыптастыруға арналған мәліметтерді ұсынуы жөніндегі нұсқаулықты және сұраныс пен ұсыныс көздерінің мониторингін жүзеге асыру жөніндегі нұсқаулықты, сондай-ақ ішкі валюта нарығында шетел валютасын пайдалану бағыттарын;**  …  үшінші бөліктің 18) тармақшасы **«өзге де ұйымдар»** деген сөздерден кейін «, Қазақстан Республикасы бейрезидент банктерінің филиалдары, Қазақстан Республикасы бейрезидент сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының филиалдары, Қазақстан Республикасы бейрезидент сақтандыру брокерлерінің филиалдары» деген сөздермен толықтырылсын;  …  10) 20-4-бапта:  …  **4-тармақтың бірінші абзацы мынадай редакцияда жазылсын:**  **«4. Қазақстан Ұлттық Банкінің және оның ведомстволарының қызметшілері өздерінің лауазымдық өкілеттіктеріне орай қаржы ұйымдарының, олардың филиалдары мен үлестес тұлғаларының, Қазақстанның Даму Банкінің, бағалы қағаздар нарығындағы қызметті жүзеге асыратын заңды тұлғалардың, бағалы қағаздар эмитенттерінің, кредиттік бюролардың, банк холдингтерінің, банк конгломераттарының, сақтандыру холдингтерінің, сақтандыру топтарының, арнайы қаржы компанияларының, ислам арнайы қаржы компанияларының, инвестициялық қорлардың, микроқаржы ұйымдарының, төлем жүйелеріне қатысушылардың, сондай-ақ валюталық операцияларды жүзеге асыратын тұлғалардың, банктердің уақытша әкімшіліктерінің (уақытша әкімшілерінің), тарату комиссияларының, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының (бұдан әрі – тексерілетін субъект) қызметіне тексерулерді жүзеге асырған жағдайда, лауазымдық өкілеттіктерін нақты және әділ орындауына кедергі келтіруі мүмкін барлық мән-жайлар туралы, оның ішінде:**  …  29) **56-баптың бірінші бөлігінің 12) тармақшасы «банктердің бұзуы» деген сөздерден кейін «, Қазақстан Республикасы бейрезидент банктерінің филиалдары» деген сөздермен толықтырылсын;**  …  **32) 62-5-бапта:**  **2) тармақша «сақтандыру тобының» деген сөздерден кейін «, Қазақстан Республикасы бейрезидент банктері филиалдарының, Қазақстан Республикасы бейрезидент сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары филиалдарының, Қазақстан Республикасы бейрезидент сақтандыру брокерлері филиалдарының» деген сөздермен толықтырылсын;       6) тармақша «қаржы ұйымдарына» деген сөздерден кейін «, Қазақстан Республикасы бейрезидент банктерінің филиалдарына, Қазақстан Республикасы бейрезидент сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының филиалдарына, Қазақстан Республикасы бейрезидент сақтандыру брокерлерінің филиалдарына» деген сөздермен толықтырылсын;       9) тармақша «ұйымдарының» деген сөзден кейін «, Қазақстан Республикасы бейрезидент банктері филиалдарының, Қазақстан Республикасы бейрезидент сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары филиалдарының» деген сөздермен толықтырылсын;       17) тармақша «(қайта сақтандыру) ұйымының» деген сөздерден кейін «, Қазақстан Республикасы бейрезидент банкі филиалының, Қазақстан Республикасы бейрезидент сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы филиалының» деген сөздермен толықтырылсын;**  33) 70-бапта:  …  **екінші** бөлік «сондай-ақ жеке тұлғалар» деген сөздерден кейін «, Қазақстан Республикасы бейрезидент банктерінің филиалдары, Қазақстан Республикасы бейрезидент сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының филиалдары, Қазақстан Республикасы бейрезидент сақтандыру брокерлерінің филиалдары» деген сөздермен толықтырылсын;  …  **16. «Ақша төлемi мен аударымы туралы» 1998 жылғы 29 маусымдағы Қазақстан Республикасының Заңына (Қазақстан Республикасы Парламентінің Жаршысы, 1998 ж., № 11-12, 177-құжат; № 24, 445-құжат; 2000 ж., № 3-4, 66-құжат; 2003 ж., № 4, 25-құжат; № 10, 49, 51-құжаттар; № 15, 138-құжат; 2004 ж., № 23, 140-құжат; 2005 ж., № 14, 55-құжат; 2006 ж., № 11, 55-құжат; 2008 ж., № 23, 114-құжат; 2009 ж., № 17, 81-құжат; № 19, 88-құжат; 2010 ж., № 7, 28-құжат; 2011 ж., № 13, 116-құжат; 2012 ж., № 2, 14-құжат; № 10, 77-құжат; № 13, 91-құжат; 2013 ж., № 10-11, 56-құжат; 2014 ж., № 1, 9-құжат, № 11, 61-құжат; № 19-І, 19-ІІ, 96-құжат; № 21, 122-құжат; 2015 ж., № 15, 78-құжат):       13-бап мынадай мазмұндағы 3-тармақпен толықтырылсын:       «3. Ақша жөнелтушінің банк шотында ақша жеткіліксіз болған кезде төлемдік талап-тапсырманы орындау, осы тармақтың екінші бөлігінде көзделген жағдайды қоспағанда, банк шотына ақшаның түсуіне қарай жүзеге асырылады.       Ақша жөнелтушінің акцептін талап** **етпейтін, ақша жөнелтуші-жеке тұлғаның ағымдағы шотына берілген төлемдік талап-тапсырма төлемдік талап-тапсырмада көрсетілген барлық соманың банк шотына түскені күтілместен, ақша жөнелтушінің ағымдағы шотындағы ақша сомасының және (немесе) ақша жөнелтушінің ағымдағы шотына кейіннен түсетін әрбір ақша сомасының елу пайызы шегінде орындалады.».**  …  26. «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттiк реттеу, бақылау және қадағалау туралы» 2003 жылғы 4 шілдедегі Қазақстан Республикасының Заңына (Қазақстан Республикасы Парламентінің Жаршысы, 2003 ж., № 15, 132-құжат; 2004 ж., № 11-12, 66-құжат; № 16, 91-құжат; 2005 ж., № 14, 55-құжат; № 23, 104-құжат; 2006 ж., № 3, 22-құжат; № 4, 24-құжат; № 8, 45-құжат; № 13, 85-құжат; № 15, 95-құжат; 2007 ж., № 4, 28-құжат; 2008 ж., № 17-18, 72-құжат; 2009 ж., № 17, 81-құжат, № 19, 88-құжат; 2010 ж., № 5, 23-құжат; № 17-18, 111, 112-құжаттар; 2011 ж., № 11, 102-құжат; № 24, 196-құжат; 2012 ж., № 13, 91-құжат; 2013 ж., № 10-11, 56-құжат; 2014 ж., № 10, 52-құжат; № 11, 61-құжат; 2015 ж., № 8, 45-құжат; № 15, 78-құжат):  …  2) 3-бапта:  …  «4) қаржылық көрсетілетін қызметтерді тұтынушылардыңмүдделерін қорғаудың тиісті деңгейін, сондай-ақ тұтынушылар үшін қаржы ұйымдарының, Қазақстан Республикасы бейрезидент банктері филиалдарының, Қазақстан Республикасы бейрезидент сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары филиалдарының, Қазақстан Республикасы бейрезидент сақтандыру брокерлері филиалдарының қызметі және олар көрсететін қаржылық қызметтер туралы ақпараттың толықтығын және қолжетімділігін **қамтамасыз ету** болып табылады.»;.»;  …  5) 9-бапта:  …  **6) тармақшадағы «қаржылық ұйымдар мен олардың аффилиирленген тұлғалары» деген сөздер «қаржы ұйымдары мен олардың үлестес тұлғалары, Қазақстан Республикасы бейрезидент банктерінің филиалдары, Қазақстан Республикасы бейрезидент сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының филиалдары, Қазақстан Республикасы бейрезидент сақтандыру брокерлерінің филиалдары» деген сөздермен ауыстырылсын;**  **…**  10) 14-бапта бірінші бөлік мынадай редакцияда жазылсын:  «Уәкiлеттi органға жүктелген қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын, Қазақстан Республикасы бейрезидент банктерінің филиалдарын, Қазақстан Республикасы бейрезидент сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының филиалдарын, Қазақстан Республикасы бейрезидент сақтандыру брокерлерінің филиалдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау функцияларын сапалы және уақтылы орындауды қамтамасыз ету, осы Заңның талаптарын iске асыру мақсатында уәкiлеттi орган жеке және заңды тұлғалардан, сондай-ақ мемлекеттiк органдардан өзiнiң қадағалау функцияларын жүзеге асыруға қажетті ақпаратты өтеусіз алуға құқылы, бұл ретте алынған мәлiметтер **жария етуге** жатпайды.»;  …  **31. «Валюталық реттеу және валюталық бақылау туралы» 2005 жылғы 13 маусымдағы Қазақстан Республикасының Заңына (Қазақстан Республикасы Парламентінің Жаршысы, 2005 ж., № 11, 38-құжат; 2007 ж., № 3, 20-құжат; 2008 ж., № 23, 114-құжат; 2009 ж., № 13-14, 63-құжат; 2010 ж., № 15, 71-құжат; 2012 ж., № 1, 6-құжат; № 13, 91-құжат; № 21-22, 124-құжат; 2014 ж., № 10, 52-құжат; № 21, 122-құжат; № 23, 143-құжат):      1-баптың 12) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:       «12) уәкілетті банктер – Қазақстан Республикасында құрылған банктер және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдар, осы баптың 13) тармақшасында көрсетілгендерді қоспағанда, сондай-ақ қызметін Қазақстан Республикасында жүзеге асыратын, валюталық операцияларды жүргізетін, оның ішінде клиенттердің тапсырмалары бойынша жүргізетін Қазақстан Республикасы бейрезидент банктерінің филиалдары;»;  2) 13-бапта:**  **мынадай мазмұндағы 4-2) тармақшамен толықтырылсын:       «4-2) мемлекеттік ислам бағалы қағаздарын шығару шарттарына сәйкес жүзеге асырылатын операциялар;»;        мынадай мазмұндағы екінші бөлікпен толықтырылсын:       «Қазақстан Республикасының аумағында ақшалай міндеттемелер, егер осындай міндеттемелер бойынша валюталық операциялар рұқсат етілсе, шетелдік валютада көрсетілуі мүмкін.»;       3) 16-баптың 1-тармағы мынадай мазмұндағы 10-1) тармақшамен толықтырылсын:       «10-1) осы Заңда белгіленген тәртіппен резиденттер ашқан шетелдік банктердің шоттары арқылы жүзеге асырылатын, мемлекеттік ислам бағалы қағаздарын шығару шарттарына сәйкес жасалатын резиденттермен операциялар бойынша ақша төлемдері мен аударымдары;».**  …  42. «Рұқсаттар және хабарламалар туралы» 2014 жылғы 16 мамырдағы Қазақстан Республикасының Заңына (Қазақстан Республикасы Парламентінің Жаршысы, 2014 ж., № 9, 51-құжат; № 19-I, 19-II, 96-құжат; № 23, 143-құжат; 2015 ж., № 2, 3-құжат; № 8, 45-құжат; № 9, 46-құжат; № 11, 57-құжат; № 16, 79-құжат; 2015 жылғы 30 қазанда «Егемен Қазақстан» және «Казахстанская правда» газеттерінде жарияланған «Қазақстан Республикасының кейбір заңнамалық актілеріне сәулет, қала құрылысы және құрылыс қызметі мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» 2015 жылғы 28 қазандағы Қазақстан Республикасының Заңы; 2015 жылғы 3 қарашада «Егемен Қазақстан» және «Казахстанская правда» газеттерінде жарияланған «Қазақстан Республикасының кейбір заңнамалық актілеріне кәсіпкерлік мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» 2015 жылғы 29 қазандағы Қазақстан Республикасының Заңы):  1) 3-баптың 2-тармағы мынадай мазмұндағы 5-1) тармақшамен толықтырылсын:  «5-1) Қазақстан Республикасы бейрезидент банктерінің филиалдарын, Қазақстан Республикасы бейрезидент сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының филиалдарын, Қазақстан Республикасы бейрезидент сақтандыру брокерлерінің филиалдарын ашуға Қазақстан Республикасының заңнамалық актілеріне сәйкес **уәкілетті орган** беретін рұқсаттарға;»;  … | | | | | | **1-бап.** Қазақстан Республикасының мына заңнамалық актілеріне өзгерістер мен толықтырулар енгізілсін:  …  8. 2014 жылғы 5 шілдедегі Қазақстан Республикасының Әкімшілік құқық бұзушылық туралы кодексіне (Қазақстан Республикасы Парламентінің Жаршысы, 2014 ж., № 18-І, 18-ІІ, 92-құжат; № 21, 122-құжат; № 23, 143-құжат; № 24, 145, 146-құжаттар; 2015 ж., № 1, 2-құжат; № 2, 6-құжат; № 7, 33-құжат; № 8, 44,  45-құжаттар; № 9, 46-құжат; № 10, 50-құжат; № 11, 52-құжат; № 14, 71-құжат; № 15, 78-құжат; № 16, 79-құжат; 2015 жылғы 29 қазанда «Егемен Қазақстан» және «Казахстанская правда» газеттерінде жарияланған «Қазақстан Республикасының кейбір заңнамалық актілеріне сауда қызметін реттеу мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» 2015 жылғы 27 қазандағы Қазақстан Республикасының Заңы; 2015 жылғы 29 қазанда «Егемен Қазақстан» және «Казахстанская правда» газеттерінде жарияланған «Қазақстан Республикасының кейбір заңнамалық актілеріне Дүниежүзілік сауда ұйымына кіруге байланысты өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» 2015 жылғы 27 қазандағы Қазақстан Республикасының Заңы; 2015 жылғы 30 қазанда «Егемен Қазақстан» және «Казахстанская правда» газеттерінде жарияланған «Қазақстан Республикасының кейбір заңнамалық актілеріне сәулет, қала құрылысы және құрылыс қызметі мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» 2015 жылғы 28 қазандағы Қазақстан Республикасының Заңы; 2015 жылғы 30 қазанда «Егемен Қазақстан» және «Казахстанская правда» газеттерінде жарияланған «Қазақстан Республикасының кейбір заңнамалық актілеріне мәдениет және тарихи-мәдени мұра мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» 2015 жылғы 28 қазандағы Қазақстан Республикасының Заңы; 2015 жылғы 3 қарашада «Егемен Қазақстан» және «Казахстанская правда» газеттерінде жарияланған «Қазақстан Республикасының кейбір заңнамалық актілеріне кәсіпкерлік мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» 2015 жылғы 29 қазандағы Қазақстан Республикасының Заңы; 2015 жылғы 3 қарашада «Егемен Қазақстан» және «Казахстанская правда» газеттерінде жарияланған «Қазақстан Республикасының кейбір заңнамалық актілеріне сот төрелігі жүйесін жетілдіру мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» 2015 жылғы 31 қазандағы Қазақстан Республикасының Заңы):  …  2) 212-бапта:  бірінші бөліктің бірінші абзацы «**Қаржы** ұйымдарының» деген сөздерден кейін «, Қазақстан Республикасының бейрезидент-банктері филиалдарының, Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары филиалдарының, Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру брокерлері филиалдарының,» деген сөздермен толықтырылсын,»;  …  **алып тасталсын**  4) 220-бапта:  бірінші бөлікте:  бірінші абзац «**Банктердiң**,» деген сөзден кейін «Қазақстан Республикасының бейрезидент-банктері филиалдарының,» деген сөздермен толықтырылсын»;  10. «Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы» 1995 жылғы 30 наурыздағы Қазақстан Республикасының Заңына (Қазақстан Республикасы Жоғарғы Кеңесінің Жаршысы, 1995 ж., № 3-4, 23-құжат; № 12, 88-құжат; № 15-16, 100-құжат; № 23, 141-құжат; Қазақстан Республикасы Парламентінің Жаршысы, 1996 ж., № 2, 184-құжат; № 11-12, 262-құжат; № 19, 370-құжат; 1997 ж., № 13-14, 205-құжат; № 22, 333-құжат; 1998 ж., № 11-12, 176-құжат; 1999 ж., № 20, 727-құжат; 2000 ж, № 3-4, 66-құжат; № 22, 408-құжат; 2001 ж., № 8, 52-құжат; № 10, 123-құжат; 2003 ж., № 15, 138, 139-құжаттар; 2004 ж., № 11-12, 66-құжат; № 16, 91-құжат; № 23, 142-құжат; 2005 ж., № 14, 55-құжат; № 23, 104-құжат; 2006 ж., № 4, 24-құжат; № 13, 86-құжат; 2007 ж., № 2, 18-құжат; № 3, 20-құжат; № 4, 33-құжат; 2009 ж., № 8, 44-құжат; № 13-14, 63-құжат; № 17, 81-құжат; № 19, 88-құжат; 2010 ж., № 5, 23-құжат; 2011 ж., № 1, 2-құжат; № 5, 43-құжат; № 11, 102-құжат; № 13, 116-құжат; № 24, 196-құжат; 2012 ж., № 1, 6-құжат; № 2, 14-құжат; № 13, 91-құжат; № 20, 121-құжат; 2013 ж., № 10-11, 56-құжат; 2014 ж., № 10, 52-құжат; № 11, 61-құжат; № 14, 84-құжат; № 16, 90-құжат; № 23, 143-құжат; 2015 ж., № 8, 45-құжат):  …  **алып тасталсын**  3) 8-бапта:  **алып тасталсын;**  **…**  **алып тасталсын;**  **алып тасталсын;**  …  6) 15-бапта:  екінші бөліктің 1), 10), 11), 12), 26), 27), **49),** 50), 54), 62), 63), 65), **68),** 69), 77) және 85) тармақшалары мынадай редакцияда жазылсын:  «1) банктердің, Қазақстан Республикасы бейрезидент банктері филиалдарының ең төмен резервтік талаптарды есептеу үшін қабылданатын міндеттемелерінің **құрылымын айқындалады,** ең төмен резервтік талаптар туралы қағидаларды, ең төмен резервтік талаптарды есептеу, ең төмен резервтік талаптарды орындау, ең төмен резервтік талаптарды резервтеу және олардың орындалуын бақылауды жүзеге асыру тәртібін;»;  **10) екінші деңгейдегі банктерде, Қазақстан Республикасы бейрезидент банктерінің филиалдарында, Ұлттық пошта операторы және ерекше қызметі банкноттарды, монеталарды және құнды заттарды инкассациялау болып табылатын заңды тұлғалар қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органмен келісу бойынша кассалық операцияларды және банкноттарды, монеталарды және құндылықтарды инкассациялау жөніндегі операцияларды жүргізу қағидаларын;**  **11) тиiстi уәкiлеттi органдармен келiсу бойынша екінші деңгейдегі банктердің, Қазақстан Республикасы бейрезидент банктері филиалдарының, Ұлттық пошта операторы және ерекше қызметі банкноттарды, монеталарды және құнды заттарды инкассациялау болып табылатын заңды тұлғалардың және қызметін Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің қолма-қол шетел валютасымен айырбастау операцияларына арналған лицензиясы негізінде айырбастау пункттері арқылы ғана жүзеге асыратын заңды тұлғалардың үй-жайларын күзетуді және жайластыруды ұйымдастыру қағидалары;**  **12) ерекше қызметі банкноттарды, монеталарды және құнды заттарды инкассациялау болып табылатын заңды тұлғалар жүзеге асыратын, банкноттарды, монеталар мен құндылықтарды қайта санау, сұрыптау, орау, сақтау, сондай-ақ оларды екінші деңгейдегі банктерге, Қазақстан Республикасы бейрезидент банктерінің филиалдарына және екінші деңгейдегі банктердің, Қазақстан Республикасы бейрезидент банктерінің филиалдарының тапсырмасы бойынша олардың клиенттеріне беру жөніндегі қызметке қойылатын талаптарды;»;**  …  **алып тасталсын;**  **…**  **алып тасталсын;**  63) барлық қаржы ұйымдары, Қазақстан Республикасы бейрезидент банктерінің филиалдары, Қазақстан Республикасы бейрезидент сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары филиалдары, Қазақстан Республикасы бейрезидент сақтандыру брокерлері филиалдары, **микроқаржылық қызметті жүзеге асыратын ұйымдар**, Қазақстанның Даму Банкі орындауға мiндеттi бухгалтерлiк есеп мәселелерi жөніндегі нормативтiк құқықтық актiлердi, оның ішінде бухгалтерлiк есеп шоттарының типтік жоспарларын, бухгалтерлiк есеп жүргiзу жөніндегі нұсқаулықтарды, бухгалтерлiк есеп жүргiзудi ұйымдастыру қағидаларын және бухгалтерлiк есеп жүргiзудi автоматтандыру қағидаларын;  **65) нысандарын, тiзбесiн, кезеңділігін және қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органмен келісім бойынша оны ұсыну мерзімдерін қоса алғанда, оның ұсыну мерзімін айқындайтын қаржы ұйымдарының, микроқаржылық қызметті жүзеге асыратын ұйымдардың қаржылық есептiлiк ұсыну және Қазақстан Республикасы бейрезидент банктері филиалдарының, Қазақстан Республикасы бейрезидент сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары филиалдарының, Қазақстан Республикасы бейрезидент сақтандыру брокерлері филиалдарының бухгалтерлік есептің деректері бойынша есептiлiк** **есептiлiк ұсыну қағидаларын;**  …  **алып тасталсын;**  **…**  **69) валюталық реттеу, қолма-қол ақша айналысы, төлемдер және төлем жүйелері, қаржылық тұрақтылық, сақтандыру төлемдерінің жүзеге асырылуына кепілдік беретін қаржы ұйымдарын және олардың үлестес тұлғаларын, кредиттік бюроларды, микроқаржылық қызметті жүзеге асыратын ұйымдарды, және коллекторлық агенттіктерді, Қазақстан Республикасы бейрезидент банктерінің филиалдарын, Қазақстан Республикасы бейрезидент сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының филиалдарын, Қазақстан Республикасы бейрезидент сақтандыру брокерлерінің филиалдарын реттеу, бақылау және қадағалау мәселелері бойынша әкімшілік деректерді жинау жөніндегі нормативтік-құқықтық актілерді, ақша-кредит және қаржы статистикасын қалыптастыруға, оның ішінде екінші деңгейдегі банктердің, Қазақстанның Даму Банкінің, Қазақстан Республикасы бейрезидент банктері филиалдарының және Қазақстан Республикасы бейрезидент сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары филиалдарының және ипотекалық ұйымдардың Қазақстан Ұлттық Банкіне қаржы секторына шолуды қалыптастыруға арналған мәліметтерді ұсынуы жөніндегі нұсқаулықты;**  …  **алып тасталсын**;  …  10) 20-4-бапта:  …  **алып тасталсын**;  **алып тасталсын**;  **29) 56-баптың бірінші бөлігінің 10) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:**  **«10) уәкілетті банктердің, Қазақстан Республикасы бейрезидент банктері филиалдарының және өзге де тұлғалардың Қазақстан Республикасы** **валюталық заңнамасын** **бұзу фактілері анықталған жағдайда, Қазақстан Республикасының валюталық заңнамасына сәйкес** **шектеулі ықпал ету шараларын, қадағалап ден қою шараларын және санкцияларды қолданады.»;**  …  **32) алып тасталсын**  33) 70-бапта:  …  **үшінші** бөлік «сондай-ақ жеке тұлғалар» деген сөздерден кейін «, Қазақстан Республикасы бейрезидент банктерінің филиалдары, Қазақстан Республикасы бейрезидент сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының филиалдары, Қазақстан Республикасы бейрезидент сақтандыру брокерлерінің филиалдары» деген сөздермен толықтырылсын;  …  **алып тасталсын**  …  26. «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттiк реттеу, бақылау және қадағалау туралы» 2003 жылғы 4 шілдедегі Қазақстан Республикасының Заңына (Қазақстан Республикасы Парламентінің Жаршысы, 2003 ж., № 15, 132-құжат; 2004 ж., № 11-12, 66-құжат; № 16, 91-құжат; 2005 ж., № 14, 55-құжат; № 23, 104-құжат; 2006 ж., № 3, 22-құжат; № 4, 24-құжат; № 8, 45-құжат; № 13, 85-құжат; № 15, 95-құжат; 2007 ж., № 4, 28-құжат; 2008 ж., № 17-18, 72-құжат; 2009 ж., № 17, 81-құжат, № 19, 88-құжат; 2010 ж., № 5, 23-құжат; № 17-18, 111, 112-құжаттар; 2011 ж., № 11, 102-құжат; № 24, 196-құжат; 2012 ж., № 13, 91-құжат; 2013 ж., № 10-11, 56-құжат; 2014 ж., № 10, 52-құжат; № 11, 61-құжат; 2015 ж., № 8, 45-құжат; № 15, 78-құжат):  …  2) 3-бапта:  …  «4) қаржылық көрсетілетін қызметтерді тұтынушылардың мүдделерін қорғаудың тиісті деңгейін, сондай-ақ тұтынушылар үшін қаржы ұйымдарының, Қазақстан Республикасы бейрезидент банктері филиалдарының, Қазақстан Республикасы бейрезидент сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары филиалдарының, Қазақстан Республикасы бейрезидент сақтандыру брокерлері филиалдарының қызметі және олар көрсететін қаржылық қызметтер туралы ақпараттың толықтығын және қолжетімділігін қамтамасыз ету, **қаржылық сауаттылықты арттыру және халықтың қаржылық қолжетімділігі деңгейін арттыру** болып табылады»;  …  5) 9-бапта:  алып тасталсын  10) 14-бапта бірінші бөлік мынадай редакцияда жазылсын:  «Уәкiлеттi органға жүктелген қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын, Қазақстан Республикасы бейрезидент банктерінің филиалдарын, Қазақстан Республикасы бейрезидент сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының филиалдарын, Қазақстан Республикасы бейрезидент сақтандыру брокерлерінің филиалдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау функцияларын сапалы және уақтылы орындауды қамтамасыз ету, осы Заңның талаптарын iске асыру мақсатында уәкiлеттi орган **кез келген** жеке және заңды тұлғалардан, сондай-ақ мемлекеттiк органдардан **қажетті** ақпаратты, **оның ішінде** **қызметтік, коммерциялық, банк және заңмен қорғалатын өзге құпиядан тұратын мәліметтерді өтеусіз алуға құқылы. Бұл ретте алынған мәлiметтер, оның ішінде қызметтік, коммерциялық, банк және заңмен қорғалатын өзге құпиядан тұратын мәліметтер** **жария етуге** **жатпайды.**»;  …  **алып тасталсын**  …  42. «Рұқсаттар және хабарламалар туралы» 2014 жылғы 16 мамырдағы Қазақстан Республикасының Заңына (Қазақстан Республикасы Парламентінің Жаршысы, 2014 ж., № 9, 51-құжат; № 19-I, 19-II, 96-құжат; № 23, 143-құжат; 2015 ж., № 2, 3-құжат; № 8, 45-құжат; № 9, 46-құжат; № 11, 57-құжат; № 16, 79-құжат; 2015 жылғы 30 қазанда «Егемен Қазақстан» және «Казахстанская правда» газеттерінде жарияланған «Қазақстан Республикасының кейбір заңнамалық актілеріне сәулет, қала құрылысы және құрылыс қызметі мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» 2015 жылғы 28 қазандағы Қазақстан Республикасының Заңы; 2015 жылғы 3 қарашада «Егемен Қазақстан» және «Казахстанская правда» газеттерінде жарияланған «Қазақстан Республикасының кейбір заңнамалық актілеріне кәсіпкерлік мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» 2015 жылғы 29 қазандағы Қазақстан Республикасының Заңы):  1) 3-баптың 2-тармағы мынадай мазмұндағы 5-1) тармақшамен толықтырылсын:  «5-1) Қазақстан Республикасы бейрезидент банктерінің филиалдарын, Қазақстан Республикасы бейрезидент сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының филиалдарын, Қазақстан Республикасы бейрезидент сақтандыру брокерлерінің филиалдарын ашуға Қазақстан Республикасының заңнамалық актілеріне сәйкес **қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі** уәкілетті органберетін рұқсаттарға;»;  … | | | | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен қайтадан құрылатын уәкілетті мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында.  Редакцияны нақтылау  Әкімшілік құқық бұзушылық құрамын ырықтандыру мақсатында ӘҚК-ның 212-бабының 3-бөлігі алып тасталады.  ӘҚК-ның 220-бабының 1-бөлігінде көзделген әкімшілік құқық бұзушылық құрамының өзгеруіне байланысты редакцияны нақтылау  Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен қайтадан құрылатын уәкілетті мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында.  Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен қайтадан құрылатын уәкілетті мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында.  Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен қайтадан құрылатын уәкілетті мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында.  Ұлттық Банк туралы заңнан «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын және Қазақстан Республикасының қаржы заңнамасы саласындағы бақылау мен қадағалауды ұйымдастыру және жүргізу тәртібі» деп аталатын 11-тарауды алып тастау және «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттiк реттеу, бақылау және қадағалау туралы» Қазақстан Республикасының заңына Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі өз құзыреті шегінде қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын және Қазақстан Республикасының қаржы заңнамасы саласындағы бақылау мен қадағалауды жүзеге асыратын орган ретінде тексеретін субъектілердің тізбесі көзделген қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын және Қазақстан Республикасының қаржы заңнамасы саласындағы бақылау мен қадағалауды ұйымдастыру және жүргізу тәртібі бойынша жаңа тарауды енгізуге байланысты.  Ұлттық Банк туралы заңнан «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын және Қазақстан Республикасының қаржы заңнамасы саласындағы бақылау мен қадағалауды ұйымдастыру және жүргізу тәртібі» деп аталатын 11-тарауды алып тастау және «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттiк реттеу, бақылау және қадағалау туралы» Қазақстан Республикасының заңына Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі өз құзыреті шегінде қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын және Қазақстан Республикасының қаржы заңнамасы саласындағы бақылау мен қадағалауды жүзеге асыратын орган ретінде тексеретін субъектілердің тізбесі көзделген қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын және Қазақстан Республикасының қаржы заңнамасы саласындағы бақылау мен қадағалауды ұйымдастыру және жүргізу тәртібі бойынша жаңа тарауды енгізуге байланысты.  2019 жылғы 1 шілдеден бастап қолданысқа енгізілетін редакцияны «Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы» Қазақстан Республикасының Заңы 56-бабының редакциясына сәйкес келтіру мақсатында нақтылау  Ұлттық Банк туралы заңнан «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын және Қазақстан Республикасының қаржы заңнамасы саласындағы бақылау мен қадағалауды ұйымдастыру және жүргізу тәртібі» деп аталатын 11-тарауды алып тастау және «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттiк реттеу, бақылау және қадағалау туралы» Қазақстан Республикасының заңына Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі өз құзыреті шегінде қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын және Қазақстан Республикасының қаржы заңнамасы саласындағы бақылау мен қадағалауды жүзеге асыратын орган ретінде тексеретін субъектілердің тізбесі көзделген қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын және Қазақстан Республикасының қаржы заңнамасы саласындағы бақылау мен қадағалауды ұйымдастыру және жүргізу тәртібі бойынша жаңа тарауды енгізуге байланысты.  Редакцияны нақтылау  «Ақша төлемi мен аударымы туралы» 1998 жылғы 29 маусымдағы Қазақстан Республикасының Заңы Қазақстан Республикасының 2016 жылғы 26 шілдедегі № 11-VІ Заңына сәйкес күшін жойды. «Валюталық реттеу және валюталық бақылау туралы» 2005 жылғы 13 маусымдағы Қазақстан Республикасының Заңы Қазақстан Республикасының 2018 жылғы 2 шiлдедегi № 167-VІ Заңына сәйкес 2019 жылғы 1 шілдеден бастап күшін жояды. | | | | | | | | | |
|  | | | | | | 2-бап  1-тармақ  3) тармақша | | | | | **2-бап.**  1. Осы Заң:  …  3) 2020 жылғы 16 желтоқсаннан бастап қолданысқа енгізілетін, осы Заңның 1-бабы 6-тармағының 1), 6), 7) тармақшаларын, 8-тармағы 1) тармақшасының үшінші және төртінші абзацтарын, 2), 3), 4) және 5) тармақшаларын, 6) тармақшасының екінші абзацынан бастап он алтыншы абзацын қоса алғанда, 7) және 8) тармақшаларын, 10-тармағы **2) тармақшасын**, 3) тармақшасының **екінші**, үшінші, жетінші, **оныншы**, он екінші және он үшінші абзацтарын, 6), 10), 19), 22) және 27) тармақшаларын, 28) тармақшасының үшінші абзацын, 29), **32)**, 33) және 34) тармақшаларын, 12-тармағы 12) тармақшасының жетінші абзацынан бастап он сегізінші абзацын қоса алғанда, 20) және 33) тармақшаларын, 18-тармағының 1), 4), 5), 7), 9), 14) тармақшаларын, 16) тармақшасының алтыншы абзацынан бастап он жетінші абзацын қоса алғанда және 22) тармақшасын, 26-тармағының 1), 2), 3), 4), 5), 7), **8),** **10)** тармақшаларын, **31-тармағының 1) тармақшасын**, 42-тармағының 1) тармақшасын;  ... | | | | | | **2-бап.**  1. Осы Заң:  …  3) 2020 жылғы 16 желтоқсаннан бастап қолданысқа енгізілетін, осы Заңның 1-бабы 6-тармағының 1), 6), 7) тармақшаларын, 8-тармағы 1) тармақшасының үшінші және төртінші абзацтарын, 2), 3), 4) және 5) тармақшаларын, 6) тармақшасының екінші абзацынан бастап он алтыншы абзацын қоса алғанда, 7) және 8) тармақшаларын, 10-тармағы 3) тармақшасының **үшінші, жетінші және он екінші** абзацтарын, 6), 10), 19), 22) және 27) тармақшаларын, 28) тармақшасының үшінші абзацын, 29), 33) және 34) тармақшаларын, 12-тармағы 12) тармақшасының жетінші абзацынан бастап он сегізінші абзацын қоса алғанда, 20) және 33) тармақшаларын, 18-тармағының 1), 4), 5), 7), 9), 14) тармақшаларын, 16) тармақшасының алтыншы абзацынан бастап он жетінші абзацын қоса алғанда және 22) тармақшасын, 26-тармағының 1), 2), 3), 4), 5), 7) **және 8)** тармақшаларын, 42-тармағының 1) тармақшасын;  **...** | | | | | | | | | | | Заңға енгізілген түзетулерге сәйкес редакциялық түзету. | | | | | | | | | |
| **«Мемлекеттiк сатып алу туралы» 2015 жылғы 4 желтоқсандағы Қазақстан Республикасының Заңы** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | 43-бап  11-тармақ  екінші бөлік  3) тармақша | | | | | **43-бап.** Мемлекеттік сатып алу туралы шартты жасасу  11...  Өнім беруші мемлекеттiк сатып алу туралы шарттың орындалуын қамтамасыз етудiң мынадай түрлерiнiң бiрiн:  …  3) уәкілетті орган Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкімен келісу бойынша бекітетін, мемлекеттік сатып алу туралы шарттың орындалуын қамтамасыз ету мақсаттары үшін үлгілік сақтандыру шартына сәйкес жасалатын өнім берушінің азаматтық-құқықтық жауапкершілігін сақтандыру шартын таңдауға құқылы. | | | | | | **43-бап.** Мемлекеттік сатып алу туралы шартты жасасу  11...  Өнім беруші мемлекеттiк сатып алу туралы шарттың орындалуын қамтамасыз етудiң мынадай түрлерiнiң бiрiн:  …  3) уәкілетті орган **қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органмен** келісу бойынша бекітетін, мемлекеттік сатып алу туралы шарттың орындалуын қамтамасыз ету мақсаттары үшін үлгілік сақтандыру шартына сәйкес жасалатын өнім берушінің азаматтық-құқықтық жауапкершілігін сақтандыру шартын таңдауға құқылы. | | | | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен жеке мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында. | | | | | | | | | |
| **«Халықты жұмыспен қамту туралы» 2016 жылғы 6 сәуірдегі Қазақстан Республикасының Заңы** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | 28-бап  2-тармақ  1) тармақша | | | | | **28-бап.** Жұмыс берушiлердiң халықты жұмыспен қамтуды қамтамасыз етуге қатысуы  **…**  2. Жұмыс берушi:  мемлекеттік қызметшілердің, мемлекеттік сайланбалы қызметтердің, Парламент және мәслихаттар депутаттарының, Қазақстан Республикасы судьяларының, әскери қызметте тұрған адамдардың, арнаулы мемлекеттік, құқық қорғау органдары мен мемлекеттік фельдъегерлік қызмет қызметкерлерінің, Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі және оның **ведомстволары** жұмыскерлерінің бос лауазымдарын қоспағанда, бос жұмыс орындарының (бос лауазымдардың) бар екендігі туралы мәліметтерді еңбек жағдайлары мен төлемақысын көрсете отырып, олар пайда болған күннен бастап бес жұмыс күнi iшiнде халықты жұмыспен қамту орталығына жазбаша түрде немесе «Еңбек биржасы» мемлекеттік интернет-ресурсы арқылы жiберуге;  **…** | | | | | | **28-бап.** Жұмыс берушiлердiң халықты жұмыспен қамтуды қамтамасыз етуге қатысуы  **…**  2. Жұмыс берушi:  мемлекеттік қызметшілердің, мемлекеттік сайланбалы қызметтердің, Парламент және мәслихаттар депутаттарының, Қазақстан Республикасы судьяларының, әскери қызметте тұрған адамдардың, арнаулы мемлекеттік, құқық қорғау органдары мен мемлекеттік фельдъегерлік қызмет қызметкерлерінің, Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі және оның ведомстволары, **қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган** жұмыскерлерінің бос лауазымдарын қоспағанда, бос жұмыс орындарының (бос лауазымдардың) бар екендігі туралы мәліметтерді еңбек жағдайлары мен төлемақысын көрсете отырып, олар пайда болған күннен бастап бес жұмыс күнi iшiнде халықты жұмыспен қамту орталығына жазбаша түрде немесе «Еңбек биржасы» мемлекеттік интернет-ресурсы арқылы жiберуге;  **…** | | | | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау жəне қадағалау жөніндегі уəкілетті органды бөлу арқылы Ұлттық Банктің қайта ұйымдастырылуына байланысты. Ұлттық Банкке ұқсастығы бойынша анықталды. | | | | | | | | | |
| **«Құқықтық актілер туралы» 2016 жылғы 6 сәуірдегі Қазақстан Республикасының Заңы** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | 65-бап  4-тармақ | | | | | **65-бап.** Жеке-дара қолданылатын құқықтық актілердің күшіне енуі және қолданылуын тоқтатуы  …  4. Мүдделі тұлғалардың жоғары тұрған мемлекеттік органға немесе сотқа жеке-дара қолданылатын құқықтық актінің күшін жою, оны өзгерту, толықтыру немесе оның қолданылуын тоқтата тұру туралы өтініш беруі тиісті шешім қабылданғанға дейін құқықтық актінің (**Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің** қаржы нарығындағы қызметті жүзеге асыруға лицензиялардың қолданылуын тоқтата тұру және (немесе) олардан айыру, қаржы ұйымдарын консервациялауды жүргізу жөніндегі құқықтық актісін, оның жазбаша нұсқамаларын, **Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің** қадағалап ден қою шараларын (қадағалап ден қоюдың ұсынымдық шараларынан басқа) қолдану жөніндегі, «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметi туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес банкті оның депозиторлары мен кредиторларының мүдделеріне қатер төндіретін және (немесе) қаржы жүйесінің тұрақтылығына қатер төндіретін орнықсыз қаржылық жағдайы бар банктер санатына жатқызу туралы, банкті төлеуге қабілетсіз банктер санатына жатқызу және оған реттеу шараларын қолдану туралы құқықтық актісін, сондай-ақ бюджет қаражатын мақсатсыз және негізсіз пайдаланудың анықталған фактілеріне байланысты мемлекеттік аудит және қаржылық бақылау органдарының құқықтық актілерін қоспағанда) қолданылуын тоқтата тұрады. | | | | | | **65-бап.** Жеке-дара қолданылатын құқықтық актілердің күшіне енуі және қолданылуын тоқтатуы  …  4. Мүдделі тұлғалардың жоғары тұрған мемлекеттік органға немесе сотқа жеке-дара қолданылатын құқықтық актінің күшін жою, оны өзгерту, толықтыру немесе оның қолданылуын тоқтата тұру туралы өтініш беруі тиісті шешім қабылданғанға дейін құқықтық актінің (**қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган немесе Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі** **құзыреті шегінде қабылдаған** қаржы нарығындағы қызметті жүзеге асыруға лицензиялардың қолданылуын тоқтата тұру және (немесе) олардан айыру, қаржы ұйымдарын консервациялауды жүргізу жөніндегі құқықтық актісін, оның жазбаша нұсқамаларын, **қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган немесе Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі** **құзыреті шегінде қабылдаған** қадағалап ден қою шараларын (қадағалап ден қоюдың ұсынымдық шараларынан басқа) қолдану жөніндегі, «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметi туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес банкті оның депозиторлары мен кредиторларының мүдделеріне қатер төндіретін және (немесе) қаржы жүйесінің тұрақтылығына қатер төндіретін орнықсыз қаржылық жағдайы бар банктер санатына жатқызу туралы, банкті төлеуге қабілетсіз банктер санатына жатқызу және оған реттеу шараларын қолдану туралы құқықтық актісін, сондай-ақ бюджет қаражатын мақсатсыз және негізсіз пайдаланудың анықталған фактілеріне байланысты мемлекеттік аудит және қаржылық бақылау органдарының құқықтық актілерін қоспағанда) қолданылуын тоқтата тұрады. | | | | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен жеке мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында. | | | | | | | | | |
| **«Пошта туралы» 2016 жылғы 9 сәуірдегі Қазақстан Республикасының Заңы** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | 23-бап  2-тармақ  2) тармақша  3) тармақша  жетінші абзац  3-тармақ  бірінші бөлік  жаңа екінші бөлік  үшінші бөлік | | | | | **23-бап.** Ұлттық пошта операторы  …  2. Ұлттық пошта операторы:  …  2) **Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі** белгілеген тәртіппен брокерлік, дилерлік және трансфер-агенттік қызметті жүзеге асыруға;    3) банк операцияларының мынадай жекелеген түрлерін лицензиясыз:  …  **қолма-қол шетел валютасымен айырбастау операцияларын ұйымдастыруды қоса алғанда, шетел валютасын айырбастау операцияларын ұйымдастыруды жүзеге асыруға;**  …  3. Ұлттық пошта операторының жеке тұлғалардың депозиттерін қабылдау, олардың банктік шоттарын ашу және жүргізу жөніндегі қызметін **Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі**, оның ішінде жекелеген пруденциялық нормативтерді белгілеу және лицензиялар беру арқылы реттейді.  **Жоқ**  …  **Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі** Ұлттық пошта операторының қаржы қызметін жүзеге асыруы және қаржылық қызметтер ұсынуы кезінде оның қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы Қазақстан Республикасының заңнамасын **және** **Қазақстан Республикасының валюталық заңнамасын** сақтауын бақылауды және қадағалауды жүзеге асырады.  … | | | | | | **23-бап.** Ұлттық пошта операторы  …  2. Ұлттық пошта операторы:  …  2) **Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган** белгілеген тәртіппен брокерлік, дилерлік және трансфер-агенттік қызметті жүзеге асыруға;  3) банк операцияларының мынадай жекелеген түрлерін лицензиясыз:  …  **қолма-қол шетел валютасымен айырбастау операцияларын қоса алғанда, шетел валютасын айырбастау операцияларын жүзеге асыруға;**  **…**  3. Ұлттық пошта операторының жеке тұлғалардың депозиттерін қабылдау, олардың банктік шоттарын ашу және жүргізу жөніндегі қызметін **қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган**, оның ішінде жекелеген пруденциялық нормативтерді белгілеу және лицензиялар беру арқылы реттейді.  **Ұлттық пошта операторының пруденциалдық нормативтерді орындау туралы есептілігінің тізбесі, нысандары, Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне ұсыну мерзімдері мен тәртібі уәкілетті органмен келісу бойынша Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің нормативтік құқықтық актілерінде белгіленеді.**  …  **Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган** Ұлттық пошта операторының қаржы қызметін жүзеге асыруы және қаржылық қызметтер ұсынуы кезінде оның қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмдіқаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы Қазақстан Республикасының **заңнамасын** сақтауын бақылауды және қадағалауды жүзеге асырады. | | | | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен жеке мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында.  Қазақстан Ұлттық Банкіне қаржы ұйымдарының және олардың қаржы ұйымдары үшін есептіліктің тізбесін, оны ұсыну тәртібін, мерзімдері мен нысандарын тізімін, нысандарын, мерзімдері белгілеу бойынша өкілеттіктерді беру  **1.** «Пошта туралы» 2016 жылғы 9 сәуірдегі Қазақстан Республикасы Заңының 23-бабы 3-тармағының үшінші бөлігінің редакциясын нақтылау, атап айтқанда «**және** **Қазақстан Республикасының валюталық заңнамасын»** деген сөздерді алып тастау ұсынылады.  «Пошта туралы» 2016 жылғы 9 сәуірдегі Қазақстан Республикасы Заңының 23-бабы 3-тармағының үшінші бөлігінің және төртінші бөлігінің мақсаты Ұлттық Банк пен пошта саласындағы уəкілетті орган арасындағы Қазақстан Республикасының заңнамасын сақтау және қадағалаудың барлық салаларында емес, тек ҚЖТҚҚ туралы Қазақстан Республикасы заңнамасының сақталуын бақылау мен қадағалау саласындағы функцияларды бөлу болып табылады.  Бұдан басқа, күшін жойған «Пошта туралы» 2003 жылғы 8 ақпандағы Қазақстан Республикасының Заңында (6-баптың 2-тармағы) «**және** **Қазақстан Республикасының валюталық заңнамасын»** деген сөздер жоқ болған.  2.Редакцияны нақтылау.  Заңнамада «қаржылық қызмет» деген ұғым жоқ. Заңдарға сәйкес, Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі қаржы саласындағы және қаржы ресурстарының шоғырлануымен байланысты қызметті реттейді, бақылайды және қадағалайды. | | | | | | | | | |
| **«Төлемдер және төлем жүйелері туралы» 2016 жылғы 26 шілдедегі Қазақстан Республикасының Заңы** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | 1-бап  32) тармақша | | | | | **1-бап.** Осы Заңда пайдаланылатын негізгі ұғымдар  Осы Заңда мынадай негізгі ұғымдар пайдаланылады:  **32) көрсетілетін төлем қызметтерінің нарығын мемлекеттік бақылау (бұдан әрі – көрсетілетін төлем қызметтерінің нарығын бақылау) – Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Қазақстан Республикасының төлемдер және төлем жүйелері туралы заңнамасының талаптарын сақтау бойынша көрсетілетін төлем қызметтерін берушілердің қызметін бақылауды жүзеге асыруға бағытталған қызметі;** | | | | | | **1-бап.** Осы Заңда пайдаланылатын негізгі ұғымдар  Осы Заңда мынадай негізгі ұғымдар пайдаланылады:  **32) көрсетілетін төлем қызметтерінің нарығын мемлекеттік бақылау және қадағалау (бұдан әрі – көрсетілетін төлем қызметтерінің нарығын бақылау және қадағалау) – Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің және қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органның құзыреті шегінде Қазақстан Республикасының төлемдер және төлем жүйелері туралы заңнамасының талаптарын сақтау бойынша көрсетілетін төлем қызметтерін берушілердің қызметін бақылауды жүзеге асыруға бағытталған қызметі;**  ... | | | | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен жеке мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында. | | | | | | | | | |
|  | | | | | | 2-бап  4-тармақ | | | | | **2-бап.** Осы Заңның қолданылу аясы  **…**  **4. «Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес енгізілген ерекше реттеу режимі шеңберінде қызметін жүзеге асыратын көрсетілетін төлем қызметтері нарығының субъектілеріне және өзге де заңды тұлғаларға осы Заңның және осы Заңға сәйкес қабылданатын уәкілетті органның нормативтік құқықтық актілерінің нормалары ерекше реттеу режимінің шарттарында көзделген шекте қолданылады.** | | | | | | **2-бап.** Осы Заңның қолданылу аясы  **…**  **4. «Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы», «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес енгізілген ерекше реттеу режимі шеңберінде қызметін жүзеге асыратын көрсетілетін төлем қызметтері нарығының субъектілеріне және өзге де заңды тұлғаларға осы Заңның және осы Заңға сәйкес қабылданатын Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің нормативтік құқықтық актілерінің нормалары ерекше реттеу режимінің шарттарында көзделген шекте қолданылады.** | | | | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен жеке мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында. | | | | | | | | | |
|  | | | | | | 4-бап  1-тармақ  10) тармақша  16) тармақша  17) тармақша  19) тармақша | | | | | **4-бап.** Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің төлемдер және төлем жүйелері саласындағы өкілеттіктері  1. Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі:  …  10) **банктердің** және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың электрондық банктік қызметтерді көрсету қағидаларын;  …  16) Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі мен **банктер**, сондай-ақ банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдар арасында корреспонденттік қатынастар орнату қағидаларын;  17) банктер арасында, сондай-ақ **банктер** мен банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдар арасында корреспонденттік қатынастар орнату қағидаларын;  …  19) **банктердің** және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың корреспонденттік шоттары бойынша төлемдер мен ақша аударымдары лимитінің мөлшерін;  …  бекітеді. | | | | | | **4-бап.** Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің төлемдер және төлем жүйелері саласындағы өкілеттіктері  1. Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі:  …  10) банктердің, **Қазақстан Республикасының бейрезидент банктері филиалдарының** және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың электрондық банктік қызметтерді көрсету қағидаларын;  …  16) Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі мен банктер, **Қазақстан Республикасы бейрезидент банктерінің филиалдары**, сондай-ақ банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдар арасында корреспонденттік қатынастар орнату қағидаларын;  17) банктер арасында, сондай-ақ банктер, **Қазақстан Республикасы бейрезидент банктерінің филиалдары** мен банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдар арасында корреспонденттік қатынастар орнату қағидаларын;  …  19) **банктердің, Қазақстан Республикасы бейрезидент банктері филиалдарының** және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың корреспонденттік шоттары бойынша төлемдер мен ақша аударымдары лимитінің мөлшерін;  …  бекітеді. | | | | | | | | | | | ДСҰ шеңберінде қазақстандық қаржы нарығына жіберуге рұқсат етілетін төлемдер және төлем жүйелері саласында нормативтік құқықтық актілерді шетелдік банктердің филиалдарына тарату мақсатында редакцияны нақтылау    Осы норма 2020 жылғы 16 желтоқсаннан бастап қолданысқа енгізіледі. | | | | | | | | | |
|  | | | | | | Жаңа  4-1-бап | | | | | **4-1-бап. жоқ** | | | | | | **4-1-бап.**  **Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органның төлемдер және төлем жүйелері саласындағы өкілеттіктері**  **Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган қаржылық қызметтерді тұтынушылардың мүдделерін қорғау мақсатында банктердің, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың Қазақстан Республикасының төлемдер және төлем жүйелері туралы заңнамасының** **талаптарын сақтауын бақылауды және қадағалауды құзыреті шегінде жүзеге асырады.** | | | | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен жеке мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында. | | | | | | | | | |
|  | | | | | | 13-бап  1-тармақ  2-тармақ  1) тармақша  2) тармақша  17-тармақ | | | | | **13-бап.** Көрсетілетін төлем қызметтерін ұсыну  1. **Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің** тиісті лицензиясынсыз немесе Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінде есептік тіркеусіз Қазақстан Республикасының аумағында көрсетілетін төлем қызметтерін ұсынуға тыйым салынады.  **2. Көрсетілетін төлем қызметтерін:**  **1) банк клиенттердің банктік шоттарын ашу мен жүргізуге және аударым операцияларын жүзеге асыруға Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің лицензиясы болған кезде не Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің лицензиясынсыз қызметін жүзеге асыратын банктер осы Заңның 12-бабының 1-тармағында тізбеленген төлем қызметтерінің кез келген түрлерін;**  **2) банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйым осы тармақшаның екінші және үшінші бөліктерінде көрсетілген төлем қызметтерін берушілерді қоспағанда, осы Заңның 12-бабы 1-тармағының 2) – 4), 7) – 9) тармақшаларында аталған көрсетілетін төлем қызметтерін қоспағанда, аударым операцияларын жүзеге асыруға Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің лицензиясы болған кезде көрсетеді. Бұл ретте:** **қаржы құралдарымен мәмілелер бойынша есеп айырысуды жүзеге асыратын ұйым клиенттердің банктік шоттарын ашу мен жүргізуге Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің лицензиясы болған кезде осы Заңның 12-бабы 1-тармағының 1) тармақшасында көзделген көрсетілетін төлем қызметтерін;**  **Ұлттық пошта операторы осы Заңның 12-бабы 1-тармағының 2) – 9) тармақшаларында көзделген көрсетілетін төлем қызметтерін, сондай-ақ клиенттердің банктік шоттарын ашу мен жүргізуге Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің лицензиясы болған кезде осы Заңның 12-бабы 1-тармағының 1) тармақшасында көзделген көрсетілетін төлем қызметін ұсынады;**  …  17. Аутсорсингке:  1) көрсетілетін төлем қызметтерін берушінің осы Заңның және Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің нормативтік құқықтық актілерінің талаптарын бұзу тәуекелі туындаған, сондай-ақ **Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің** төлем қызметтері нарығын бақылау функцияларын жүзеге асыруына кедергі жасаған;  …  жағдайда жол берілмейді немесе ол тоқтатылады.  … | | | | | | **13-бап.** Көрсетілетін төлем қызметтерін ұсыну  1. **Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органның** тиісті лицензиясынсыз немесе Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінде есептік тіркеусіз Қазақстан Республикасының аумағында көрсетілетін төлем қызметтерін ұсынуға тыйым салынады.  **2. Көрсетілетін төлем қызметтерін:**  **1) осы Заңның 12-бабының 1-тармағында көрсетілгендер – қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органнан клиенттердің банктік шоттарын ашу мен жүргізуге және аударым операцияларын жүзеге асыруға лицензиясы бар банктер, Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органның лицензиясынсыз қызметін жүзеге асыратын банктер;**  **2) осы Заңның 12-бабы 1-тармағының 2), 3), 4), 7), 8) және 9) тармақшаларында көрсетілгендер –** **банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйым осы тармақшаның екінші және үшінші абзацтарында көрсетілген төлем қызметтерін берушілерді қоспағанда,** **аударым операцияларына қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органның лицензиясы болған кезде көрсетеді. Бұл ретте:**  **осы Заңның 12-бабы 1-тармағының  1) тармақшасында көрсетілген төлем қызметтерін – қаржы құралдарымен мәмілелер бойынша есеп айырысуды жүзеге асыратын ұйым клиенттердің банктік шоттарын ашу мен жүргізуге қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органнан лицензиясы болған кезде;**  **осы Заңның 12-бабы 1-тармағының  2), 3), 4), 5), 6), 7), 8) және  9) тармақшаларында көрсетілген төлем қызметтерін Ұлттық пошта операторы, сондай-ақ онда клиенттердің банктік шоттарын ашу мен жүргізуге қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органның лицензиясы болған кезде осы Заңның 12-бабы  1-тармағының 1) тармақшасында көзделген төлем қызметі;**  …  17. Аутсорсингке:  1) көрсетілетін төлем қызметтерін берушінің осы Заңның және Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің нормативтік құқықтық актілерінің талаптарын бұзу тәуекелі туындаған, сондай-ақ Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің **немесе** **қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органның** төлем қызметтері нарығын бақылау функцияларын жүзеге асыруына кедергі жасаған;  …  жағдайда жол берілмейді немесе ол тоқтатылады. | | | | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен жеке мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында. | | | | | | | | | |
|  | | | | | | 23-бап  2-тармақ  9) тармақша  10) тармақша  жаңа 2-1-тармақ | | | | | **23-бап.** Көрсетілетін төлем қызметтері нарығын реттеу және оларды **бақылау**  …  2. Көрсетілетін төлем қызметтері нарығын **бақылау** мақсатында Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі:  …  **9) көрсетілетін төлем қызметтерін берушілердің Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарын сақтауын бақылауды жүзеге асырады;**  **10) көрсетілетін төлем қызметтерін берушілердің, оның ішінде олармен жасалған шарт бойынша көрсетілетін төлем қызметтерін ұсыну жөніндегі функцияларды жүзеге асыруға уәкілеттік берілген кез келген өзге тұлғаның қызметіне тексеру жүргізеді.**  **2-1. жоқ** | | | | | | **23-бап**. Көрсетілетін төлем қызметтері нарығын реттеу және оларды бақылау **және** **қадағалау**  …  2. Көрсетілетін төлем қызметтері нарығын бақылау **және** **қадағалау** мақсатында Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі:  …  **9) банктер және банктік операциялардың жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдар болып табылмайтын көрсетілетін төлем қызметтерін берушілердің (бұдан әрі – көрсетілетін төлем қызметтері нарығының өзге субъектілері), төлем жүйелері операторлары және төлем жүйелері операциялық орталықтары Қазақстан Республикасының төлемдер және төлем жүйелері туралы заңнамасының талаптарын сақтауын бақылауды және қадағалауды жүзеге асырады;**  **10) төлем жүйелері операторлары, төлем жүйелері операциялық орталығы және көрсетілетін төлем қызметтері нарығының өзге субъектілерінің қызметіне тексеру жүргізеді.**  **2-1. Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган банктер, банктік операциялардың жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдар болып табылатын көрсетілетін төлем қызметтерін берушілердің Қазақстан Республикасының төлемдер және төлем жүйелері туралы заңнамасының талаптарын сақтауын бақылауды** және **қадағалауды жүзеге асырады және олардың қызметіне тексеру жүргізеді;** | | | | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен жеке мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында. | | | | | | | | | |
|  | | | | | | 24-бап  1-тармақ  4-тармақ  5-тармақ  бірінші абзац | | | | | 24-бап. Төлем жүйелері операторлары мен қатысушыларына, көрсетілетін төлем қызметтерін берушілерге қатысты шектеулі ықпал ету шараларын, қадағалап ден қою шараларын және санкцияларды қолдану  **1. Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі өз құзыреті шегінде төлем жүйелерінің операторлары мен қатысушыларына, көрсетілетін төлем қызметтерін берушілерге Қазақстан Республикасының төлемдер және төлем жүйелері туралы заңнамасының талаптарын бұзғаны үшін Қазақстан Республикасының әкімшілік құқық бұзушылық туралы кодексінде және «Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы» Қазақстан Республикасының Заңында көзделген тәртіппен шектеулі ықпал ету шараларын, қадағалап ден қою шараларын және санкцияларды қолданады.**  **…**  **4. Банктер және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдар болып табылатын төлем жүйелерінің операторларына және төлем жүйелерінің қатысушыларына, көрсетілетін төлем қызметтерін берушілерге қатысты қадағалап ден қою шаралары «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметi туралы» Қазақстан Республикасының Заңында көзделген тәртіппен Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің қолдануына жатады.**  **5. Банктер және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдар болып табылмайтын** төлем жүйелерінің операторларына **және көрсетілетін төлем қызметтерін берушілерге (бұдан әрі – көрсетілетін төлем қызметтері нарығының өзге субъектілері)** қатысты Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі мынадай шектеулі ықпал ету шараларының бірін қолдануға құқылы:  **…** | | | | | | **24-бап.** Төлем жүйелері операторлары, **төлем жүйелерінің операциялық орталықтарына**, көрсетілетін төлем қызметтерін берушілерге қатысты шектеулі ықпал ету шараларын, қадағалап ден қою шараларын және санкцияларды қолдану  **1. Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі өз құзыреті шегінде төлем жүйелері операторларының, төлем жүйелері операциялық орталықтарының және көрсетілетін төлем қызметтері нарығының өзге субъектілеріне Қазақстан Республикасының төлемдер және төлем жүйелері туралы, қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы заңнамасының талаптарын бұзғаны үшін Қазақстан Республикасының Әкімшілік құқық бұзушылық туралы кодексінде және «Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы» Қазақстан Республикасының Заңында көзделген тәртіппен шектеулі ықпал ету шараларын және санкцияларды қолданады.**  **…**  **4. Банктер және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдар болып табылатын көрсетілетін төлем қызметтерін берушілерге қатысты қадағалап ден қою шараларын «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметi туралы» Қазақстан Республикасының Заңында көзделген тәртіппен Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган өз құзыреті шегінде қолданады.**  **5. Төлем жүйелері операторлары, төлем жүйелері операциялық орталықтарының операторларына және көрсетілетін төлем қызметтері нарығының өзге субъектілеріне қатысты** Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі мынадай шектеулі ықпал ету шараларының бірін қолдануға құқылы:  … | | | | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен жеке мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында. | | | | | | | | | |
| **«Қазақстан Республикасының кейбір заңнамалық актілеріне салық салу және кедендік әкімшілендіру мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» 2016 жылғы 30 қарашадағы Қазақстан Республикасының Заңы** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | 1-баптың 23-тармағы 3) тармақша-сының екінші абзацы | | | | | 1-бап. Қазақстан Республикасының мына заңнамалық актілеріне өзгерістер мен толықтырулар енгізілсін:  ...  23. «Қазақстан Республикасының кейбір заңнамалық актілеріне жеке тұлғалардың кірістері мен мүлкін декларациялау мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» 2015 жылғы 18 қарашадағы Қазақстан Республикасының Заңына (Қазақстан Республикасы Парламентінің Жаршысы, 2015 ж., № 22-III, 149-құжат):  ...  3) 5-баптың бірінші абзацы мынадай редакцияда жазылсын:  «5-бап. 2016 жылғы 1 қаңтардан бастап **2020** жылғы 1 қаңтарға дейінгі кезеңде 2008 жылғы 10 желтоқсандағы «Салық және бюджетке төленетін басқа да міндетті төлемдер туралы» Қазақстан Республикасы Кодексінің (Салық кодексі) 185-бабының 2-тармағы мынадай редакцияда қолданылады деп белгіленсін:»;  ... | | | | | | 1-бап. Қазақстан Республикасының мына заңнамалық актілеріне өзгерістер мен толықтырулар енгізілсін:  ...  23. «Қазақстан Республикасының кейбір заңнамалық актілеріне жеке тұлғалардың кірістері мен мүлкін декларациялау мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» 2015 жылғы 18 қарашадағы Қазақстан Республикасының Заңына (Қазақстан Республикасы Парламентінің Жаршысы, 2015 ж., № 22-III, 149-құжат):  ...  3) 5-баптың бірінші абзацы мынадай редакцияда жазылсын:  «5-бап. 2016 жылғы 1 қаңтардан бастап **2021** жылғы 1 қаңтарға дейінгі кезеңде 2008 жылғы 10 желтоқсандағы «Салық және бюджетке төленетін басқа да міндетті төлемдер туралы» Қазақстан Республикасы Кодексінің (Салық кодексі) 185-бабының 2-тармағы мынадай редакцияда қолданылады деп белгіленсін:»;  ... | | | | | | | | | | | Осы норма жеке тұлғалардың кірісі мен мүлкін жалпыға бірдей декларациялауды енгізу мерзімдерін ұзарту және одан әрі кезең-кезеңімен көшу туралы Қазақстан Республикасының Президенті Қ.К. Тоқаевтың 2019 жылғы 29 наурыздағы № 5460-1 ПАБ қарарын орындау мақсатында әзірленді.  Жалпыға бірдей декларациялау бойынша бапты 2021 жылғы 1 қаңтардан бастап қолданысқа енгізуді айқындайтын нормаларды қолданысқа енгізу мерзімін ауыстыру бойынша ұсынылатын ережелерге сәйкес келтіру мақсатында көрсетілген нормамен көрсетілген күнге дейін қолданыс мерзімін ұзарту көзделеді. | | | | | | | | | |
|  | | | | | | 1-баптың 23-тармағы 4) тармақша-сының екінші абзацы | | | | | 1-бап. Қазақстан Республикасының мына заңнамалық актілеріне өзгерістер мен толықтырулар енгізілсін:  ...  23. «Қазақстан Республикасының кейбір заңнамалық актілеріне жеке тұлғалардың кірістері мен мүлкін декларациялау мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» Қазақстан Республикасының 2015 жылғы 18 қарашадағы Заңына (Қазақстан Республикасы Парламентінің Жаршысы, 2015 ж., № 22-III, 149-құжат):  ...  4) 6-баптың бірінші абзацы мынадай редакцияда жазылсын:  «6-бап. 2016 жылғы 1 қаңтардан бастап **2020** жылғы 1 қаңтарға дейінгі кезеңде 2008 жылғы 10 желтоқсандағы «Салық және бюджетке төленетін басқа да міндетті төлемдер туралы» Қазақстан Республикасы Кодексінің (Салық кодексі) 186-бабының 1-тармағы мынадай редакцияда қолданылады деп белгіленсін:»;  ... | | | | | | 1-бап. Қазақстан Республикасының мына заңнамалық актілеріне өзгерістер мен толықтырулар енгізілсін:  ...  23. «Қазақстан Республикасының кейбір заңнамалық актілеріне жеке тұлғалардың кірістері мен мүлкін декларациялау мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» Қазақстан Республикасының 2015 жылғы 18 қарашадағы Заңына (Қазақстан Республикасы Парламентінің Жаршысы, 2015 ж., № 22-III, 149-құжат):  ...  4) 6-баптың бірінші абзацы мынадай редакцияда жазылсын:  «6-бап. 2016 жылғы 1 қаңтардан бастап **2021** жылғы 1 қаңтарға дейінгі кезеңде 2008 жылғы 10 желтоқсандағы «Салық және бюджетке төленетін басқа да міндетті төлемдер туралы» Қазақстан Республикасы Кодексінің (Салық кодексі) 186-бабының 1-тармағы мынадай редакцияда қолданылады деп белгіленсін:»;  ... | | | | | | | | | | | Осы норма жеке тұлғалардың кірісі мен мүлкін жалпыға бірдей декларациялауды енгізу мерзімдерін ұзарту және одан әрі кезең-кезеңімен көшу туралы Қазақстан Республикасының Президенті Қ.К. Тоқаевтың 2019 жылғы 29 наурыздағы № 5460-1 ПАБ қарарын орындау мақсатында әзірленді.  Жалпыға бірдей декларациялау бойынша бапты 2021 жылғы 1 қаңтардан бастап қолданысқа енгізуді айқындайтын нормаларды қолданысқа енгізу мерзімін ауыстыру бойынша ұсынылатын ережелерге сәйкес келтіру мақсатында көрсетілген нормамен көрсетілген күнге дейін қолданыс мерзімін ұзарту көзделеді. | | | | | | | | | |
|  | | | | | | 1-баптың 23-тармағы 8) тармақшасының үшінші абзацы | | | | | 1-бап. Қазақстан Республикасының мына заңнамалық актілеріне өзгерістер мен толықтырулар енгізілсін:  ...  23. «Қазақстан Республикасының кейбір заңнамалық актілеріне жеке тұлғалардың кірістері мен мүлкін декларациялау мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» Қазақстан Республикасының 2015 жылғы 18 қарашадағы Заңына (Қазақстан Республикасы Парламентінің Жаршысы, 2015 ж., № 22-III, 149-құжат):  ...  8) 11-баптың 1-тармағында:  ...  «1. Осы Заң **2020** жылғы 1 қаңтардан бастап, мыналарды қоспағанда, күшіне енеді:»;  ... | | | | | | 1-бап. Қазақстан Республикасының мына заңнамалық актілеріне өзгерістер мен толықтырулар енгізілсін:  ...  23. «Қазақстан Республикасының кейбір заңнамалық актілеріне жеке тұлғалардың кірістері мен мүлкін декларациялау мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» Қазақстан Республикасының 2015 жылғы 18 қарашадағы Заңына (Қазақстан Республикасы Парламентінің Жаршысы, 2015 ж., № 22-III, 149-құжат):  …  8) 11-баптың 1-тармағында:  ...  «1. Осы Заң **2021** жылғы 1 қаңтардан бастап мыналарды қоспағанда, күшіне енеді:»;  ... | | | | | | | | | | | Осы норма жеке тұлғалардың кірісі мен мүлкін жалпыға бірдей декларациялауды енгізу мерзімдерін ұзарту және одан әрі кезең-кезеңімен көшу туралы Қазақстан Республикасының Президенті Қ.К. Тоқаевтың 2019 жылғы 29 наурыздағы № 5460-1 ПАБ қарарын орындау мақсатында әзірленді.  Көрсетілген нормада осы Заңның қолданысын енгізу мерзімін 2020 жылғы 1 қаңтардан 2021 жылғы 1 қаңтарға ауыстыру көзделеді. | | | | | | | | | |
|  | | | | | | 6-баптың 1-тармағының 8) тармақшасы | | | | | 6-бап.  1. Осы Заң 2017 жылғы 1 қаңтардан бастап, мыналарды қоспағанда, күшіне енеді:  …  8) 2020 жылғы 1 қаңтардан бастап қолданысқа енгізілетін, осы Заңның 1-бабының 6-тармағын, 2-тармағының 19) және 22) тармақшаларын,  **24-тармағының 1) және 2) тармақшаларын**  қоспағанда, 2017 жылғы 1 қаңтардан бастап қолданысқа енгізіледі. | | | | | | 6-бап.  1. Осы Заң 2017 жылғы 1 қаңтардан бастап, мыналарды қоспағанда, күшіне енеді:  …  «8) 2020 жылғы 1 қаңтардан бастап қолданысқа енгізілетін осы Заңның 1-бабы 2-тармағының**19) және 22) тармақшалары**;»; | | | | | | | | | | | Осы норма жеке тұлғалардың кірісі мен мүлкін жалпыға бірдей декларациялауды енгізу мерзімдерін ұзарту және одан әрі кезең-кезеңімен көшу туралы Қазақстан Республикасының Президенті Қ.К. Тоқаевтың 2019 жылғы 29 наурыздағы № 5460-1 ПАБ қарарын орындау мақсатында әзірленді.  2021 жылғы 1 қаңтардан бастап жалпыға бірдей декларациялау жөніндегі баптардың қолданысқа енгізілуін айқындайтын нормаларды қолданысқа енгізу мерзімін ауыстыру жөніндегі ұсынылған ережелерге сәйкес келтіру мақсатында жалпыға бірдей декларациялауға қатысты нормаларды өзге нормалардан бөлу бөлігінде нақтылайтын түзету көзделеді. | | | | | | | | | |
|  | | | | | | 6-баптың 1-тармағының 9) тармақшасы | | | | | 6-бап.  1. Осы Заң 2017 жылғы 1 қаңтардан бастап, мыналарды қоспағанда, күшіне енеді:  ...  Жоқ | | | | | | 6-бап.  1. Осы Заң 2017 жылғы 1 қаңтардан бастап, мыналарды қоспағанда, күшіне енеді:  **…**  **9) 2021 жылғы 1 қаңтардан бастап қолданысқа енгізілетін осы Заңның 1-бабының 6-тармағы, 24-тармағының 1) және 2) тармақшалары.** | | | | | | | | | | | Осы норма жеке тұлғалардың кірісі мен мүлкін жалпыға бірдей декларациялауды енгізу мерзімдерін ұзарту және одан әрі кезең-кезеңімен көшу туралы Қазақстан Республикасының Президенті Қ.К. Тоқаевтың 2019 жылғы 29 наурыздағы № 5460-1 ПАБ қарарын орындау мақсатында әзірленді.  2021 жылғы 1 қаңтардан бастап жалпыға бірдей декларациялау жөніндегі баптардың қолданысқа енгізілуін айқындайтын нормаларды қолданысқа енгізу мерзімін ауыстыру жөніндегі ұсынылған ережелерге сәйкес келтіру мақсатында жалпыға бірдей декларациялауға қатысты нормаларды өзге нормалардан бөлу бөлігінде нақтылайтын түзету көзделеді. | | | | | | | | | |
| **«Қарсы барлау қызметі туралы» 2016 жылғы 28 желтоқсандағы Қазақстан Республикасының Заңы** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | 10-бап  1 тармақ  7) тармақша | | | | | **10-бап.** Қарсы барлау іс-шараларын жүргізуге негіздер  1. Мыналар:  …  7) Қазақстан Республикасының мемлекеттік құпияларын құрайтын мәліметтерге рұқсат алуға ресімделетін (қайта ресімделетін) адамдарды міндетті арнайы тексеру, сондай-ақ мемлекеттік қызметке кіретін және мемлекеттік қызметтегі, Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің және оның **ведомстволарының** қызметшісі лауазымына орналасуға үміткер адамдарды арнайы тексеру;  … | | | | | | **10-бап.** Қарсы барлау іс-шараларын жүргізуге негіздер  1. Мыналар:  …  7) Қазақстан Республикасының мемлекеттік құпияларын құрайтын мәліметтерге рұқсат алуға ресімделетін (қайта ресімделетін) адамдарды міндетті арнайы тексеру, сондай-ақ мемлекеттік қызметке кіретін және мемлекеттік қызметтегі, Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің және оның **ведомстволарының, Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органның** қызметшісі лауазымына орналасуға үміткер адамдарды арнайы тексеру;  … | | | | | | | | | | | Аталған заң жобасының шеңберінде «Қарсы барлау қызметі туралы» ҚР Заңының қолданыстағы бабында көрсетілген субъектілерге жатқызылмаған Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган қызметшісінің айрықша мәртебесі айқындалатынына байланысты | | | | | | | | | |
| **«Коллекторлық қызмет туралы» 2017 жылғы 6 мамырдағы Қазақстан Республикасының Заңы** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | 1-бап  7) тармақша  8) тармақша | | | | | **1-бап.** Осы Заңда пайдаланылатын негiзгi ұғымдар        Осы Заңда мынадай негiзгi ұғымдар пайдаланылады:  …  7) коллекторлық қызмет саласындағы уәкілетті орган (бұдан әрі - уәкілетті орган) - **Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі;**  8) кредитор - берешек бойынша борышкерге талап ету құқығы бар екінші деңгейдегі банк, банк операцияларының жекелеген түрлерiн жүзеге асыратын ұйым немесе **микроқаржы ұйымы**. | | | | | | **1-бап.** Осы Заңда пайдаланылатын негiзгi ұғымдар        Осы Заңда мынадай негiзгi ұғымдар пайдаланылады:  …  7) коллекторлық қызмет саласындағы уәкілетті орган (бұдан әрі - уәкілетті орган) - **Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган;**  8) кредитор - берешек бойынша борышкерге талап ету құқығы бар екінші деңгейдегі банк, банк операцияларының жекелеген түрлерiн жүзеге асыратын ұйым немесе **микроқаржылық қызметті жүзеге асыратын ұйым**. | | | | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен жеке мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында.  Уәкілетті органның Қазақстан Республикасында микрокредиттеу жөніндегі кез келген кәсіби қызметті, оның ішінде кредиттік серіктестіктердің, онлайн-кредиторлардың және ломбардтардың қызметін реттеуі мақсатында. | | | | | | | | | |
|  | | | | | | 6-бап  5-тармақ  үшінші абзац | | | | | **6-бап.** Берешекті сотқа дейін реттеу тәртібінің ерекшеліктері  …  5. Борышкерге қатысты коллекторлық қызметті жүзеге асыру кезінде кредитор:  …  берешек коллекторлық агенттікте жұмыста болған кезеңде **есепке жазылған** сыйақыны, қарыз және микрокредит беруге және оған қызмет көрсетуге байланысты комиссияларды және өзге төлемдерді төлеуді талап етуге, сондай-ақ негізгі борышты және сыйақыны уақтылы өтемегені үшін көрсетілген кезеңге тұрақсыздық айыбын (айыппұлды, өсімпұлды) есепке жазуға құқылы емес. | | | | | | **6-бап.** Берешекті сотқа дейін реттеу тәртібінің ерекшеліктері  …  5. Борышкерге қатысты коллекторлық қызметті жүзеге асыру кезінде кредитор:  …  берешек коллекторлық агенттікте жұмыста болған кезең **үшін** сыйақыны, қарыз және микрокредит беруге және оған қызмет көрсетуге байланысты комиссияларды және өзге төлемдерді төлеуді талап етуге, сондай-ақ негізгі борышты және сыйақыны уақтылы өтемегені үшін көрсетілген кезеңге тұрақсыздық айыбын (айыппұлды, өсімпұлды) есепке жазуға құқылы емес. | | | | | | | | | | | Редакциялық нақтылау | | | | | | | | | |
|  | | | | | | 9-бап  1-тармақ  2) тармақша | | | | | **9-бап.** Коллекторлық агенттікті коллекторлық агенттіктер тізілімінен шығару негіздері  1. Мынадай:  ....  2) коллекторлық агенттік **уәкілетті органның** нормативтік құқықтық актілеріне сәйкес ұсынылуы талап етілетін есептілікті белгіленген мерзімде ұсынбаған, оны қатарынан күнтізбелік он екі ай ішінде үштен көп рет жасаған;  …  коллекторлық агенттік коллекторлық агенттіктердің тізілімінен шығарылады. | | | | | | **9-бап.** Коллекторлық агенттікті коллекторлық агенттіктер тізілімінен шығару негіздері  1. Мынадай:  ....  2) коллекторлық агенттік **Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің** нормативтік құқықтық актілеріне сәйкес ұсынылуы талап етілетін есептілікті белгіленген мерзімде ұсынбаған, оны қатарынан күнтізбелік он екі ай ішінде үштен көп рет жасаған;  …  коллекторлық агенттік коллекторлық агенттіктердің тізілімінен шығарылады. | | | | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен жеке мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында. | | | | | | | | | |
|  | | | | | | 11-бап  5-тармақ  бірінші бөлік  екінші бөлік | | | | | **11-бап**. Коллекторлық қызмет құпиясы  …  **5. Коллекторлық агенттіктердің «Қазақстан Республикасындағы кредиттік бюролар және кредиттік тарихты қалыптастыру туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес кредиттік бюроларға ақпарат беруі және кредиттік бюролардың берешек бөлігінде борышкер туралы ақпарат беруі коллекторлық қызмет құпиясын ашу болып табылмайды.**  **Коллекторлық қызметтің құпиясы банк омбудсманына оның қарауында жатқан, жеке тұлғалардың ол бойынша міндеттемелер «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 36-1-бабының 3 және 4-тармақтарында немесе «Микроқаржы ұйымдары туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 9-1-бабының 4 және 5-тармақтарында көрсетілген тұлғаға берілген банктік қарыз шартынан немесе микрокредит беру туралы шарттан туындайтын келіспеушіліктерді реттеу жөніндегі жүгінулері бойынша ашылуы мүмкін.** | | | | | | **11-бап**. Коллекторлық қызмет құпиясы  …  5. Мыналар:  **1) коллекторлық агенттіктердің «Қазақстан Республикасындағы кредиттік бюролар және кредиттік тарихты қалыптастыру туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес кредиттік бюроларға ақпарат беруі және кредиттік бюролардың берешек бөлігінде борышкер туралы ақпарат беруі;**  **2) Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі мен уәкілетті орган арасындағы ақпаратпен, оның ішінде коллекторлық қызметтің құпиясын құрайтын мәліметтермен алмасу;**  **3) мемлекеттік органның лауазымды адамының немесе ұйымда басқару функцияларын орындайтын адамның қылмыстық қудалау органына қылмыстық құқық бұзушылық туралы хабар жіберген кезде растау құжаттары мен материалдары ретінде коллекторлық қызметтің құпиясын құрайтын құжаттарды және мәліметтерді ұсынуы коллекторлық қызмет құпиясын ашу болып табылмайды.**  **Коллекторлық қызметтің құпиясы банк омбудсманына оның қарауында жатқан, жеке тұлғалардың ол бойынша міндеттемелер «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 36-1-бабының 3 және 4-тармақтарында немесе «Микроқаржылық қызмет туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 9-1-бабының 4 және 5-тармақтарында көрсетілген тұлғаға берілген банктік қарыз шартынан немесе микрокредит беру туралы шарттан туындайтын келіспеушіліктерді реттеу жөніндегі жүгінулері бойынша ашылуы мүмкін.** | | | | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен жеке мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында.    Уәкілетті органның Қазақстан Республикасында микрокредиттеу жөніндегі кез келген кәсіби қызметті, оның ішінде кредиттік серіктестіктердің, онлайн-кредиторлардың және ломбардтардың қызметін реттеуі мақсатында. | | | | | | | | | |
|  | | | | | | 14-бап  1) тармақша | | | | | **14-бап.** Коллекторлық агенттіктің құқықтары  Коллекторлық агенттік:  1) коллекторлық қызметті кредитормен жасалған берешекті өндіріп алу туралы шарт негізінде және осы Заңның, «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» және **«Микроқаржы ұйымдары туралы»** Қазақстан Республикасы заңдарының талаптарына сәйкес жүзеге асыруға;  … | | | | | | **14-бап.** Коллекторлық агенттіктің құқықтары  Коллекторлық агенттік:  1) коллекторлық қызметті кредитормен жасалған берешекті өндіріп алу туралы шарт негізінде және осы Заңның, «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» және **«Микроқаржылық қызмет туралы»** Қазақстан Республикасы заңдарының талаптарына сәйкес жүзеге асыруға;  … | | | | | | | | | | | Уәкілетті органның Қазақстан Республикасында микрокредиттеу жөніндегі кез келген кәсіби қызметті, оның ішінде кредиттік серіктестіктердің, онлайн-кредиторлардың және ломбардтардың қызметін реттеуі мақсатында. | | | | | | | | | |
|  | | | | | | 15-бап  1-тармақ  11) тармақша  2-тармақ | | | | | **15-бап.** Коллекторлық агенттіктің мiндеттерi  1. Коллекторлық агенттік:  ....  11) **уәкілетті орган** белгілеген мерзімдерде және тәртіппен, сондай-ақ нысанда **уәкілетті органға** есептілік ұсынуға;  ....  2. Коллекторлық агенттіктер коллекторлық қызметке мемлекеттік бақылауды қамтамасыз ету мақсатында өзінің қызметі туралы **уәкілетті орган** сұратқан ақпарат пен мәліметтерді береді.        Коллекторлық агенттіктің **уәкілетті органға** ақпарат бермеуі, сол сияқты оны бірнеше рет (қатарынан күнтізбелік он екі ай ішінде екі және одан да көп рет) уақтылы бермеуі немесе Қазақстан Республикасының коллекторлық қызмет туралы заңнамасына сәйкес ұсынылуы талап етілетін мәліметтерді қамтымайтын ақпарат беруі не сұратылатын өзге ақпаратты бермеуі, сол сияқты оны бірнеше рет (қатарынан күнтізбелік он екі ай ішінде екі және одан да көп рет) уақтылы бермеуі не анық емес ақпарат беруі, сондай-ақ есептілік пен мәліметтер ұсынбауы немесе көрінеу анық емес есептілік пен мәліметтер ұсынуы Қазақстан Республикасының заңдарында көзделген жауаптылыққа алып келеді. | | | | | | **15-бап.** Коллекторлық агенттіктің мiндеттерi  1. Коллекторлық агенттік:  ....  11) **Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органмен келісу бойынша Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі** белгілеген мерзімдерде және тәртіппен, сондай-ақ нысанда **Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне** есептілік ұсынуға;  ....  2. Коллекторлық агенттіктер коллекторлық қызметке мемлекеттік бақылауды қамтамасыз ету мақсатында өзінің қызметі туралы **уәкілетті орган** сұратқан ақпарат пен мәліметтерді береді.        Коллекторлық агенттіктің ақпарат бермеуі, сол сияқты оны бірнеше рет (қатарынан күнтізбелік он екі ай ішінде екі және одан да көп рет) уақтылы бермеуі немесе Қазақстан Республикасының коллекторлық қызмет туралы заңнамасына сәйкес ұсынылуы талап етілетін мәліметтерді қамтымайтын ақпарат беруі не сұратылатын өзге ақпаратты бермеуі, сол сияқты оны бірнеше рет (қатарынан күнтізбелік он екі ай ішінде екі және одан да көп рет) уақтылы бермеуі не анық емес ақпарат беруі, сондай-ақ есептілік пен мәліметтер ұсынбауы немесе көрінеу анық емес есептілік пен мәліметтер ұсынуы Қазақстан Республикасының заңдарында көзделген жауаптылыққа алып келеді. | | | | | | | | | | | ҚР Ұлттық Банкіне қаржы ұйымдары және олардың үлестес тұлғалары, сақтандыру төлемдерінің жүзеге асырылуына кепілдік беретін ұйымдар, кредиттік бюролар, микроқаржы ұйымдары және коллекторлық агенттіктер есептілігінің тізбесін, нысандарын, оны ұсыну мерзімдері мен тәртібін айқындау өкілеттігін беру | | | | | | | | | |
|  | | | | | | 17-бап  2-тармақ  2) тармақша  жаңа 3-тармақ | | | | | **17-бап**. Уәкілетті органның құзыреті  ...  2. Уәкілетті орган:  …  **2) коллекторлық агенттік есептілігінің тiзбесiн, нысандарын, оны ұсыну мерзiмдерi мен тәртiбiн айқындайды;**  **3. жоқ.** | | | | | | **17-бап**. Уәкілетті органның және **Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің** құзыреті  ...  2. Уәкілетті орган:  …  **2) алып тасталсын;**  **3. Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органмен келісу бойынша Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі коллекторлық агенттік есептілігінің тiзбесiн, нысандарын, оны ұсыну мерзiмдерi мен тәртiбiн айқындайды.** | | | | | | | | | | | ҚР Ұлттық Банкіне қаржы ұйымдары және олардың үлестес тұлғалары, сақтандыру төлемдерінің жүзеге асырылуына кепілдік беретін ұйымдар, кредиттік бюролар, микроқаржы ұйымдар және коллекторлық агенттіктер есептілігінің тізбесін, нысандарын, оны ұсыну мерзімдері мен тәртібін айқындау өкілеттігін беру | | | | | | | | | |
|  | | | | | | 18-бап  1-тармақ  2-тармақ  2) тармақша | | | | | **18-бап.** Ықпал ету шаралары және оларды қолдану негіздері  1. Коллекторлық агенттік Қазақстан Республикасының коллекторлық қызмет туралы заңнамасын, Қазақстан Республикасының банктік заңнамасын не Қазақстан Республикасының **микроқаржы ұйымдары** туралы заңнамасын бұзған, коллекторлық агенттіктің борышкермен өзара іс-қимыл жасасатын басшы және өзге де жұмыскерлерінің құқыққа сыйымсыз әрекеттері немесе әрекетсіздігі анықталған кезде уәкілетті орган осы бапта белгіленген ықпал ету шараларын қолданады. Ықпал ету шаралары деп шектеулі ықпал ету шаралары мен санкциялар түсініледі.  …  2. Уәкілетті орган коллекторлық агенттікке мынадай шектеулі ықпал ету шараларын қолдануға:  …  2) уәкілетті орган осы ескерту шығарылғаннан кейін бір жыл ішінде Қазақстан Республикасының коллекторлық қызмет туралы заңнамасы, Қазақстан Республикасының банктік заңнамасы не Қазақстан Республикасының **микроқаржы ұйымдары** туралы заңнамасы нормаларының жазбаша ескерту шығарылған бұзушылыққа ұқсас түрде қайталап бұзылғанын анықтаған жағдайда, коллекторлық агенттікке осы баптың 4-тармағында көзделген санкциялардың қолданылуы мүмкін екендігі туралы жазбаша ескерту шығаруға;  … | | | | | | **18-бап.** Ықпал ету шаралары және оларды қолдану негіздері  1. Коллекторлық агенттік Қазақстан Республикасының коллекторлық қызмет туралы заңнамасын, Қазақстан Республикасының банктік заңнамасын не Қазақстан Республикасының **микроқаржылық қызмет** туралы заңнамасын бұзған, коллекторлық агенттіктің борышкермен өзара іс-қимыл жасасатын басшы және өзге де жұмыскерлерінің құқыққа сыйымсыз әрекеттері немесе әрекетсіздігі анықталған кезде уәкілетті орган осы бапта белгіленген ықпал ету шараларын қолданады. Ықпал ету шаралары деп шектеулі ықпал ету шаралары мен санкциялар түсініледі.  …  2. Уәкілетті орган коллекторлық агенттікке мынадай шектеулі ықпал ету шараларын қолдануға:  …  2) уәкілетті орган осы ескерту шығарылғаннан кейін бір жыл ішінде Қазақстан Республикасының коллекторлық қызмет туралы заңнамасы, Қазақстан Республикасының банктік заңнамасы не Қазақстан Республикасының **микроқаржылық қызмет** туралы заңнамасы нормаларының жазбаша ескерту шығарылған бұзушылыққа ұқсас түрде қайталап бұзылғанын анықтаған жағдайда, коллекторлық агенттікке осы баптың 4-тармағында көзделген санкциялардың қолданылуы мүмкін екендігі туралы жазбаша ескерту шығаруға;  … | | | | | | | | | | | Уәкілетті органның Қазақстан Республикасында микрокредиттеу жөніндегі кез келген кәсіби қызметті, оның ішінде кредиттік серіктестіктердің, онлайн-кредиторлардың және ломбардтардың қызметін реттеуі мақсатында. | | | | | | | | | |
|  | | | | | | 19-бап | | | | | **19-бап**. Коллекторлық агенттіктің қызметін мемлекеттік бақылау  Коллекторлық агенттіктердің қызметiн мемлекеттік бақылауды уәкілетті орган **«Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы»** Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес жүзеге асырады. | | | | | | **19-бап**. Коллекторлық агенттіктің қызметін мемлекеттік бақылау  Коллекторлық агенттіктердің қызметiн мемлекеттік бақылауды уәкілетті орган **«Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттiк реттеу, бақылау және қадағалау туралы»** Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес жүзеге асырады. | | | | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен жеке мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында. | | | | | | | | | |
| **«Салық және бюджетке төленетін басқа да міндетті төлемдер туралы» Қазақстан Республикасының Кодексін (Салық кодексі) қолданысқа енгізу туралы» 2017 жылғы 25 желтоқсандағы № 121-VI ҚРЗ Қазақстан Республикасының Заңы** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | 1-баптың  3-тармақшасы | | | | | 1-бап. «Салық және бюджетке төленетін басқа да міндетті төлемдер туралы» Қазақстан Республикасының Кодексі (Салық кодексі) (бұдан әрі – Салық кодексі):  **...**    **3) 2020 жылғы 1 қаңтардан бастап қолданысқа енгізілетін мазмұнындағы 23, 72-баптардың, 11-тараудың 2-параграфының, 176-баптың және 71-тараудың тақырыптарын, 1-баптың 1-тармағының 63) және 71) тармақшаларын, 11-баптың екінші бөлігін, 19-баптың 1-тармағының 8) тармақшасын, 2-тармағының 15) тармақшасын, 23-бапты, 24-баптың бірінші бөлігі 13) тармақшасы бірінші бөлігінің үшінші абзацын және 14) тармақшасын, 26-баптың 13, 14, 15, 16, 17, 18 және 19-тармақтарын, 30-баптың 1-тармағының 15), 16) және 17) тармақшаларын, 69-баптың 3-тармағының 7) тармақшасын және 5-тармағын, 72-бапты, 73-баптың 1-тармағының 6) тармақшасын, 11-тараудың 2-параграфын, 114-баптың 2-тармағының 6) тармақшасын, 140-баптың 6-тармағын, 142-баптың 1-тармағының 15) тармақшасын, 176-бапты, 208-баптың 5-тармағын, 209-баптың 4-тармағын, 5-тармағының 5) тармақшасын, 211-баптың 5-тармағының 7) тармақшасын, 212-баптың 5-тармағын, 215-баптың 6-тармағын, 484-баптың 3-тармағының 2) тармақшасын, 71-тарауды, 678-баптың 2-тармағын, 709-баптың 4-тармағы екінші бөлігінің үшінші абзацын қоспағанда, 2018 жылғы 1 қаңтардан бастап қолданысқа енгізілсін.** | | | | | | 1-бап. «Салық және бюджетке төленетін басқа да міндетті төлемдер туралы» Қазақстан Республикасының Кодексі (Салық кодексі) (бұдан әрі – Салық кодексі):  **...**    **3) 2020 жылғы 1 қаңтардан бастап қолданысқа енгізілетін 176-бапты, 1-баптың 1-тармағының 63) және 71) тармақшаларын, 11-баптың екінші бөлігін, 19-баптың 1-тармағының 8) тармақшасын, 69-баптың 3-тармағының 7) тармақшасын, 140-баптың 6-тармағын, 142-баптың 1-тармағының 15) тармақшасын, 176-бапты, 215-баптың 6-тармағын, 484-баптың 3-тармағының 2) тармақшасын, 678-баптың 2-тармағын, 709-баптың 4-тармағы екінші бөлігінің үшінші абзацын;**  ... | | | | | | | | | | | Осы норма жеке тұлғалардың кірісі мен мүлкін жалпыға бірдей декларациялауды енгізу мерзімдерін ұзарту және одан әрі кезең-кезеңімен көшу туралы Қазақстан Республикасының Президенті Қ.К. Тоқаевтың 2019 жылғы 29 наурыздағы № 5460-1 ПАБ қарарын орындау мақсатында әзірленді.  Көрсетілген нормамен жалпыға бірдей декларациялау бойынша бапты 2021 жылғы 1 қаңтардан бастап қолданысқа енгізуді айқындайтын нормаларды қолданысқа енгізу мерзімін ауыстыру бойынша ұсынылатын ережелерге сәйкес келтіру мақсатында жалпыға бірдей декларациялауға қатысты нормаларды өзге нормалардан бөлу бөлігінде нақтылайтын түзету көзделеді. | | | | | | | | | |
|  | | | | | | 1-баптың жаңа 4) тармақшасы | | | | | 1-бап. «Салық және бюджетке төленетін басқа да міндетті төлемдер туралы» Қазақстан Республикасының Кодексі (Салық кодексі) (бұдан әрі – Салық кодексі) 2018 жылдың 1 қаңтарынан бастап қолданысқа енгізілсін:  ...  Жоқ | | | | | | 1-бап. «Салық және бюджетке төленетін басқа да міндетті төлемдер туралы» Қазақстан Республикасының Кодексі (Салық кодексі) (бұдан әрі – Салық кодексі):  ...  **4) 2021 жылғы 1 қаңтардан бастап қолданысқа енгізілетін 11-тараудың 2-параграфының 23, 72-баптарының және 71-тараудың тақырыбын, 71-тараудың мазмұнын, 19-бабының 2-тармағының 15) тармақшасын, 23-бапты, 24-баптың бірінші бөлігі 13) тармақшасының бірінші бөлігінің үшінші абзацын және 14) тармақшасын, 26-баптың 13, 14, 15, 16, 17, 18 және 19-тармақтарын, 30-баптың 1-тармағының 15), 16) және 17) тармақшаларын, 69-баптың 5-тармағын, 72-бапты, 73-баптың 1-тармағының 6) тармақшасын, 11-тараудың 2-параграфын, 114-баптың 2-тармағының 6) тармақшасын, 208-баптың 5-тармағын, 209-баптың 5-тармағының 5) тармақшасын, 211-баптың 5-тармағының 7) тармақшасын, 212-баптың 5-тармағын, 71-тарауды қоспағанда, 2018 жылғы 1 қаңтардан бастап қолданысқа енгізілсін.** | | | | | | | | | | | Осы норма жеке тұлғалардың кірісі мен мүлкін жалпыға бірдей декларациялауды енгізу мерзімдерін ұзарту және одан әрі кезең-кезеңімен көшу туралы Қазақстан Республикасының Президенті Қ.К. Тоқаевтың 2019 жылғы 29 наурыздағы № 5460-1 ПАБ қарарын орындау мақсатында әзірленді.  Көрсетілген нормамен жалпыға бірдей декларациялау бойынша бапты 2021 жылғы 1 қаңтардан бастап қолданысқа енгізуді айқындайтын нормаларды қолданысқа енгізу мерзімін ауыстыру бойынша ұсынылатын ережелерге сәйкес келтіру мақсатында жалпыға бірдей декларациялауға қатысты нормаларды өзге нормалардан бөлу бөлігінде нақтылайтын түзету көзделеді. | | | | | | | | | |
|  | | | | | | жаңа 1-1-бап | | | | | Жоқ | | | | | | **1-1-бап. Кодекстің жеке тұлғалардың активтері мен міндеттемелерін декларациялау мәселелеріне қатысты нормалардың қолданылуы:**  **Кодекстің 630-бабы 1-тармағының 1) тармақшасында көрсетілген тұлғаларға, 2021 жылғы 1 қаңтардан бастап;**  **Кодекстің 630-бабы 1-тармағының 2) тармақшасында көрсетілген тұлғаларға, 2023 жылғы 1 қаңтардан бастап;**  **Кодекстің 630-бабы 1-тармағының 3) тармақшасында көрсетілген тұлғаларға, 2024 жылғы 1 қаңтардан бастап белгіленсін.** | | | | | | | | | | | Осы норма жеке тұлғалардың кірісі мен мүлкін жалпыға бірдей декларациялауды енгізу мерзімдерін ұзарту және одан әрі кезең-кезеңімен көшу туралы Қазақстан Республикасының Президенті Қ.К. Тоқаевтың 2019 жылғы 29 наурыздағы № 5460-1 ПАБ қарарын орындау мақсатында әзірленді.  Көрсетілген норма активтер мен міндеттемелер туралы декларацияны тапсыруға міндеттемелері бар мынадай санаттағы тұлғаларды жалпыға бірдей декларациялауға кезең-кезеңімен енгізуді көздейді:  4) мемлекеттік қызметшілер мен олардың жұбайлары, сондай-ақ оларға тенестірілген тұлғалар мен олардың жұбайлары – 2021 жылғы 1 қаңтардан 2024 жылғы 31 желтоқсанға дейін;  5) мемлекеттік кәсіпорындардың (білім, денсаулық, мәдениет, спорт және өзге де саланы қоса) қызметкерлері және олардың жұбайлары – 2023 жылғы 1 қаңтардан бастап 2024 жылғы 31 желтоқсанға дейін;  6) Заңды тұлғалардың басшылары мен құрылтайшылары, және олардың жұбайлары, дара кәсіпкерлер мен олардың жұбайлары – 2024 жылғы 1 қаңтардан бастап 2024 жылғы 31 қаңтарға дейін.  Норма 2020 жылғы 1 қаңтардан бастап 2024 жылғы 31 желтоқсанды қоса алғандағы кезеңде қолданысқа енгізілуі тиіс. | | | | | | | | | |
|  | | | | | | 33-баптың бірінші абзацы | | | | | 33-бап. **2020** жылғы 1 қаңтарға дейін тоқтатыла тұрады:  … | | | | | | 33-бап. **2021** жылғы 1 қаңтарға дейін тоқтатыла тұрады:  … | | | | | | | | | | | Осы норма жеке тұлғалардың кірісі мен мүлкін жалпыға бірдей декларациялауды енгізу мерзімдерін ұзарту және одан әрі кезең-кезеңімен көшу туралы Қазақстан Республикасының Президенті Қ.К. Тоқаевтың 2019 жылғы 29 наурыздағы № 5460-1 ПАБ қарарын орындау мақсатында әзірленді.  Көрсетілген нормада осы бапты қолданысқа енгізу мерзімін 2020 жылғы 1 қаңтардан 2021 жылғы 1 қаңтарға ауыстыру көзделеді. | | | | | | | | | |
|  | | | | | | **57-3- бап** | | | | | **Жоқ** | | | | | | **57-3-бап. Мыналар:**  **1) 2018 жыл үшін мүлік салығын, жер салығын төлеу бойынша міндеттемелерді қоспағанда, дара кәсіпкер, жеке практикамен айналысатын адам ретінде тіркеу есебінде тұрмайтын жеке тұлға – салық төлеушімен 2019 жылдың 31 желтоқсанына дейін 2019 жылғы 1 қаңтарына дейінгі салықтық мерзімдерге салықтық міндеттемелері бойынша туындаған бересі сомасын төлеген жағдайда, 2019 жылғы 1 қаңтардағы жағдай бойынша салық төлеушінің дербес шотында болған, сондай-ақ осындай бересі сомасына оны төлеген күнге дейінгі кезеңге, төлем төленген күнді қоса алғанда, есептелген өсімпұл сомасы салықтық берешек болып табылмайды және бюджетке енгізілуге жатпайды, сондай-ақ уәкілетті орган белгілеген тәртіппен есептен шығарылуға жатады. Бұл ретте өсімпұл бересі төленген салық және бюджетке төленетін басқа да міндетті төлем бойынша есептен шығарылады.**  **Осы тармақшаның ережелері, сондай-ақ жекеше нотариустың, жеке сот орындаушысының, адвокаттың, кәсіпқой медиатордың қызметін, кәсіпкерлік қызметті іске асыруына байланысы жоқ салықтық міндеттемелері бойынша дара кәсіпкер, жеке практикамен айналысатын адам ретінде тіркеу есебінде тұрған жеке тұлға – салық төлеушілерге қолданылады.**  **2) 2019 жылғы 1 қаңтардағы жағдай бойынша дербес шотта он бес жылдан астам болған бересі сомасы, сондай-ақ, осы көрсетілген бересі сомасына оны есептен шығару күніне дейін есептелген өсімпұл сомасы салықтық берешек болып табылмайды және бюджетке енгізілуге жатпайды, сондай-ақ уәкілетті орган белгілеген тәртіппен есептен шығарылуға жатады деп белгіленсін.**  **Осы тармақшаның ережелері жекеше нотариустың, жеке сот орындаушысының, адвокаттың, кәсіпқой медиатордың қызметін, кәсіпкерлік қызметті іске асырумен байланысты салықтық міндеттемелер бойынша дара кәсіпкер, жеке практикамен айналысатын адам ретінде тіркеу есебінде тұрмайтын жеке тұлға – салық төлеушілерге қолданылады.** | | | | | | | | | | | 1. 2019 жылғы 30 қаңтардағы Мемлекет басшысының Қазақстан Республикасының Үкіметінің кеңейтілген отырысында айтылған, салықтың негізгі сомасын төлеген жағдайда өсімпұлдарды есептен шығару жөнінде жеке тұлғалар үшін салықтық рақымшылықты жүргізуге қатысты тапсырмасын орындау мақсатында  2. Қазіргі уақытта дара кәсіпкер, жеке практикамен айналысатын адам ретінде тіркеу есебінде тұрмайтын жеке тұлғалардың дербес шоттарында кәсіпкерлік қызметті іске асырумен байланысты салықтық міндеттемелер бойынша салық берешектер есептеліну фактілері орын алады.  Аталған салықтық берешек 2002-2003 жылдары Біріктірілген салықтық ақпарат жүйесіне бұрын қолданылған жергілікті ақпараттық жүйелерінен (СКУНС, TELNET) мәліметтерді көшіру кезінде пайда болған.  Бұл ретте осындай тұлғалардың кәсіпкерлік қызметті жүзеге асырғандары туралы мәліметтер мемлекеттік кірістер органдарында жоқ, алайда осындай салықтық берешекті есептен шығаруға құқықтық негіздемелер жоқ.  Сонымен қатар, осындай салықтық берешектің бар болуы мемлекеттік кірістер органдарды өндіріп алу бойынша тиісті шараларды (хабарламаларды жолдау, салықтық бұйрығын шығару және сот орындаушыларға мәжбүрлеп өндіріп алу үшін жолдау) қолдануға міндетті етеді.  Сондай-ақ, салықтық берешектің бар болуы осындай жеке тұлғаларға банктермен банктік шоттарды ашудан бас тартуға негіз болып табылады, ол өз ретінде салық төлеушілердің көптеген шағымдарына және мемлекеттік кірістер органдарының жұмысына ескертулерге әкеледі.  Аталған мәселе Қазақстан Республикасы Парламентінің Мәжілісі депутаттарының көтергенін атап өткен жөн.  Осылайша, Мемлекет басшысының шағын және орта бизнес субъектілері үшін салықтық рақымшылықты жүргізуге қатысты тапсырмасын орындау барысында Қазақстан Республикасының Үкіметіне «Ақ жол» фракциясынан жоғарыда көрсетілген берешекті есептен шығару жөніндегі ұсыныспен өтініш келіп түскен (2018 жылғы 6 желтоқсандағы хаты қосымша жолданады). Бірақ, ол рақымшылық тек шағын және орта бизнес субъектілеріне арналуына байланысты Үкімет аталған ұсынысқа қолдау көрсеткен жоқ.  Осылайша, бұл түзетулер жоғарыда көрсетілген мәселені шешуге және Парламент депутаттарының ұсыныстарын іске асыруға бағытталған. | | | | | | | | | |
| **«Қазақстан Республикасының кейбір заңнамалық актілеріне сақтандыру және сақтандыру қызметі, бағалы қағаздар нарығы мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» 2018 жылғы 2 шiлдедегi**  **Қазақстан Республикасының Заңы** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | 1-бап  10-тармақ  5) тармақша  он жетінші абзац  он тоғызыншы абзац | | | | | **1-бап**. Қазақстан Республикасының мына заңнамалық актілеріне өзгерістер мен толықтырулар енгізілсін:  …  10. «Сақтандыру қызметі туралы» 2000 жылғы 18 желтоқсандағы Қазақстан Республикасының Заңына (Қазақстан Республикасы Парламентінің Жаршысы, 2000 ж., № 22, 406-құжат; 2003 ж., № 11, 56-құжат; № 12, 85-құжат; № 15, 139-құжат; 2004 ж., № 11-12, 66-құжат; 2005 ж., № 14, 55, 58-құжаттар; № 23, 104-құжат; 2006 ж., № 3, 22-құжат; № 4, 25-құжат; № 8, 45-құжат; № 13, 85-құжат; № 16, 99-құжат; 2007 ж., № 2, 18-құжат; № 4, 28, 33-құжаттар; № 8, 52-құжат; № 18, 145-құжат; 2008 ж., № 17-18, 72-құжат; № 20, 88-құжат; 2009 ж., № 2-3, 18-құжат; № 17, 81-құжат; № 19, 88-құжат; № 24, 134-құжат; 2010 ж., № 5, 23-құжат; № 17-18, 112-құжат; 2011 ж., № 11, 102-құжат; № 12, 111-құжат; № 24, 196-құжат; 2012 ж., № 2, 15-құжат; № 8, 64-құжат; № 13, 91-құжат; № 21-22, 124-құжат; № 23-24, 125-құжат; 2013 ж., № 10-11, 56-құжат; 2014 ж., № 4-5, 24-құжат; № 10, 52-құжат; № 11, 61-құжат; № 19-І, 19-ІІ, 94-құжат; № 21, 122-құжат; № 22, 131-құжат; 2015 ж., № 8, 45-құжат; № 15, 78-құжат; № 20-IV, 113-құжат; № 22-І, 143-құжат; № 22-ІІІ, 149-құжат; № 22-V, 156-құжат; № 22-VІ, 159-құжат; 2016 ж., № 6, 45-құжат; 2017 ж., № 4, 7-құжат; № 22-III, 109-құжат; 2018 ж., № 1, 4-құжат):  …  5) 9-бап мынадай редакцияда жазылсын:  …  9. Қазақстан Республикасының бейрезиденті – сақтандыру брокерінің Қазақстан Республикасының аумағында уәкілетті органның лицензиясы негізінде сақтандыру брокерінің қызметін жүзеге асыратын еншілес ұйымы болған жағдайда, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы сақтандыру тәуекелдерін Қазақстан Республикасының бейрезиденті – сақтандыру брокерінің делдалдығы арқылы Қазақстан Республикасының бейрезиденті – қайта сақтандыру ұйымына қайта сақтандыруға бере алады. Уәкілетті органның лицензиясы негізінде сақтандыру брокерінің қызметін жүзеге асыратын Қазақстан Республикасының бейрезиденті – сақтандыру брокерінің еншілес ұйымы **уәкілетті органның** нормативтік құқықтық актісіне сәйкес, Қазақстан Республикасының бейрезиденті – осы сақтандыру брокерінің делдалдығы арқылы сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы жасасқан қайта сақтандыру шарттары туралы есепті **уәкілетті органға** ұсынады.  …  11. Қазақстан Республикасының бейрезиденті – сақтандыру брокерінің Қазақстан Республикасында уәкілетті органның лицензиясы негізінде сақтандыру брокерінің қызметін жүзеге асыратын еншілес ұйымы болған жағдайда, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы сақтандыру тәуекелдерін Қазақстан Республикасының бейрезиденті – сақтандыру брокері филиалының және Қазақстан Республикасының бейрезиденті – сақтандыру брокерінің делдалдығы арқылы Қазақстан Республикасының бейрезиденті – қайта сақтандыру ұйымына қайта сақтандыруға бере алады. Уәкілетті органның лицензиясы негізінде сақтандыру брокерінің қызметін жүзеге асыратын Қазақстан Республикасының бейрезиденті – сақтандыру брокерінің еншілес ұйымы уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісіне сәйкес, Қазақстан Республикасының бейрезиденті – осы сақтандыру брокерінің делдалдығы арқылы сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы жасасқан қайта сақтандыру шарттары туралы есепті **уәкілетті органға** ұсынады. | | | | | | **1-бап**. Қазақстан Республикасының мына заңнамалық актілеріне өзгерістер мен толықтырулар енгізілсін:  …  10. «Сақтандыру қызметі туралы» 2000 жылғы 18 желтоқсандағы Қазақстан Республикасының Заңына (Қазақстан Республикасы Парламентінің Жаршысы, 2000 ж., № 22, 406-құжат; 2003 ж., № 11, 56-құжат; № 12, 85-құжат; № 15, 139-құжат; 2004 ж., № 11-12, 66-құжат; 2005 ж., № 14, 55, 58-құжаттар; № 23, 104-құжат; 2006 ж., № 3, 22-құжат; № 4, 25-құжат; № 8, 45-құжат; № 13, 85-құжат; № 16, 99-құжат; 2007 ж., № 2, 18-құжат; № 4, 28, 33-құжаттар; № 8, 52-құжат; № 18, 145-құжат; 2008 ж., № 17-18, 72-құжат; № 20, 88-құжат; 2009 ж., № 2-3, 18-құжат; № 17, 81-құжат; № 19, 88-құжат; № 24, 134-құжат; 2010 ж., № 5, 23-құжат; № 17-18, 112-құжат; 2011 ж., № 11, 102-құжат; № 12, 111-құжат; № 24, 196-құжат; 2012 ж., № 2, 15-құжат; № 8, 64-құжат; № 13, 91-құжат; № 21-22, 124-құжат; № 23-24, 125-құжат; 2013 ж., № 10-11, 56-құжат; 2014 ж., № 4-5, 24-құжат; № 10, 52-құжат; № 11, 61-құжат; № 19-І, 19-ІІ, 94-құжат; № 21, 122-құжат; № 22, 131-құжат; 2015 ж., № 8, 45-құжат; № 15, 78-құжат; № 20-IV, 113-құжат; № 22-І, 143-құжат; № 22-ІІІ, 149-құжат; № 22-V, 156-құжат; № 22-VІ, 159-құжат; 2016 ж., № 6, 45-құжат; 2017 ж., № 4, 7-құжат; № 22-III, 109-құжат; 2018 ж., № 1, 4-құжат):  …  5) 9-бап мынадай редакцияда жазылсын:  …  9. Қазақстан Республикасының бейрезиденті – сақтандыру брокерінің Қазақстан Республикасының аумағында уәкілетті органның лицензиясы негізінде сақтандыру брокерінің қызметін жүзеге асыратын еншілес ұйымы болған жағдайда, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы сақтандыру тәуекелдерін Қазақстан Республикасының бейрезиденті – сақтандыру брокерінің делдалдығы арқылы Қазақстан Республикасының бейрезиденті – қайта сақтандыру ұйымына қайта сақтандыруға бере алады. Уәкілетті органның лицензиясы негізінде сақтандыру брокерінің қызметін жүзеге асыратын Қазақстан Республикасының бейрезиденті – сақтандыру брокерінің еншілес ұйымы **уәкілетті органмен келісу бойынша** **Ұлттық Банктің** нормативтік құқықтық актісіне сәйкес, Қазақстан Республикасының бейрезиденті – осы сақтандыру брокерінің делдалдығы арқылы сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы жасасқан қайта сақтандыру шарттары туралы есепті **Ұлттық Банкке** ұсынады.  …  11. Қазақстан Республикасының бейрезиденті – сақтандыру брокерінің Қазақстан Республикасында уәкілетті органның лицензиясы негізінде сақтандыру брокерінің қызметін жүзеге асыратын еншілес ұйымы болған жағдайда, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы сақтандыру тәуекелдерін Қазақстан Республикасының бейрезиденті – сақтандыру брокері филиалының және Қазақстан Республикасының бейрезиденті – сақтандыру брокерінің делдалдығы арқылы Қазақстан Республикасының бейрезиденті – қайта сақтандыру ұйымына қайта сақтандыруға бере алады. Уәкілетті органның лицензиясы негізінде сақтандыру брокерінің қызметін жүзеге асыратын Қазақстан Республикасының бейрезиденті – сақтандыру брокерінің еншілес ұйымы **уәкілетті органмен келісу бойынша** **Ұлттық Банктің** нормативтік құқықтық актісіне сәйкес, Қазақстан Республикасының бейрезиденті – осы сақтандыру брокерінің делдалдығы арқылы сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы жасасқан қайта сақтандыру шарттары туралы есепті **Ұлттық Банкке** ұсынады. | | | | | | | | | | | ҚР Ұлттық Банкіне қаржы ұйымдары және олардың үлестес тұлғалары, сақтандыру төлемдерінің жүзеге асырылуына кепілдік беретін ұйымдар, кредиттік бюролар, микроқаржы ұйымдары және коллекторлық агенттіктер есептілігінің тізбесін, нысандарын, оны ұсыну мерзімдері мен тәртібін айқындау өкілеттігін беру  Абзац семнадцатый подпункта 5) пункта 10  10-тармақтың 5) тармақшасының он жетінші абзацы 2020 жылғы 16 желтоқсанға дейін қолданыста болады Абзац девятнадцатый подпункта 5) пункта 10 вводится в действие с 16 декабря 2020 года | | | | | | | | | |
| **«Валюталық реттеу және валюталық бақылау туралы» 2018 жылғы 2 шiлдедегi Қазақстан Республикасының Заңы** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | 1-бап  1-тармақ  1) тармақша  9) тармақша | | | | | **1-бап**. Осы Заңда пайдаланылатын негізгі ұғымдар мен терминдер  1. Осы Заңда мынадай негізгі ұғымдар пайдаланылады: **1) айырбастау пункті – Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің лицензиясы немесе Қазақстан Республикасының заңдары негізінде Қазақстан Республикасында қолма-қол шетел валютасымен айырбастау операцияларын ұйымдастыруға құқығы бар уәкілетті ұйым немесе уәкілетті банк құрған, қолма-қол шетел валютасымен айырбастау операцияларын жүргізу үшін арнайы жабдықталған орын;**  …  **9) уәкілетті ұйымдар – банктер болып табылмайтын және Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің қолма-қол шетел валютасымен айырбастау операцияларын ұйымдастыруға арналған лицензиясы бар Қазақстан Республикасының қаржы ұйымдары;**  … | | | | | | **1-бап**. Осы Заңда пайдаланылатын негізгі ұғымдар мен терминдер  1. Осы Заңда мынадай негізгі ұғымдар пайдаланылады: **1) айырбастау пункті – қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органының лицензиясы немесе Қазақстан Республикасының заңдары негізінде Қазақстан Республикасында қолма-қол шетел валютасымен айырбастау операцияларын жүзеге асыруға құқығы бар уәкілетті ұйым немесе уәкілетті банк құрған, қолма-қол шетел валютасымен айырбастау операцияларын жүзеге асыру үшін арнайы жабдықталған орын;**  **…**  **«9) уәкілетті ұйымдар – банктер болып табылмайтын және қызметін Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің қолма-қол шетел валютасымен айырбастау операцияларына арналған лицензиясы негізінде айырбастау пункттері арқылы ғана жүзеге асыратын Қазақстан Республикасының қаржы ұйымдары;**  … | | | | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен жеке мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында  Редакциялық нақтылау | | | | | | | | | |
|  | | | | | | 2-бап  үшінші бөлік | | | | | **2-бап**. Осы Заңның қолданылу аясы  …  «**Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы»** Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес енгізілген ерекше реттеу режимі шеңберінде қызметін жүзеге асыратын уәкілетті ұйымдар мен өзге де заңды тұлғаларға осы Заңның және валюталық **реттеу** органы осы **Заңға** сәйкес қабылдайтын нормативтік құқықтық актілердің нормалары ерекше реттеу режимінің шарттарында көзделген шекте қолданылады. | | | | | | **2-бап**. Осы Заңның қолданылу аясы  …  **«Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы»** Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес енгізілген ерекше реттеу режимі шеңберінде қызметін жүзеге асыратын уәкілетті ұйымдар мен өзге де заңды тұлғаларға осы Заңның және валюталық **реттеу** органы осы **Заңға** сәйкес қабылдайтын нормативтік құқықтық актілердің нормалары ерекше реттеу режимінің шарттарында көзделген шекте қолданылады. | | | | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен жеке мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында | | | | | | | | | |
|  | | | | | | 5-бап  4-тармақ  2) тармақша | | | | | **5-бап**. Валюталық реттеу органдары  …  4. Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкi негізгі валюталық реттеу органы ретінде:  …  2) Қазақстан Республикасында қолма-қол шетел валютасымен айырбастау операцияларын **ұйымдастыру** қағидаларын;  **…**  бекітеді. | | | | | | **5-бап**. Валюталық реттеу органдары  …  4. Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкi негізгі валюталық реттеу органы ретінде:  …  2) Қазақстан Республикасында қолма-қол шетел валютасымен айырбастау операцияларын **жүзеге асыру** қағидаларын;  **…**  бекітеді. | | | | | | | | | | | Редакциялық нақтылау | | | | | | | | | |
|  | | | | | | 6-бап  1-тармақ  3) тармақша | | | | | **6-бап**. Резиденттер мен бейрезиденттердің валюталық операциялары  1. Қазақстан Республикасының аумағында резиденттер арасындағы валюталық операцияларға тыйым салынған, бұған:  …  3) уәкiлеттi банктер мен уәкілетті ұйымдар **Қазақстан** **Республикасы Ұлттық Банкінің** өздеріне берілген лицензиясына немесе Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес жүзеге асыруға құқылы банк операциялары мен өзге де операцияларға жатқызылатын валюталық құндылықтармен операциялар;  … | | | | | | **6-бап**. Резиденттер мен бейрезиденттердің валюталық операциялары  1. Қазақстан Республикасының аумағында резиденттер арасындағы валюталық операцияларға тыйым салынған, бұған:  …  3) уәкiлеттi банктер мен уәкілетті ұйымдар Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің, **қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органының** өздеріне берілген лицензиясына немесе Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес жүзеге асыруға құқылы банк операциялары мен өзге де операцияларға жатқызылатын валюталық құндылықтармен операциялар;  … | | | | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен жеке мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында | | | | | | | | | |
|  | | | | | | 7-бап  1-тармақ  екінші бөлік  11) тармақша | | | | | **7-бап**. Резиденттер мен бейрезиденттердің валюталық операциялары бойынша төлемдері және (немесе) ақша аударымдары  1. Резиденттер мен бейрезиденттердің валюталық операциялары бойынша төлемдері және (немесе) ақша аударымдары уәкiлеттi банктердегі банктік шоттар арқылы Қазақстан Республикасының валюталық заңнамасында белгіленген тәртіппен жүзеге асырылады.  Уәкілетті банктерде банктік шоттарды ашпай және (немесе) пайдаланбай:  …  11) қолма-қол шетел валютасымен айырбастау операцияларын **ұйымдастыру** жөніндегі қызметті жүзеге асыру мақсаттары үшін уәкілетті банктер мен уәкілетті ұйымдар арасындағы қолма-қол шетел валютасын сатып алу және (немесе) сату жөніндегі операцияларды;  …  жүргізуге жол беріледі. | | | | | | **7-бап**. Резиденттер мен бейрезиденттердің валюталық операциялары бойынша төлемдері және (немесе) ақша аударымдары  1. Резиденттер мен бейрезиденттердің валюталық операциялары бойынша төлемдері және (немесе) ақша аударымдары уәкiлеттi банктердегі банктік шоттар арқылы Қазақстан Республикасының валюталық заңнамасында белгіленген тәртіппен жүзеге асырылады.  Уәкілетті банктерде банктік шоттарды ашпай және (немесе) пайдаланбай:  …  11) қолма-қол шетел валютасымен айырбастау операцияларын **жүзеге асыру** мақсаттары үшін уәкілетті банктер мен уәкілетті ұйымдар арасындағы қолма-қол шетел валютасын сатып алу және (немесе) сату жөніндегі операцияларды;  …  жүргізуге жол беріледі. | | | | | | | | | | | Редакциялық нақтылау | | | | | | | | | |
|  | | | | | | 10-бап  2-тармақ | | | | | **10-бап**. Шетел валютасын сатып алу және (немесе) сату  …  **2. Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің өздеріне берілген лицензиясына немесе Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес шетел валютасымен айырбастау операцияларын ұйымдастыруға құқығы бар уәкілетті банктер шетел валютасын Қазақстан Республикасында және шетелде сатуға және (немесе) сатып алуға құқылы.**  … | | | | | | **10-бап**. Шетел валютасын сатып алу және (немесе) сату  …  **2. Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органының өздеріне берілген лицензиясына немесе Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес шетел валютасымен айырбастау операцияларын жүзеге асыруға құқығы бар уәкілетті банктер шетел валютасын Қазақстан Республикасында және шетелде сатуға және (немесе) сатып алуға құқылы**  … | | | | | | | | | | | Редакциялық нақтылау  Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен жеке мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында | | | | | | | | | |
|  | | | | | | 11-бап  1-тармақ  2-тармақ | | | | | **11-бап**. Қолма-қол шетел валютасымен айырбастау операцияларын ұйымдастыру  **1. Қолма-қол шетел валютасын басқа қолма-қол шетел валютасына немесе қолма-қол ұлттық валютаға сатып алуды және (немесе) сатуды қоса алғанда, Қазақстан Республикасында қолма-қол шетел валютасымен айырбастау операцияларын ұйымдастыру жөніндегі қызметті Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің өздеріне берілген лицензиясына немесе Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес қолма-қол шетел валютасымен айырбастау операцияларын ұйымдастыруға құқығы бар уәкілетті ұйымдар немесе уәкілетті банктер жүзеге асырады. Өзге тұлғалар Қазақстан Республикасында қолма-қол шетел валютасын сатып алу және (немесе) сату бойынша қаржы қызметтерін көрсетуге құқылы емес.**  2. Айырбастау пункттерінде қолма-қол шетел валютасын сатып алу және (немесе) сату, қолма-қол шетел валютасын басқа қолма-қол шетел валютасына немесе қолма-қол ұлттық валютаға сатып алу және (немесе) сату бағамдарын белгілеу тәртібі Қазақстан Республикасында қолма-қол шетел валютасымен айырбастау операцияларын **ұйымдастыру** қағидаларында айқындалады.  … | | | | | | **11-бап**. Қолма-қол шетел валютасымен айырбастау операцияларын ұйымдастыру  **1. Қолма-қол шетел валютасын басқа қолма-қол шетел валютасына немесе қолма-қол ұлттық валютаға сатып алуды және (немесе) сатуды қоса алғанда, Қазақстан Республикасында қолма-қол шетел валютасымен айырбастау операцияларын Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің, қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органының өздеріне берілген лицензиясына немесе Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес қолма-қол шетел валютасымен айырбастау операцияларын жүзеге асыруға құқығы бар уәкілетті ұйымдар немесе уәкілетті банктер жүзеге асырады. Өзге тұлғалар Қазақстан Республикасында қолма-қол шетел валютасын сатып алу және (немесе) сату бойынша қаржы қызметтерін көрсетуге құқылы емес.**  2. Айырбастау пункттерінде қолма-қол шетел валютасын сатып алу және (немесе) сату, қолма-қол шетел валютасын басқа қолма-қол шетел валютасына немесе қолма-қол ұлттық валютаға сатып алу және (немесе) сату бағамдарын белгілеу тәртібі Қазақстан Республикасында қолма-қол шетел валютасымен айырбастау операцияларын **жүзеге асыру** қағидаларында айқындалады.  … | | | | | | | | | | | Редакциялық нақтылау | | | | | | | | | |
|  | | | | | | 12-бап  1-тармақ  бірінші бөлік  2-тармақ  3-тармақ  4-тармақ  бірінші бөлік  үшінші бөлік  5-тармақ  бірінші бөлік  7-тармақ | | | | | **12-бап**. Қолма-қол шетел валютасымен айырбастау операцияларын **ұйымдастыру жөніндегі қызметті** жүзеге асыруға қойылатын талаптар  1. **Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің** өзіне берілген лицензиясына немесе Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес қолма-қол шетел валютасымен айырбастау операцияларын **ұйымдастыруға** құқығы бар уәкілетті банк **Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкін** айырбастау пункттері қызметінің басталғаны немесе тоқтатылғаны туралы хабардар етеді.  …  2. Уәкілетті ұйым Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі берген қолма-қол шетел валютасымен **айырбастау операцияларын ұйымдастыруға** арналған лицензияның және уәкілетті ұйым әрбір айырбастау пунктіне беретін лицензияға қосымшаның негізінде қызметін жүзеге асырады.  3. Уәкілетті ұйымдарға **құрылтайшыларға** қойылатын талаптарды, оның ішінде уәкілетті ұйымның жарғылық капиталына олардың салымдарының шығу көздерін ашып көрсетуді, ұйымдық-құқықтық нысанына, жарғылық капиталдың мөлшеріне және оны қалыптастыру тәртібіне, сондай-ақ айырбастау пункттерінің үй-жайына, жабдығына және персоналына қойылатын талаптарды қамтитын біліктілік талаптары қойылады.  4. Уәкілетті ұйымда Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің қолма-қол шетел валютасымен **айырбастау операцияларын ұйымдастыруға** арналған лицензиясын және (немесе) оған қосымшаны алу үшін айырбастау пунктін орналастыруға арналған үй-жайдың болуы міндетті.  …  Құжаттар Қазақстан Республикасында қолма-қол шетел валютасымен айырбастау операцияларын **ұйымдастыру** қағидаларында айқындалған шарттарда және тәртіппен ұсынылады.  5. Қолма-қол шетел валютасымен **айырбастау операцияларын ұйымдастыруға** арналған лицензияны (оған қосымшаны қоса алғанда) беру немесе лицензияны (оған қосымшаны қоса алғанда) беруден бас тарту уәкілетті ұйым осы Заңда және «Рұқсаттар және хабарламалар туралы» Қазақстан Республикасының Заңында көзделген барлық құжаттар мен мәліметтерді ұсынған күннен бастап жиырма жұмыс күні ішінде жүзеге асырылады.  …  **7. Уәкілетті ұйымдарға қойылатын біліктілік талаптарын қоса алғанда, оларды лицензиялау, уәкілетті банктің айырбастау пункттері қызметінің басталғаны немесе тоқтатылғаны туралы хабардар ету тәртібі, қолма-қол шетел валютасымен айырбастау операцияларын ұйымдастыру жөніндегі қызметке қойылатын талаптар және Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі шығарған, құймалардағы аффинирленген алтынды сатып алу және (немесе) сату жөніндегі операцияларды жүргізу тәртібі, сондай-ақ осындай қызмет туралы есептердің нысандары және уәкілетті банктер мен уәкілетті ұйымдардың оларды ұсыну мерзімдері Қазақстан Республикасында қолма-қол шетел валютасымен айырбастау операцияларын ұйымдастыру қағидаларында айқындалады.** | | | | | | **12-бап**. Қолма-қол шетел валютасымен айырбастау операцияларын **жүзеге асыру** **жөніндегі қызметке** қойылатын талаптар  1. **Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органның** өзіне берілген лицензиясына немесе Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес қолма-қол шетел валютасымен айырбастау операцияларын **жүзеге асыруға** құқығы бар уәкілетті банк **Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкін** айырбастау пункттері қызметінің басталғанынемесе тоқтатылғаны туралы хабардар етеді.  …  2. Уәкілетті ұйым Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі берген қолма-қол шетел валютасымен **айырбастау операцияларына** арналған лицензияның және уәкілетті ұйым әрбір айырбастау пунктіне беретін лицензияға қосымшаның негізінде қызметін жүзеге асырады.  3. Уәкілетті ұйымдарға құрылтайшыларға **(қатысушыларға)** қойылатын талаптарды, оның ішінде уәкілетті ұйымның жарғылық капиталына олардың салымдарының шығу көздерін ашып көрсетуді, ұйымдық-құқықтық нысанына, жарғылық капиталдың мөлшеріне және оны қалыптастыру тәртібіне, сондай-ақ айырбастау пункттерінің үй-жайына, жабдығына және персоналына қойылатын талаптарды қамтитын біліктілік талаптары қойылады.  4. Уәкілетті ұйымда Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің қолма-қол шетел валютасымен **айырбастау операцияларына** арналған лицензиясын және (немесе) оған қосымшаны алу үшін айырбастау пунктін орналастыруға арналған үй-жайдың болуы міндетті.  …  Құжаттар Қазақстан Республикасында қолма-қол шетел валютасымен айырбастау операцияларын **жүзеге асыру** қағидаларында айқындалған шарттарда және тәртіппен ұсынылады.  5. Қолма-қол шетел валютасымен **айырбастау операцияларына** арналған лицензияны (оған қосымшаны қоса алғанда) беру немесе лицензияны (оған қосымшаны қоса алғанда) беруден бас тарту уәкілетті ұйым осы Заңда және «Рұқсаттар және хабарламалар туралы» Қазақстан Республикасының Заңында көзделген барлық құжаттар мен мәліметтерді ұсынған күннен бастап жиырма жұмыс күні ішінде жүзеге асырылады.  …  **7. Уәкілетті ұйымдарға қойылатын біліктілік талаптарын қоса алғанда, оларды лицензиялау, уәкілетті банктің айырбастау пункттері қызметінің басталғаны немесе тоқтатылғаны туралы хабардар ету тәртібі, қолма-қол шетел валютасымен айырбастау операцияларын жүзеге асыру жөніндегі қызметке қойылатын талаптар, айырбастау пункттерінің жұмыс істеу шарттары және Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі шығарған, құймалардағы аффинирленген алтынды сатып алу және (немесе) сату жөніндегі операцияларды жүргізу тәртібі, сондай-ақ осындай қызмет туралы есептердің нысандары және уәкілетті банктер мен уәкілетті ұйымдардың оларды ұсыну мерзімдері Қазақстан Республикасында қолма-қол шетел валютасымен айырбастау операцияларын жүзеге асыру қағидаларында айқындалады.** | | | | | | | | | | | Редакциялық нақтылау  Редакциялық нақтылау  Редакциялық нақтылау | | | | | | | | | |
|  | | | | | | 19-бап  4-тармақ | | | | | **19-бап**. Валюталық бақылау органдары мен агенттерiнiң өкілеттіктері  …  4. Валюталық бақылау органдары мен агенттері өз өкiлеттіктерiн жүзеге асыру кезінде, оның ішінде Қазақстан Республикасының валюталық заңнамасына сәйкес электрондық нысанда ақпарат алмасу кезінде өздеріне белгiлi болған, коммерциялық, банктік және заңмен қорғалатын өзге де құпияны **Қазақстан** Республикасының заңнамасына сәйкес сақтауға мiндеттi.  … | | | | | | **19-бап**. Валюталық бақылау органдары мен агенттерiнiң өкілеттіктері  …  4. Валюталық бақылау органдары мен агенттері өз өкiлеттіктерiн жүзеге асыру кезінде, оның ішінде Қазақстан Республикасының валюталық заңнамасына сәйкес электрондық нысанда ақпарат алмасу кезінде өздеріне белгiлi болған, коммерциялық, банктік және заңмен қорғалатын өзге де құпияны, **Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органға оларды ұсынуды қоспағанда,** **Қазақстан Республикасының** заңнамасына сәйкес сақтауға мiндеттi.  … | | | | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен жеке мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында | | | | | | | | | |
|  | | | | | | 20-бап  4-тармақ | | | | | **20-бап.** Валюталық бақылау нысандары  …  4. Бақылаудың өзге де нысанын жүзеге асыру рәсімдері:  **1) рұқсат беру бақылауы шеңберінде Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің қолма-қол шетел валютасымен айырбастау операцияларын ұйымдастыруға арналған лицензиясын және (немесе) оған қосымшаны бергенге дейін, қойылатын біліктілік талаптарына сәйкестігі тұрғысынан уәкілетті ұйымның айырбастау пунктіне арналған үй-жайға баруды және оны қарап-тексеруді, жабдықты қарап-тексеруді қамтиды. Бару және қарап-тексеру заңды тұлғадан келіп түскен Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің қолма-қол шетел валютасымен айырбастау операцияларын ұйымдастыруға арналған лицензиясын және (немесе) оған қосымшаны алуға өтініш негізінде жүзеге асырылады. Қарап-тексерудің нәтижелері заңды тұлғаға Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің қолма-қол шетел валютасымен айырбастау операцияларын ұйымдастыруға арналған лицензиясын және (немесе) оған қосымшаны беру не беруден бас тарту туралы шешім қабылдау кезінде ескеріледі;**  … | | | | | | **20-бап.** Валюталық бақылау нысандары  …  4. Бақылаудың өзге де нысанын жүзеге асыру рәсімдері:  **1) рұқсат беру бақылауы шеңберінде Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің қолма-қол шетел валютасымен айырбастау операцияларына арналған лицензиясын және (немесе) оған қосымшаны бергенге дейін, қойылатын біліктілік талаптарына сәйкестігі тұрғысынан уәкілетті ұйымның айырбастау пунктіне арналған үй-жайға баруды және оны қарап-тексеруді, жабдықты қарап-тексеруді қамтиды. Бару және қарап-тексеру заңды тұлғадан келіп түскен Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің қолма-қол шетел валютасымен айырбастау операцияларына арналған лицензиясын және (немесе) оған қосымшаны алуға өтініш негізінде жүзеге асырылады. Қарап-тексерудің нәтижелері заңды тұлғаға Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің қолма-қол шетел валютасымен айырбастау операцияларына арналған лицензиясын және (немесе) оған қосымшаны беру не беруден бас тарту туралы шешім қабылдау кезінде ескеріледі;**  … | | | | | | | | | | | Редакциялық нақтылау | | | | | | | | | |
|  | | | | | | 22-бап  2-тармақ  3-тармақ  бірінші бөлік | | | | | **22-бап.** Шектеулі ықпал ету шаралары, қадағалап ден қою шаралары және санкциялар  …  **2. Қазақстан Республикасының валюталық заңнамасын бұзушылықтар анықталған кезде Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі қаржы ұйымына қатысты «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасы Заңының нормаларына және Қазақстан Республикасының өзге де заңдарына сәйкес қадағалап ден қою шараларын не санкцияны қолдануға құқылы.**  **Қазақстан Республикасының валюталық заңнамасын бұзушылықтар анықталған кезде Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі өзге резиденттерге, сондай-ақ Қазақстан Республикасының аумағында валюталық операцияларды жүзеге асыратын бейрезиденттерге қатысты анықталған бұзушылықтарды жою туралы жазбаша хабарлама түрінде шектеулі ықпал ету шарасын қолдануға құқылы.**  3. Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің анықталған бұзушылықтарды жою туралы жазбаша хабарламасы **валюталық бақылау** субъектілерінің осындай хабарламада белгіленген мерзімде орындауы үшін міндетті болып табылады.  … | | | | | | **22-бап.** Шектеулі ықпал ету шаралары, қадағалап ден қою шаралары және санкциялар  …  **2. Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Қазақстан Республикасының валюталық заңнамасын бұзушылықтарды анықтаған кезде:**  **1) уәкілетті банктерге қатысты Қазақстан Республикасының Әкімшілік құқық бұзушылық туралы кодексіне сәйкес әкімшілік жазалар қолданылады, сондай-ақ анықталған бұзушылықтарды жою туралы талаптар қойылады;**  **2) уәкілетті ұйымдарға қатысты Қазақстан Республикасының Әкімшілік құқық бұзушылық туралы кодексіне сәйкес әкімшілік жазалар, «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасы Заңының нормаларына және Қазақстан Республикасының өзге де заңдарына сәйкес қадағалап ден қою шаралары және санкциялар;**  **3) осы тармақтың 1) және 2) тармақшаларында көрсетілмеген өзге де резиденттерге, сондай-ақ Қазақстан Республикасының аумағында валюталық операцияларды жүзеге асыратын бейрезиденттерге қатысты анықталған бұзушылықтарды жою туралы жазбаша хабарлама түріндегі шектеулі ықпал ету шаралары, сондай-ақ Қазақстан** Республикасының Әкімшілік құқық бұзушылық туралы кодексіне сәйкес әкімшілік шаралар қолданылады.  3. Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің анықталған бұзушылықтарды жою туралы жазбаша хабарламасы **осы баптың 2-тармағының 3) тармақшасында көрсетілген** субъектілердің осындай хабарламада белгіленген мерзімде орындауы үшін міндетті болып табылады.  … | | | | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен жеке мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында | | | | | | | | | |
| **«Қазақстан Республикасының кейбір заңнамалық актілеріне валюталық реттеу және валюталық бақылау, қаржы ұйымдарының қызметін тәуекелге бағдарланған қадағалау, қаржылық қызметтерді тұтынушылардың құқықтарын қорғау және Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің қызметін жетілдіру мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы»**  **2018 жылғы 2 шiлдедегi Қазақстан Республикасының Заңы** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | 1-бап  8-тармақ  2) тармақша  жиырма бесінші абзац  19) тармақша  төртінші  абзац  20) тармақша  жиырма бесінші абзац | | | | | **1-бап.** Қазақстан Республикасының мына заңнамалық актілеріне өзгерістер мен толықтырулар енгізілсін:  ...  8. «Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы» 1995 жылғы 30 наурыздағы Қазақстан Республикасының Заңына (Қазақстан Республикасы Жоғарғы Кеңесінің Жаршысы, 1995 ж., № 3-4, 23-құжат; № 12, 88-құжат; № 15-16, 100-құжат; № 23, 141-құжат; Қазақстан Республикасы Парламентінің Жаршысы, 1996 ж., № 2, 184-құжат; № 11-12, 262-құжат; № 19, 370-құжат; 1997 ж., № 13-14, 205-құжат; № 22, 333-құжат; 1998 ж., № 11-12, 176-құжат; 1999 ж., № 20, 727-құжат; 2000 ж., № 3-4, 66-құжат; № 22, 408-құжат; 2001 ж., № 8, 52-құжат; № 10, 123-құжат; 2003 ж., № 15, 138, 139-құжаттар; 2004 ж., № 11-12, 66-құжат; № 16, 91-құжат; № 23, 142-құжат; 2005 ж., № 14, 55-құжат; № 23, 104-құжат; 2006 ж., № 4, 24-құжат; № 13, 86-құжат; 2007 ж., № 2, 18-құжат; № 3, 20-құжат; № 4, 33-құжат; 2009 ж., № 8, 44-құжат; № 13-14, 63-құжат; № 17, 81-құжат; № 19, 88-құжат; 2010 ж., № 5, 23-құжат; 2011 ж., № 1, 2-құжат; № 5, 43-құжат; № 11, 102-құжат; № 13, 116-құжат; № 24, 196-құжат; 2012 ж., № 1, 6-құжат; № 2, 14-құжат; № 13, 91-құжат; № 20, 121-құжат; 2013 ж., № 10-11, 56-құжат; 2014 ж., № 10, 52-құжат; № 11, 61-құжат; № 14, 84-құжат; № 16, 90-құжат; № 23, 143-құжат; 2015 ж., № 8, 45-құжат; № 22-II, 148-құжат; № 22-VI, 159-құжат; 2016 ж., № 1, 4-құжат; № 6, 45-құжат; № 12, 87-құжат; 2017 ж., № 6, 11-құжат; № 9, 21-құжат; № 16, 56-құжат; № 24, 115-құжат; 2018 жылғы 28 мамырда «Егемен Қазақстан» және «Казахстанская правда» газеттерінде жарияланған «Қазақстан Республикасының кейбір заңнамалық актілеріне кәсіпкерлік қызметті реттеуді жетілдіру мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» 2018 жылғы 24 мамырдағы Қазақстан Республикасының Заңы):  2) 15-бапта:  …  **83) тармақша «қаржы ұйымдарының» деген сөздерден кейін, «Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі филиалдарының, Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы филиалдарының» деген сөздермен толықтырылсын;**  19) 62-5-бапта:  …  **3-1) тармақша «қаржы ұйымдарының» деген сөздерден кейін, «Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі филиалдарының, Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы филиалдарының» деген сөздермен толықтырылсын;**  20) мынадай мазмұндағы 62-6-баппен толықтырылсын:  …  **7. Осы баптың талаптары Қазақстан Республикасының бейрезидент-банктерінің филиалдарына, Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының филиалдарына, Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру брокерлерінің филиалдарына қолданылады.».** | | | | | | **1-бап.** Қазақстан Республикасының мына заңнамалық актілеріне өзгерістер мен толықтырулар енгізілсін:  ...  8. «Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы» 1995 жылғы 30 наурыздағы Қазақстан Республикасының Заңына (Қазақстан Республикасы Жоғарғы Кеңесінің Жаршысы, 1995 ж., № 3-4, 23-құжат; № 12, 88-құжат; № 15-16, 100-құжат; № 23, 141-құжат; Қазақстан Республикасы Парламентінің Жаршысы, 1996 ж., № 2, 184-құжат; № 11-12, 262-құжат; № 19, 370-құжат; 1997 ж., № 13-14, 205-құжат; № 22, 333-құжат; 1998 ж., № 11-12, 176-құжат; 1999 ж., № 20, 727-құжат; 2000 ж., № 3-4, 66-құжат; № 22, 408-құжат; 2001 ж., № 8, 52-құжат; № 10, 123-құжат; 2003 ж., № 15, 138, 139-құжаттар; 2004 ж., № 11-12, 66-құжат; № 16, 91-құжат; № 23, 142-құжат; 2005 ж., № 14, 55-құжат; № 23, 104-құжат; 2006 ж., № 4, 24-құжат; № 13, 86-құжат; 2007 ж., № 2, 18-құжат; № 3, 20-құжат; № 4, 33-құжат; 2009 ж., № 8, 44-құжат; № 13-14, 63-құжат; № 17, 81-құжат; № 19, 88-құжат; 2010 ж., № 5, 23-құжат; 2011 ж., № 1, 2-құжат; № 5, 43-құжат; № 11, 102-құжат; № 13, 116-құжат; № 24, 196-құжат; 2012 ж., № 1, 6-құжат; № 2, 14-құжат; № 13, 91-құжат; № 20, 121-құжат; 2013 ж., № 10-11, 56-құжат; 2014 ж., № 10, 52-құжат; № 11, 61-құжат; № 14, 84-құжат; № 16, 90-құжат; № 23, 143-құжат; 2015 ж., № 8, 45-құжат; № 22-II, 148-құжат; № 22-VI, 159-құжат; 2016 ж., № 1, 4-құжат; № 6, 45-құжат; № 12, 87-құжат; 2017 ж., № 6, 11-құжат; № 9, 21-құжат; № 16, 56-құжат; № 24, 115-құжат; 2018 жылғы 28 мамырда «Егемен Қазақстан» және «Казахстанская правда» газеттерінде жарияланған «Қазақстан Республикасының кейбір заңнамалық актілеріне кәсіпкерлік қызметті реттеуді жетілдіру мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» 2018 жылғы 24 мамырдағы Қазақстан Республикасының Заңы):  2) 15-бапта:  …  **алып тасталсын**  19) 62-5-бапта:  **алып тасталсын**  20) мынадай мазмұндағы 62-6-баппен толықтырылсын:  …  **алып тасталсын** | | | | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен жеке мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында. | | | | | | | | | |
|  | | | | | | 1-бап  19-тармақ  1) тармақша  тоғызыншы абзац  2) тармақша  жиырма бесінші және жиырма алтыншы абзацтар  3) тармақша  үшінші абзац  4) тармақша  үшінші абзац | | | | | **1-бап.** Қазақстан Республикасының мына заңнамалық актілеріне өзгерістер мен толықтырулар енгізілсін:  …  19. «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттiк реттеу, бақылау және қадағалау туралы» 2003 жылғы 4 шілдедегі Қазақстан Республикасының Заңы (Қазақстан Республикасы Парламентінің Жаршысы, 2003 ж., № 15, 132-құжат; 2004 ж., № 11-12, 66-құжат; № 16, 91-құжат; 2005 ж., № 14, 55-құжат; № 23, 104-құжат; 2006 ж., № 3, 22-құжат; № 4, 24-құжат; № 8, 45-құжат; № 13, 85-құжат; № 15, 95-құжат; 2007 ж., № 4, 28-құжат; 2008 ж., № 17-18, 72-құжат; 2009 ж., № 17, 81-құжат; № 19, 88-құжат; 2010 ж., № 5, 23-құжат; № 17-18, 111, 112-құжаттар; 2011 ж., № 11, 102-құжат; № 24, 196-құжат; 2012 ж., № 13, 91-құжат; 2013 ж., № 10-11, 56-құжат; 2014 ж., № 10, 52-құжат; № 11, 61-құжат; 2015 ж., № 8, 45-құжат; № 15, 78-құжат; № 21-I, 128-құжат; № 22-VI, 159-құжат; 2016 ж., № 6, 45-құжат; 2017 ж., № 4, 7-құжат):  1) 9-баптың 1-тармағында:  …  «13) банктердің, банк конгломераттарының, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың, сақтандыру (қайта) сақтандыру ұйымдарының, сақтандыру топтарының, Қазақстан Республикасының бейрезидент-банктері филиалдарының, Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары филиалдарының, бағалы қағаздар нарығында брокерлік және (немесе) дилерлік қызметті, инвестициялық портфельді басқару жөніндегі қызметті жүзеге асыратын ұйымдардың қызметін бақылау және қадағалау шеңберінде тәуекелге бағдарланған тәсілді қолданады, оның ішінде **«Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 62-6**-бабының **2**-тармағында көзделген жағдайларда уәжді пайымдауды пайдаланады.»;  …  2) 9-1-бапта:  …  **мынадай мазмұндағы 11-тармақпен толықтырылсын:**  **«11. Осы баптың талаптары Қазақстан Республикасының бейрезидент-банктерінің филиалдарын, Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының филиалдарын қолданылады.»;**  …  3) мынадай мазмұндағы 9-2-баппен толықтырылсын:  «9-2-бап. Қашықтықтан қадағалау       **1. Қашықтықтан қадағалау өзге де бақылау және қадағалау нысандарының бірі болып табылады және уәкілетті орган қаржы ұйымдарына, олардың ірі қатысушыларына, банк және сақтандыру холдингтеріне, банк конгломераты мен сақтандыру тобына кіретін ұйымдарға, Қазақстан Республикасының бейрезидент-банктерінің филиалдарына, Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының филиалдарына, Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру брокерлерінің филиалдарына, сақтандыру төлемдерін жүзеге асыруға кепілдік беретін ұйымға (бұдан әрі – қашықтықтан қадағалау субъектілері) қатысты жүзеге асырады**.   ...  4) мынадай мазмұндағы 9-3-баппен толықтырылсын:  «9-3-бап. Бақылау және қадағалау шеңберіндегі тәуекелге бағдарланған тәсіл **1. Уәкілетті орган банктердің, банк конгломераттарының, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының, сақтандыру топтарының, Қазақстан Республикасының бейрезидент-банктері филиалдарының, Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары филиалдарының, бағалы қағаздар нарығында брокерлік және (немесе) дилерлік қызметті, инвестциялық портфельді басқару жөніндегі қызметті жүзеге асыратын ұйымдардың қызметін бақылау және қадағалау шеңберінде тәуекелге бағдарланған тәсілді қолданады.**       ... | | | | | | **1-бап.** Қазақстан Республикасының мына заңнамалық актілеріне өзгерістер мен толықтырулар енгізілсін:  …  19. «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттiк реттеу, бақылау және қадағалау туралы» 2003 жылғы 4 шілдедегі Қазақстан Республикасының Заңы (Қазақстан Республикасы Парламентінің Жаршысы, 2003 ж., № 15, 132-құжат; 2004 ж., № 11-12, 66-құжат; № 16, 91-құжат; 2005 ж., № 14, 55-құжат; № 23, 104-құжат; 2006 ж., № 3, 22-құжат; № 4, 24-құжат; № 8, 45-құжат; № 13, 85-құжат; № 15, 95-құжат; 2007 ж., № 4, 28-құжат; 2008 ж., № 17-18, 72-құжат; 2009 ж., № 17, 81-құжат; № 19, 88-құжат; 2010 ж., № 5, 23-құжат; № 17-18, 111, 112-құжаттар; 2011 ж., № 11, 102-құжат; № 24, 196-құжат; 2012 ж., № 13, 91-құжат; 2013 ж., № 10-11, 56-құжат; 2014 ж., № 10, 52-құжат; № 11, 61-құжат; 2015 ж., № 8, 45-құжат; № 15, 78-құжат; № 21-I, 128-құжат; № 22-VI, 159-құжат; 2016 ж., № 6, 45-құжат; 2017 ж., № 4, 7-құжат):  1) 9-баптың 1-тармағында:  …  **алып тасталсын**  …  **алып тасталсын**  **алып тасталсын**  **алып тасталсын**  **алып тасталсын**  **алып тасталсын** | | | | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен жеке мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында.  «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттiк реттеу, бақылау және қадағалау туралы» Қазақстан Республикасы Заңның 9-бабының 1-тармағының 13) тармақшасы жаңа редакцияда жазылады.  Действие абзаца девятого подпункта 1) пункта 19 приостановлено с 1 января 2019 года до 16 декабря 2020 года, в период приостановления данный абзац действует в редакции  Заң жобасымен тиісті түзетулер енгізіледі (9-1-бап алып тасталады, осы баптың ережелері жаңа тараудың 15-10-бабына ауыстырылады)  Абзацы двадцать пятый и двадцать шестой подпункта 2 пункта 19 вводятся в действие с 16 декабря 2020 года  Заң жобасымен тиісті түзетулер енгізіледі (9-2 және 9-3-баптар алып тасталады, осы баптардың ережелері жаңа тараудың 15-7 және 15-8-баптарына ауыстырылады) | | | | | | | | | |
|  | | | | | | 2-бап  1-тармақ  7) тармақша  2-тармақ  екінші абзац  үшінші абзац  төртінші абзац  3-тармақ  4-тармақ | | | | | 2-бап.  1. Осы Заң:  …  7) 2020 жылғы 16 желтоқсаннан бастап қолданысқа енгізілетін 1-баптың **8-тармағы** **2) тармақшасының жиырма бесінші абзацын**, **19) тармақшасының төртінші абзацын,** **20) тармақшасының жиырма бесінші абзацын,** 19-тармағы 2) тармақшасының жиырма бесінші және жиырма алтыншы абзацтарын, 27-тармағын қоспағанда, алғашқы ресми жарияланған күнінен бастап күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі.  2. Осы Заңның 1-бабы 4-тармағының 5) тармақшасы тоғызыншы абзацының, 7) тармақшасы жиырма бірінші абзацының және 9) тармақшасы отызыншы абзацының қолданысы 2020 жылғы 16 желтоқсанға дейін тоқтатыла тұрып, тоқтатыла тұрған кезеңде осы абзацтар мынадай редакцияда қолданылады деп белгіленсін:  «1. Бұрмаланған мәліметтерді түзету нәтижесінде банктің, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымның **Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі** белгілеген пруденциялық нормативтерді және (немесе) сақталуы міндетті өзге де нормалар мен лимиттерді бұзғаны анықталған жағдайда, осы баптың сегізінші бөлігінің мақсаттары үшін әкімшілік жауапкершілік туындайды.»;  **«2. Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкi берген рұқсаттан айырылған және (немесе) Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінде ашылған корреспонденттік шот бойынша шығыс операцияларын жүргізуге кедергі келтіретін орындалмаған талаптары немесе ақшаға билік етуге шектеулері бар банктер, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдар осы баптың бірінші бөлігінің мақсаттары үшін әкімшілік жауапкершілікке тартылуға жатпайды.»;**  «Ескертпе. Бұрмаланған мәліметтерді түзету нәтижесінде сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі белгілеген пруденциялық нормативтерді және (немесе) сақталуы міндетті өзге де нормалар мен лимиттерді бұзғаны анықталған жағдайда осы баптың он екінші бөлігінің мақсаттары үшін әкімшілік жауапкершілік туындайды.».  **3. Осы Заңның 1-бабы 19-тармағының 3) тармақшасы үшінші абзацының қолданысы 2020 жылғы 16 желтоқсанға дейін тоқтатыла тұрып, тоқтатыла тұрған кезеңде осы абзац мынадай редакцияда қолданылады деп белгіленсін:       «1. Қашықтықтан қадағалау өзге де бақылау және қадағалау нысандарының бірі болып табылады және уәкілетті орган қаржы ұйымдарына, олардың ірі қатысушыларына, банк және сақтандыру холдингтеріне, банк конгломераты мен сақтандыру тобына кіретін ұйымдарға, сақтандыру төлемдерін жүзеге асыруға кепілдік беретін ұйымға (бұдан әрі – қашықтықтан қадағалау субъектілері) қатысты жүзеге асырады.».**  4. Осы Заңның 1-бабы 19-тармағы 1) тармақшасының тоғызыншы абзацын, **4) тармақшасы** **үшінші абзацының** **және** 7) тармақшасы төртінші абзацының қолданысы 2019 жылғы 1 қаңтардан 2020 жылғы 16 желтоқсанға дейін тоқтатыла тұрып, тоқтатыла тұрған кезеңде осы абзацтар мынадай редакцияда қолданылады деп белгіленсін:  **«13) банктердің, банк конгломераттарының, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың, сақтандыру (қайта) сақтандыру ұйымдарының, сақтандыру топтарының, бағалы қағаздар нарығында брокерлік және (немесе) дилерлік қызметті, инвестициялық портфельді басқару жөніндегі қызметті жүзеге асыратын ұйымдардың қызметін бақылау және қадағалау шеңберінде тәуекелге бағдарланған тәсілді қолданады, оның ішінде «Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 62-6-бабының 2-тармағында көзделген жағдайларда уәжді пайымдауды пайдаланады;»;**  **«1. Уәкілетті орган банктердің, банк конгломераттарының, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының, сақтандыру топтарының, бағалы қағаздар нарығында брокерлік және (немесе) дилерлік қызметті, инвестициялық портфельді басқару жөніндегі қызметті жүзеге асыратын ұйымдардың қызметін бақылау және қадағалау шеңберінде тәуекелге бағдарланған тәсілді қолданады.»;**  «1) банктің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, бағалы қағаздар нарығына кәсіби қатысушының өзге ақпарат аудитін жүргізуді талап етеді;». | | | | | | 2-бап.  1. Осы Заң  …  7) **2020 жылғы 16 желтоқсаннан бастап қолданысқа енгізілетін** 1-баптың 19-тармағы 2) тармақшасының жиырма бесінші және жиырма алтыншы **абзацтарын**, **27-тармағын қоспағанда,** алғашқы ресми жарияланған күнінен бастап күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі.    **2. Алып тасталсын**  **3. Алып тасталсын**  **4. Осы Заңның 1-бабы 19-тармағының 7) тармақшасы төртінші абзацының қолданысы 2019 жылғы 1 қаңтардан 2020 жылғы 16 желтоқсанға дейін тоқтатыла тұрып, тоқтатыла тұрған кезеңде осы абзац мынадай редакцияда қолданылады деп белгіленсін:**  **алып тасталсын**  «1) банктің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, бағалы қағаздар нарығына кәсіби қатысушының өзге ақпарат аудитін жүргізуді талап етеді;». | | | | | | | | | | | Өтпелі ережелер мен заң жобасының жекелеген нормаларын қолданысқа енгізу мерзімдерін айқындау мақсатында | | | | | | | | | |
| **«Адвокаттық қызмет және заң көмегі туралы» 2018 жылғы 5 шiлдедегi Қазақстан Республикасының Заңы** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | 23-бап  19) тармақша  20) тармақша | | | | | **23-бап.** Уәкілетті органның құзыреті  Уәкілетті орган:  …  19) **Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкімен** келісу бойынша адвокаттардың кәсіптік жауапкершілігін сақтандырудың үлгілік шартын әзірлейді және бекітеді;  20) **Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкімен** келісу бойынша заң консультанттарының кәсіптік жауапкершілігін сақтандырудың үлгілік шартын әзірлейді және бекітеді; | | | | | | | | **23-бап.** Уәкілетті органның құзыреті  Уәкілетті орган:  …  19) **қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органмен** келісу бойынша адвокаттардың кәсіптік жауапкершілігін сақтандырудың үлгілік шартын әзірлейді және бекітеді;  20) **қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органмен** келісу бойынша заң консультанттарының кәсіптік жауапкершілігін сақтандырудың үлгілік шартын әзірлейді және бекітеді; | | | | | | | | | | | | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттіктерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен жеке мемлекеттік органға беруді заңнамалық тұрғыдан бекіту мақсатында | | | | | | |
|  | | | | | | Жобаның 2-бабы | | | | | **Жоқ** | | | | | | | | **2-бап.**  **1. Осы Заң:**  **1) осы Заңның алғашқы ресми жарияланған күнінен бастап күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізілетін және бұрын жасалған шарттардан туындайтын құқықтық қатынастарға қолданылатын 1-бабының** **[13-тармағы 12) тармақшасының бесінші абзацын](jl:32156493.26%20);**  **2) осы Заңның алғашқы ресми жарияланған күнінен бастап күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізілетін 1-бабының 54, 63 және 66-тармақтарын;**  **3) осы Заңның 2020 жылғы 1 шілдеден бастап қолданысқа енгізілетін 1-бабы** [**2-тармағының 1) тармақшасын**](jl:32156493.84%20) **және 46-тармағы 19) тармақшасының он екінші абзацын;**  **4) осы Заңның 2020 жылғы 16 желтоқсаннан бастап қолданысқа енгізілетін 9-тармағының 9) тармақшасын, 11-тармағы 6) тармақшасының он бесінші, он алтыншы және жиырма төртінші абзацтарын, 19-тармағы 10) тармақшасының төртінші абзацын, 29-тармағы 5) тармақшасының қырық төртінші абзацын, 9) тармақшасының алпысыншы абзацын, 13) тармақшасының бір жүз елу тоғызыншы абзацын, 41-тармағы 2) тармақшасының үшінші және төртінші абзацтарын, 3), 4) және 6) тармақшаларын, 49-тармағы 15) тармақшасының екінші абзацын, 56-тармағы 4) тармақшасының тоғызыншы абзацын, 62-тармағының 3) тармақшасын;**  **5) осы Заңның 2021 жылғы 1 қаңтардан бастап қолданысқа енгізілетін және қоса алғанда 2024 жылғы 31 желтоқсанға дейін қолданылатын 1-бабы 9-тармағының 22), 23) және 24) тармақшаларын;**  **6) осы Заңның 2021 жылғы 1 қаңтардан бастап қолданысқа енгізілетін 1-бабының 29-тармағы 9) тармақшасының алпыс бірінші – алпыс сегізінші абзацтарын, 53-тармағының 3), 4) тармақшаларын қоспағанда, 2020 жылғы 1 қаңтардан бастап қолданысқа енгізіледі.**  **2. Осы Заңның 1-бабы** [**5-тармағының**](jl:32156493.600%20) **8**[**) тармақшасы**](jl:32156493.243%20) **алтыншы абзацының,** [**10) тармақшасы бесінші абзацының, 15) тармақшасы бесінші абзацын**](jl:32156493.8229%20)**ың, 17) тармақшасы төртінші, алтыншы абзацтарының, 20) тармақшасы екінші абзацының, 21) тармақшасы үшінші абзацының, 11-тармағының 2) тармақшасы екінші абзацының, 5) тармақшасының сегізінші және оныншы абзацтарының, 15) тармақшасының төртінші, алтыншы және жетінші абзацтарының, 29**[**-тармағының**](jl:32156493.600%20) **7**[**) тармақшасы**](jl:32156493.243%20) **оныншы, он үшінші, он жетінші, он тоғызыншы, жиырма үшінші, жиырма төртінші абзацтарының, 10**[**) тармақшасы үшінші, бесінші абзацтарының, 13) тармақшасы бесінші, алтыншы, жетінші, тоқсан үшінші, тоқсан бесінші, тоқсан сегізінші, бір жүзінші, бір жүз жетінші, бір жүз он бесінші, бір жүз жиырма үшінші абзацтарын**](jl:32156493.8229%20)**ың, 41-тармағының 7) тармақшасы он екінші абзацының, 56-тармағының 1) тармақшасы екінші абзацының қолданысы 2020 жылғы 1 қаңтардан бастап 2020 жылғы 16 желтоқсанға дейін тоқтатыла тұрып, тоқтатыла тұрған кезеңде осы абзацтар мынадай редакцияда қолданылады деп белгіленсін:**  **«1. Бұрмаланған мәліметтерді түзету нәтижесінде банктің, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымның қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган белгілеген пруденциялық нормативтерді және (немесе) сақталуы міндетті өзге де нормалар мен лимиттерді бұзғаны анықталған жағдайда, осы баптың сегізінші бөлігінің мақсаттары үшін әкімшілік жауапкершілік басталады.»;**  **«2. Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган берген рұқсаттан айрылған және (немесе) «Төлемдер және төлем жүйелері туралы» Қазақстан Республикасының Заңында белгіленген мерзімдерге сәйкес төлем және (немесе) ақша аударымы бойынша нұсқау орындалуға тиіс күні Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінде ашылған корреспонденттік шот бойынша шығыс операцияларын жүргізуге кедергі келтіретін орындалмаған талаптары немесе ақшаға билік етуге шектеулері болған банктер, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдар осы баптың бірінші бөлігінің мақсаттары үшін әкімшілік жауапкершілікке тартылуға жатпайды.»;**  **«Ескертпе. Бұрмаланған мәліметтерді түзету нәтижесінде сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган белгілеген пруденциялық нормативтерді және (немесе) сақталуы міндетті өзге де нормалар мен лимиттерді бұзғаны анықталған жағдайда осы баптың он екінші бөлігінің мақсаттары үшін әкімшілік жауапкершілік басталады.»;**  **«3. Қаржы ұйымдарының, микроқаржылық қызметті жүзеге асыратын ұйымдардың операцияларды бухгалтерлік есепте олардың нәтижелерін тиісті түрде көрсетпей жүргізуі –»;**  **«4. Қаржы ұйымдарының, микроқаржылық қызметті жүзеге асыратын ұйымдардың бухгалтерлiк есепті Қазақстан Республикасының бухгалтерлiк есеп пен қаржылық есептілік туралы заңнамасында белгіленген талаптарды және бухгалтерлік есеп әдістерін (қағидаттарын) қаржы ұйымдарының, микроқаржылық қызметті жүзеге асыратын ұйымдардың қаржылық есептілігін бұрмалауына әкеп соққан бұзып жүргізуі, –»;**  **«1. Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкi осы Кодекстiң** [**206**](jl:31577399.2060000)**, 210, 210-1, 212, 213 (бесінші бөлігінде),** [**217, 218**](jl:31577399.2170000)**,** [**220 (жетінші және сегізінші бөліктерінде (төлем ұйымдарына қатысты)), 227 (бірінші (қызметін Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің қолма-қол шетел валютасымен айырбастау операцияларына арналған лицензиясы негізінде айырбастау пункттері арқылы ғана жүзеге асыратын заңды тұлғаларға және айрықша қызметі банкноттарды, монеталарды және құндылықтарды инкассациялау болып табылатын заңды тұлғаларға қатысты) және үшінші (банктер және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдар болып табылмайтын төлем жүйелерінің операторларына, төлем жүйелерінің операциялық орталықтарына және көрсетілетін төлем қызметтерін берушілерге қатысты), 239 (үшінші және төртінші бөліктерінде (қызметін Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің қолма-қол шетел валютасымен айырбастау операцияларына арналған лицензиясы негізінде айырбастау пункттері арқылы ғана жүзеге асыратын заңды тұлғаларға қатысты),** [**243, 244**](jl:31577399.2420000.1004113428_1)**,** [**252**](jl:31577399.2520000) **(бірінші және 1-1-бөліктерінде),** [**253,**](jl:31577399.2530000.1004113439_1)[**464**](jl:31577399.4640000) **(бірінші бөлігінде),** [**497**](jl:31577399.4970000) **(жинау өз құзыретiне кіретін бастапқы статистикалық деректер бөлiгiнде)-баптарында көзделген әкiмшiлiк құқық бұзушылық туралы iстердi қарайды**](jl:31577399.2220000)**.»;**  **«1. Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган осы Кодекстiң** [**91**](jl:31577399.910000.1004113277_3) **(бірінші, екінші, үшінші, бесінші, оныншы, он бірінші және он екінші бөліктерінде),** [**186**](jl:31577399.1860000.1004113372_1)**,** [**208**](jl:31577399.2080000.1004113394_1)**,** [**211**](jl:31577399.2100000.1004113396_1) **(екінші, үшінші, 3-1, төртінші, бесінші, алтыншы және жетінші бөліктерінде),** [**211-1, 211-2, 213**](jl:31577399.211010000.1005713472_1) **(төртінші, алтыншы, жетінші, сегізінші, тоғызыншы, оныншы, он бірінші, он екінші, он үшінші және он төртінші),** [**220**](jl:31577399.2200000.1004113406_2)**, 222,** [**223, 224, 225, 226, 227 (бірінші (банктерге, банктердің ірі қатысушыларына, банк холдингтеріне, банк конгломератының құрамына кіретін банк холдингтеріне, Қазақстанның Даму Банкіне, қызметін Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің қолма-қол шетел валютасымен айырбастау операцияларына арналған лицензиясы негізінде айырбастау пункттері арқылы ғана жүзеге асыратын заңды тұлғаларды және айрықша қызметі банкноттарды, монеталарды және құндылықтарды инкассациялау болып табылатын заңды тұлғаларды қоспағанда, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарға қатысты), екінші, үшінші (эмитенттерге, бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорына, ерікті жинақтаушы зейнетақы қорларына, микроқаржылық қызметті жүзеге асыратын ұйымдарға қатысты), төртінші және бесінші бөліктерінде), 228**](jl:31577399.2220000) **(бесінші, тоғызыншы, оныншы, он екінші, он алтыншы, он жетінші және он тоғызыншы бөліктерінде),** [**229, 230**](jl:31577399.2290000) **(бірінші, үшінші, төртінші, бесінші және алтыншы бөліктерінде),** [**231, 232**](jl:31577399.2310000)**,** [**239**](jl:31577399.2390300) **(үшінші және төртінші бөліктерінде қаржы ұйымдарына (қызметін Қазақстан Ұлттық Банкінің қолма-қол шетел валютасымен айырбастау операцияларына арналған лицензиясы негізінде айырбастау пункттері арқылы ғана жүзеге асыратын заңды тұлғаларды және айрықша қызметі банкноттарды, монеталарды және құндылықтарды инкассациялау болып табылатын заңды тұлғаларды қоспағанда), Қазақстан Республикасының резидент емес банктерінің филиалдарына және микроқаржылық қызметті жүзеге асыратын ұйымдарға қатысты),** [**247**](jl:31577399.2470400) **(төртінші және сегізінші бөліктерінде),** [**255, 256, 257, 259, 260, 261, 262, 264, 265**](jl:31577399.2530000.1004113439_1)**,** [**286**](jl:31577399.2860000)**,** [**464**](jl:31577399.4640000) **(бірінші бөлігінде)**[**-баптарында көзделген әкiмшiлiк құқық бұзушылық туралы iстердi қарайды**](jl:31577399.2220000)**.»;**  **«Қазақстан Ұлттық Банкi Қазақстан Республикасы заңдарының негiзiнде және оларды орындау үшін өз құзыретіне жататын мәселелер бойынша қаржы ұйымдарының, басқа жеке және заңды тұлғалардың Қазақстан Республикасының аумағында орындауы үшін мiндеттi нормативтiк құқықтық актiлер шығарады.»;**  **«18-1) валюталық реттеу, ақша-кредит және қаржы статистикасы, қолма-қол ақша айналысы, төлемдер және төлем жүйелері, қаржылық тұрақтылық, қаржы ұйымдары мен олардың үлестес тұлғаларын, сақтандыру төлемдерін жүзеге асыруға кепілдік беретін ұйымды, кредиттік бюроларды, микроқаржылық қызметті жүзеге асыратын ұйымдарды мен коллекторлық агенттіктерді реттеу, бақылау және қадағалау мәселелері бойынша әкімшілік деректерді жинауды және өңдеуді жүзеге асырады;»;**  **«19) құзыреті шегінде қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын және өзге тұлғаларды реттеуді, сондай-ақ осы Заңға, «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттiк реттеу, бақылау және қадағалау туралы» Қазақстан Республикасының Заңына және Қазақстан Республикасының өзге де заңдарына сәйкес Қазақстан Республикасының қаржы заңнамасы саласындағы қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын да бақылауды және қадағалауды жүзеге асырады;»;**  **«Қазақстан Ұлттық Банкi ең төменгі резервтік талаптарды есептеу үшін қабылданатын банктердің міндеттемелерінің құрылымы айқындалатын ең төменгі резервтiк талаптар туралы қағидаларды, ең төменгі резервтiк талаптарды есептеу, ең төменгі резервтiк талаптарды орындау, ең төменгі резервтiк талаптарды резервтеу және олардың орындалуын бақылауды жүзеге асыру тәртібін бекітеді.**  **Ең төменгі резервтiк талаптардың нормативтерi бұзылған кезде банктер** [**Қазақстан Республикасының заңдарында**](jl:51021682.168020000.1000231104_0) **белгіленген жауаптылықта болады.**  **Қазақстан Ұлттық Банкi тарату комиссиясының төрағасы тағайындалған күннен бастап он күндiк мерзiмде банктің тарату комиссиясына өзiнде резервтелген қаражатты қайтарады.»;**  **«3-4) екінші деңгейдегі банктердің және Ұлттық пошта операторының үй-жайларды орналастыруға қойылатын талаптарды сақтауын бақылауды және қадағалауды жүзеге асырады;»;**  **«6-1) өз құзыреті шегінде қаржы ұйымдарының, Қазақстанның Даму Банкінің және микроқаржылық қызметті жүзеге асыратын ұйымдардың (кредиттік серіктестіктерді және ломбардтарды қоспағанда) бухгалтерлік есепті жүргізуді автоматтандыру тәртібін сақтауын бақылауды және қадағалауды жүзеге асырады;»;**  **«9) өз құзыретіне кіретін мәселелер бойынша қаржы және өзге ұйымдарға шектеулі ықпал ету шараларын, қадағалап ден қою шараларын, оның ішінде уәжді пайымдауды пайдалана отырып, санкцияларды және Қазақстан Республикасының заңдарында көзделген өзге де шараларды қолданады;»;**  **«13) банктердің, банк конгломераттарының, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың, сақтандыру (қайта) сақтандыру ұйымдарының, сақтандыру топтарының, бағалы қағаздар нарығында брокерлік және (немесе) дилерлік қызметті, инвестициялық портфельді басқару жөніндегі қызметті жүзеге асыратын ұйымдардың қызметін бақылау және қадағалау шеңберінде тәуекелге бағдарланған тәсілді қолданады, оның ішінде осы Заңның 13-5-бабының 2-тармағында көзделген жағдайларда уәжді пайымдауды пайдаланады;»;**  **«16) қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарының салалық ақпараттық қауіпсіздік орталығының функцияларын жүзеге асырады;»;**  **«17) банктердің және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың ақпараттық жүйелеріндегі бұзушылықтар, іркілістер туралы мәліметтерді қоса алғанда, ақпараттық қауіпсіздігінің оқыс оқиғалары жөніндегі ақпаратты талдайды;»;**  **«Уәкiлеттi органға жүктелген қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау функцияларын сапалы және уақтылы орындауды қамтамасыз ету, осы Заңның талаптарын iске асыру мақсатында уәкiлеттi орган кез келген жеке және заңды тұлғалардан, сондай-ақ мемлекеттiк органдардан қажетті ақпаратты, оның ішінде қызметтiк, коммерциялық, банктiк немесе заңмен қорғалатын өзге де құпияны құрайтын мәлiметтердi өтеусіз алуға құқылы. Бұл ретте алынған ақпарат, оның ішінде қызметтiк, коммерциялық, банктiк немесе заңмен қорғалатын өзге де құпияны құрайтын мәлiметтер жария етуге жатпайды.»;**  **«Мемлекеттік органдар, қаржы ұйымдары және өзге де ұйымдар, олардың қауымдастықтары (одақтары), сондай-ақ жеке тұлғалар уәкілетті органның сұрау салуы бойынша құжаттарды, қаржылық есептілікті қоса алғанда, есептілікті және қажет болған жағдайда уәкілетті орган өз функцияларын орындауы үшін қажетті өзге де қосымша ақпаратты ұсынуға міндетті.»;**  **«Қазақстан Республикасының қаржы заңнамасы саласындағы бақылау мен қадағалау бақылау және қадағалау органдарының бақылау мен қадағалау құзыреті шегінде қаржы ұйымдарының, олардың филиалдарының және үлестес тұлғаларының, Қазақстан Даму Банкінің, бағалы қағаздар нарығындағы қызметті жүзеге асыратын заңды тұлғалардың, бағалы қағаздар нарығының өзге де субъектілерінің, бағалы қағаздар эмитенттерінің, кредиттік бюролардың, банк холдингтерінің, банк конгломераттарының, банктердің ірі қатысушыларының, сақтандыру холдингтерінің, сақтандыру топтарының, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының ірі қатысушыларының, сақтандыру ұйымдары мәжбүрлеп таратылған жағдайда, сақтанушыларға (сақтандырылушыға, пайда алушыға) сақтандыру төлемдерін жүзеге асыруға кепілдік беретін ұйымның, сақтандыру нарығында актуарлық қызметті жүзеге асыруға лицензиясы бар актуарийлердің, арнайы қаржы компанияларының, исламдық арнайы қаржы компанияларының, инвестициялық қорлардың, инвестициялық портфельді басқарушының ірі қатысушыларының, банктің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ірі қатысушысы белгілеріне ие тұлғалардың, инвестициялық портфельді басқарушының, банк холдингінің, сақтандыру холдингінің, кәсіби ұйымдардың, микроқаржылық қызметті жүзеге асыратын ұйымдардың, коллекторлық агенттіктердің, төлем жүйесіне қатысушылардың, төлем жүйелерінің операторлары мен операциялық орталықтарының, оның ішінде олармен төлем жүйесінің жұмыс істеуі үшін қызмет көрсету шарты бойынша уәкілетті кез келген өзге тұлғаның, төлем қызметтерін берушілердің, оның ішінде олармен төлем қызметтерін көрсету бойынша функцияларды жүзеге асыруға шарт бойынша уәкілетті кез келген өзге тұлғаның, көрсетілетін төлем ұйымдарының, сондай-ақ валюталық операцияларды жүзеге асыратын тұлғалардың, уақытша әкімшіліктердің (уақытша әкімшілердің), банктердің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының тарату комиссияларының (бұдан әрі – тексерілетін субъект) Қазақстан Республикасының банктік заңнамасында, Қазақстан Республикасының сақтандыру және сақтандыру қызметі, валюталық реттеу және валюталық бақылау, төлемдер және төлем жүйелері, зейнетақымен қамсыздандыру, бағалы қағаздар нарығы, бухгалтерлік есеп және қаржылық есептілік, кредиттік бюролар және кредиттік тарихты қалыптастыру, пошта, Қазақстан Даму Банкі, микроқаржылық қызмет, коллекторлық қызмет, Сақтандыру төлемдеріне кепілдік беру қоры, қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы, акционерлік қоғамдар, инвестициялық қорлар туралы, мемлекеттік статистика саласындағы заңнамасында және Қазақстан Республикасының өзге де заңдарында белгіленген талаптарды сақтауын бақылауды және қадағалауды жүзеге асыруын, қаржылық қызметтерді тұтынушылардың құқықтары мен заңды мүдделерін бұзушылықтарды, Қазақстан Республикасының ұлттық және экономикалық қауіпсіздігіне, оның қаржылық жүйесінің тұрақтылығына қауіп төндіретін бұзушылықтарды анықтауын, қаржы ұйымдарының, банк конгломераттарының және (немесе) сақтандыру топтарының қызметіндегі кемшіліктерді және (немесе) тәуекелдерді анықтауын көздейді.**  **2. Бақылау нәтижелері бойынша бақылау және қадағалау органы осы Заңға және Қазақстан Республикасының өзге де заңдарына сәйкес және өзінің бақылау функцияларын жүзеге асыру барысында тексерілетін субъектілер Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарын бұзушылықтар, қаржы ұйымдарының, банктік конгломераттардың және (немесе) сақтандыру топтарының қызметінде кемшіліктер және (немесе) тәуекелдер анықтаған жағдайда, әкімшілік іс қозғайды не өзге шаралар, оның ішінде Қазақстан Республикасының заңдарында көзделген құқықтық шектеу шараларын қолданады.**  **Қадағалау нәтижелері бойынша бақылау және қадағалау органы осы Заңға және Қазақстан Республикасының өзге де заңдарына сәйкес және өзінің қадағалау функцияларын жүзеге асыру барысында тексерілетін субъектілер Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарын бұзушылықтар, қаржы ұйымдарының, банктік конгломераттардың және (немесе) сақтандыру топтарының қызметінде кемшіліктер және (немесе) тәуекелдер анықтаған жағдайда, Қазақстан Республикасының заңдарында көзделген шараларды, оның ішінде әкімшілік іс қозғамастан құқықтық шектеу шараларын қолданады.»;**  **«2) Қазақстан Республикасының заңдарында белгіленген тәртіппен қаржы ұйымдарына, олардың ірі қатысушыларына, банк және сақтандыру холдингтеріне, банк конгломератына және сақтандыру тобына кіретін ұйымдарға, сақтандыру төлемдерін жүзеге асыруға кепілдік беретін ұйымға қатысты қашықтықтан қадағалау, оның ішінде шоғырландырылған негізде қадағалау;»;**  **«4) уәкілетті органды қаржы ұйымдарының қаржы өнімдерін бекітуі туралы хабардар ету тәртібін реттейтін нормативтік құқықтық актілерде көзделген құжаттарды, сондай-ақ хабарламаға қоса берілетін құжаттардың тізбесін, уәкілетті органды микроқаржылық қызметті жүзеге асыратын ұйымдардың микрокредиттерді беруі бойынша көрсетілетін қызметтерді бекітуі туралы хабардар ету тәртібін, сондай-ақ хабарламаға қоса берілетін құжаттардың тізбесін Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген құзыреті шегінде қарау;»;**  **«7) Қазақстан Республикасының заңдарында белгіленген жағдайларда және тәртіппен қаржы ұйымдарына өз өкілін жіберу;»;**  **«9) уақытша әкімшіліктер (уақытша әкімшілер), банктердің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының тарату комиссиялары ұсынатын есептілік пен өзге ақпаратты қарау;»;**  **«16) банктің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының уақытша әкімшілігінің (уақытша әкімшісінің) орындалған жұмыс туралы есебін бекіту;»;**  **«1. Қашықтықтан қадағалау өзге де бақылау және қадағалау нысандарының бірі болып табылады және оны уәкілетті орган құзыреті шегінде қаржы ұйымдарына, олардың ірі қатысушыларына, банк және сақтандыру холдингтеріне, банк конгломератына және сақтандыру тобына кіретін ұйымдарға, сақтандыру төлемдерін жүзеге асыруға кепілдік беретін ұйымға (бұдан әрі – қашықтықтан қадағалау субъектілері) қатысты жүзеге асырады.»;**  **«1. Уәкілетті орган банктердің, банк конгломераттарының, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының, сақтандыру топтарының, бағалы қағаздар нарығында брокерлік және (немесе) дилерлік қызметті, инвестициялық портфельді басқару жөніндегі қызметті жүзеге асыратын ұйымдардың қызметін бақылау және қадағалау шеңберінде тәуекелге бағдарланған тәсілді қолданады.»;**  **«7. Қаржы ұйымдарының (қызметін Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің қолма-қол шетел валютасымен айырбастау операцияларына арналған лицензиясы негізінде айырбастау  пункттері арқылы ғана жүзеге асыратын заңды тұлғаларды және айрықша қызметі банкноттарды, монеталарды және құндылықтарды инкассациялау болып табылатын заңды тұлғаларды қоспағанда), микроқаржылық қызметті жүзеге асыратын ұйымдардың Қазақстан Республикасының бухгалтерлік есеп және қаржылық есептілік туралы заңнамасының  талаптарын сақтауын бақылауды қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган жүзеге асырады.»;**  **«30-5) ақпараттық қауіпсіздіктің салалық орталығы – қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарының ақпараттық қауіпсіздігін қамтамасыз етуді үйлестіру қызметін жүзеге асыратын заңды тұлға немесе қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органның құрылымдық бөлімшесі;».**  **3. Осы Заңның 1-бабы 52-тармағының** [**1) тармақшасы**](unsaved://ThtmlViewer.htm/Z1800000168#1964) **екінші абзацының қолданысы 2020 жылғы 1 қаңтардан бастап 2022 жылғы 1 қаңтарға дейін тоқтатыла тұрып, тоқтатыла тұрған кезеңде осы абзац мынадай редакцияда қолданылады деп белгіленсін:**  **«8) мемлекеттік аудитор – мемлекеттік аудитті және (немесе) қаржылық бақылауды жүзеге асыратын, мемлекеттік аудитор сертификаты бар мемлекеттік қызметші, сондай-ақ қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органның қызметшісі;».**  **4. Қарыздар беру бойынша қызметті жүзеге асыратын заңды тұлғалар (есептік тіркеуден өткен және микроқаржы ұйымдарының тізіліміне енгізілген, микроқаржы ұйымдары ретінде тіркелген тұлғаларды, кредиттік серіктестіктерді және ломбардтарды қоспағанда) 2020 жылғы 1 шілдеге дейінгі мерзімде Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес микроқаржы ұйымы ретінде мемлекеттік қайта тіркелуге тиіс.**  **Микроқаржы ұйымдары, кредиттік серіктестіктер және ломбардтар ретінде мемлекеттік тіркеуден өткен және микроқаржы ұйымдарының тізіліміне енгізілмеген заңды тұлғалар «Микроқаржылық қызмет туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 14-бабына сәйкес 2021 жылғы 1 қаңтарға дейінгі мерзімде есептік тіркелуге тиіс.**  **Қарыздар беру бойынша қызметті осы тармақтың бірінші және (немесе) екінші бөліктерінде белгіленген талаптарды сақтамай жүзеге асыруды жалғастырған жағдайда, қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес мәжбүрлеп қайта ұйымдастыру не көрсетілген тұлғаларды тарату туралы сотқа қуыным беруге құқылы.**  **Осы тармақтың талаптары банктерге, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарға, Қазақстан Республикасының Азаматтық кодексі 715-бабының 2-тармағында көзделген жағдайларға, сондай-ақ жұмыс берушінің өз қызметкеріне, заңды тұлғаның өз құрылтайшыларына (акционерлеріне, қатысушыларына) қарыз түрінде ақша беру жағдайларына қолданылмайды.**  **5. Мемлекеттік мүлікті есепке алу саласындағы бірыңғай оператор осы Заң қолданысқа енгізілген күннен бастап бір ай ішінде клиенттердің шоттарын номиналды ұстаушы ретінде жүргізу құқығымен бағалы қағаздар нарығындағы брокерлік және дилерлік қызметті жүзеге асыруға арналған лицензияны қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органға қайтаруға міндетті.**  **6. Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органды құрғанға дейін осы Заңды іске асыруға қажетті және қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органның құзыретіне кіретін нормативтік құқықтық актілерді әзірлеу және қабылдау құқығына ие болады деп белгіленсін.**  **7. Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі қабылдаған нормативтік құқықтық актілердің, оның ішінде осы Заңды іске асыру мақсатында қабылданған нормативтік құқықтық актілердің құқықтық мирасқоры болып табылады деп белгіленсін.**  **8. Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган өз құзыреті шеңберінде Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің атынан орталық банктермен, басқа мемлекеттердің бақылау және қадағалау органдарымен, халықаралық және өзге ұйымдармен ынтымақтастық және ақпарат алмасу, оның ішінде құпия ақпарат, бағалы қағаздар нарығында коммерциялық құпияны, банктік құпияны, сақтандыру құпиясын немесе банк қызметін, сақтандыру нарығына қатысушылардың, бағалы қағаздар нарығы субъектілерінің және микроқаржылық қызметті жүзеге асыратын ұйымдардың қызметін бақылау және қадағалау функцияларын жүзеге асыруға қажетті заңмен қорғалатын өзге құпияны құрайтын ақпарат алмасу туралы халықаралық шарттар және келісімдер бойынша Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің құқықтық мирасқоры болып табылатыны белгіленсін.** | | | | | | | | | | | | Өтпелі ережелерді және заң жобасының жекелеген нормаларының қолданысқа енгізілу мерзімдерін белгілеу мақсатында  Заң жобасы шеңберінде Мемлекеттік мүлікті есепке алу саласындағы бірыңғай операторға мемлекетке, квазимемлекеттік сектор субъектілеріне тиесілі немесе уәкілетті органның лицензиясынсыз оларға қатысты мемлекеттің, квазимемлекеттік сектор субъектілерінің мүліктік құқықтары бар бағалы қағаздарды номиналды ұстауды жүзеге асыру құқығын беретін түзетулердің енгізілуіне байланысты  Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органның қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау мәселелері бойынша бұрын жасалған шарттар мен келісімдер бойынша құқықтық мирасқорлығын белгілеу мақсатында | | | | | | |

**Қазақстан Республикасының**

**Ұлттық Банкі Төрағасының**

**орынбасары О. Смоляков**