**«Қазақстан Республикасының кейбір заңнамалық актілеріне қаржы нарығын дамыту және қаржылық көрсетілетін қызметтерді тұтынушылардың құқықтарын қорғау мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» Қазақстан Республикасы Заңы жобасының**

**САЛЫСТЫРМАЛЫ КЕСТЕСІ**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **р/с№**  | **Құрылымдық -****элемент** | **Қолданыстағы редакция** | **Ұсынылып отырған редакция** | **Негіздеме**  |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** |
| **2023 жылғы 20 сәуірдегі Қазақстан Республикасының Әлеуметтік кодексі**  |
|  | 63-бап3-тармақ3-тармақтың 2) тармақшасы 3-тармақтың 2) тармақшасының жаңа оныншы абзацы4-тармақтың үшінші бөлігі 5-тармақ7-тармақ7-тармақтың төртінші бөлігі 7-тармақтың жаңа бесінші бөлігі 12-тармақ12-тармақтың бірінші бөлігі | 63-бап. Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорының, ерікті жинақтаушы зейнетақы қорларының басшы қызметкерлеріне қойылатын талаптар…3. Мынадай:…2) осы бапта белгіленген мынадай:тізбесін қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган белгілейтін халықаралық қаржы ұйымдарында;және (немесе) қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау саласында;және (немесе) қаржылық көрсетілетін қызметтерді ұсыну саласында;және (немесе) қаржы ұйымдарына аудит жүргізу бойынша;және (немесе) экономика және қаржы саласында реттеу мен бақылауды жүзеге асыратын мемлекеттік органдарда;және (немесе) қаржы ұйымдарына аудит жүргізу жөніндегі көрсетілетін қызметтерді реттеу саласында;және (немесе) қаржы ұйымдарының қызметін автоматтандыру үшін пайдаланылатын бағдарламалық қамтылымды әзірлеу саласында;және (немесе) қызметін осы тармақшада санамаланған салаларда жүзеге асыратын шетелдік заңды тұлғаларда **еңбек** **өтілі жоқ;****жоқ**…4. ……Осы тармақта айқындалған еңбек өтіліне қаржы ұйымының бөлімшелеріндегі оның қауіпсіздігін қамтамасыз етуге, әкімшілік-шаруашылық қызметті жүзеге асыруға, ақпараттық технологияларды дамытуға (**ақпараттық технологияларды дамыту және (немесе) ақпараттық қауіпсіздік бөлімшесінің басшысын қоспағанда**) байланысты жұмыс, өзара сақтандыру қоғамындағы **және микроқаржылық қызметті жүзеге асыратын ұйымдағы** жұмыс кірмейді. …5. Осы баптың 4-тармағының бірінші бөлігі 1), 2), 3), 4) тармақшаларының мақсаттары үшін басшы лауазым деп басқару органы басшысы мен мүшелерінің, атқарушы орган басшысы мен мүшелерінің, дербес құрылымдық бөлімшенің, сондай-ақ қызметін осы баптың 3-тармағы бірінші бөлігінің 2-тармақшасында көрсетілген салаларда жүзеге асыратын ұйымдардың оқшауланған бөлімшесінің басшысының, басшысы орынбасарының лауазымдары түсініледі....1. …

…Басқару органы басшысының міндеттерін атқаруды басқару органының мүшесіне **немесе** атқарушы орган басшысының міндеттерін атқаруды атқарушы органның мүшесіне күнтізбелік алпыс күннен аспайтын мерзімге жүктеу жағдайларын қоспағанда, қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органның басшы қызметкер лауазымына тағайындауға (сайлауға) берген келісімі жоқ адамның бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорының немесе ерікті жинақтаушы зейнетақы қорының басшы қызметкерінің міндеттерін атқаруына (уақытша болмағанда оны ауыстыруына) тыйым салынады.**Жоқ.**...12. Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры немесе ерікті жинақтаушы зейнетақы қоры қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органды бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорының немесе ерікті жинақтаушы зейнетақы қорының тиісті органының шешімі қабылданған күннен бастап **бес** жұмыс күні ішінде, басшы қызметкерлерді тағайындауды (сайлауды), басқа лауазымға ауыстыруды, еңбек шартын бұзуды және (немесе) өкілеттіктерін тоқтатуды қоса алғанда, олардың құрамында болған барлық өзгеріс туралы, басшы қызметкерді сыбайлас жемқорлық құқық бұзушылық жасағаны үшін әкімшілік жауаптылыққа тарту туралы, сондай-ақ растайтын құжаттардың көшірмелерін қоса бере отырып, басшы қызметкердің тегіндегі, атындағы, әкесінің атындағы (егер ол жеке басты куәландыратын құжатта көрсетілсе) өзгерістер туралы хабардар етуге міндетті. | 63-бап. Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорының, ерікті жинақтаушы зейнетақы қорларының басшы қызметкерлеріне қойылатын талаптар…3. Мынадай:…2) осы бапта белгіленген мынадай:тізбесін қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган белгілейтін халықаралық қаржы ұйымдарында;және (немесе) қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау саласында;және (немесе) қаржылық көрсетілетін қызметтерді ұсыну саласында;және (немесе) қаржы ұйымдарына аудит жүргізу бойынша;және (немесе) экономика және қаржы саласында реттеу мен бақылауды жүзеге асыратын мемлекеттік органдарда;және (немесе) қаржы ұйымдарына аудит жүргізу жөніндегі көрсетілетін қызметтерді реттеу саласында;және (немесе) қаржы ұйымдарының қызметін автоматтандыру үшін пайдаланылатын бағдарламалық қамтылымды әзірлеу саласында;және (немесе) қызметін осы тармақшада санамаланған салаларда жүзеге асыратын шетелдік заңды тұлғаларда;**және (немесе) ұлттық басқарушы холдингте немесе Қазақстанның Даму Банкінде, немесе жеке кәсіпкерлікті дамытудың арнайы қорында осы баптың 5-тармағының 3) тармақшасында көзделген лауазымдарда еңбек өтілі жоқ;** …4. .......Осы тармақта айқындалған еңбек өтіліне қаржы ұйымының бөлімшелеріндегі оның қауіпсіздігін қамтамасыз етуге, әкімшілік-шаруашылық қызметті жүзеге асыруға, ақпараттық технологияларды дамытуға (**ақпараттық технологияларды дамыту бөлімшесінің басшысын қоспағанда**) байланысты жұмыс, өзара сақтандыру қоғамындағы жұмыс кірмейді....5. Осы баптың 4-тармағының бірінші бөлігі 1), 2), 3), 4) тармақшаларының мақсаттары үшін басшы лауазым деп:**1)** **қаржы ұйымының, Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы филиалының, Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру брокері филиалының, Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі филиалының басшы қызметкерінің, екі және одан да көп құрылымдық бөлімшесінің қызметін үйлестіруді және (немесе) бақылауды жүзеге асыратын басшысының, құрылымдық бөлімшесі, сондай-ақ оқшауланған бөлімшесі басшысының, басшысы орынбасарының;****2) қаржылық көрсетілетін қызметтерді реттеу саласындағы және (немесе) қаржы ұйымдарының аудиторлық қызметі саласындағы реттеу және мемлекеттік бақылау саласындағы мемлекеттік органның бірінші басшысының және оның орынбасарының, құрылымдық бөлімшесі басшысының, басшысы орынбасарының;****3) ұлттық басқарушы холдингтің немесе Қазақстанның Даму Банкінің немесе жеке кәсіпкерлікті дамытудың арнайы қорының басқару органы басшысының және мүшелерінің, атқарушы органы басшысының және мүшелерінің;** **4) осы баптың 3-тармағының бірінші бөлігі 2) тармақшасының екінші, бесінші, сегізінші және тоғызыншы абзацтарында көрсетілген салаларда қызметін жүзеге асыратын ұйымдардың бірінші басшысының және оның орынбасарының, құрылымдық бөлімшесі, сондай-ақ оқшауланған бөлімшесі басшысының немесе басшысы орынбасарының лауазымы түсініледі.**...7. ….…Басқару органы басшысының міндеттерін атқаруды басқару органының мүшесіне**,** атқарушы орган басшысының міндеттерін атқаруды атқарушы органның мүшесіне**, бас бухгалтердің міндеттерін атқаруды бас бухгалтердің орынбасарына** күнтізбелік алпыс күннен аспайтын мерзімге жүктелген жағдайларды қоспағанда, қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органның басшы қызметкер лауазымына тағайындауға (сайлауға) берген келісімі жоқ адамның бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорының немесе ерікті жинақтаушы зейнетақы қорының басшы қызметкерінің міндеттерін атқаруына (уақытша болмағанда оларды алмастыруына) тыйым салынады.**Уәкілетті органмен келісілген кандидатураның болмауына байланысты атқарушы орган басшысының не бас бухгалтердің міндеттерін атқаруды (уақытша болмағанда оны алмастыруға) осы тармақтың төртінші бөлігінде көрсетілген адамдарға қатарынан он екі ай ішінде жиынтығында күнтізбелік бір жүз сексен күннен артық мерзімге жүктеуге жол берілмейді.**...12. Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры немесе ерікті жинақтаушы зейнетақы қоры қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органды бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорының немесе ерікті жинақтаушы зейнетақы қорының тиісті органының шешімі қабылданған күннен бастап **он** жұмыс күні ішінде, басшы қызметкерлерді тағайындауды (сайлауды), басқа лауазымға ауыстыруды, еңбек шартын бұзуды және (немесе) өкілеттіктерін тоқтатуды қоса алғанда, олардың құрамында болған барлық өзгеріс туралы, басшы қызметкерді сыбайлас жемқорлық құқық бұзушылық жасағаны үшін әкімшілік жауаптылыққа тарту туралы, сондай-ақ растайтын құжаттардың көшірмелерін қоса бере отырып, басшы қызметкердің тегіндегі, атындағы, әкесінің атындағы (егер ол жеке басты куәландыратын құжатта көрсетілсе) өзгерістер туралы хабардар етуге міндетті. | Басшы лауазымға кандидатты келісу кезінде жұмыс өтілі ескерілетін ұйымдардың тізбесін кеңейту, сондай-ақ қаржы секторын басқаруға білікті және кәсіби кадр резервін тарту мақсатында.Ұлттық басқарушы холдинг (ҰБХ) Қазақстан Үкіметінің негізгі институты, мемлекеттік және үкіметтік бағдарламаларды іске асырудағы оператор болып табылады.ҰБХ еншілес ұйымдарды басқаруға акционердің/қатысушының функцияларын іске асыру арқылы, сондай-ақ олардың Директорлар кеңесі/бақылау кеңесі арқылы қатысады.ҰБХ құрылымына Береке Банк, Отбасы Банк, ҚТК және Қазпошта сияқты қаржы ұйымдары кіреді.Бұдан басқа, ҰБХ құрылымына қаржы ұйымына жатпайтын, бірақ ірі, орта және шағын кәсіпкерлік субъектілерін қаржыландыру, кредит беру жөніндегі қызметті іске асыратын ұйымдар кіреді.Осыған байланысты қаржы ұйымына басшы лауазымына кандидатты келісу кезінде ҰБХ, Қазақстанның Даму Банкі және «Даму» қорындағы басшылық лауазымдардағы жұмыс өтілін ескеру ұсынылады.Микроқаржылық қызметті жүзеге асыратын ұйымдарды қаржы ұйымдарына жатқызуға, сондай-ақ осы қызметті лицензиялауды енгізуге байланысты 4-тармақтың үшінші бөлігін бағалы қағаздар нарығы секторындағы басшы қызметкерлерге кандидаттар үшін микроқаржылық қызметті жүзеге асыратын ұйымдардағы өтіл есебін көздейтін жаңа редакцияда жазу ұсынылады.«Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 20-бабына, «Сақтандыру қызметі туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 34-бабына және «Бағалы қағаздар рыногы туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 54-бабына түзетулермен ұқсас.Кандидаттың басқару органының басшысы мен мүшесі, атқарушы органның басшысы мен мүшесі лауазымына келісу кезінде оның жұмыс өтілі айқындалған кезде ескерілетін лауазымдар тізбесі бойынша нақтылайтын түзету.Басшы лауазымға кандидатты келісу кезінде жұмыс өтілі ескерілетін ұйымдардың тізбесін кеңейту, сондай-ақ қаржы секторын басқаруға білікті және кәсіби кадр резервін тарту мақсатында.Ұлттық басқарушы холдинг (ҰБХ) Қазақстан Үкіметінің негізгі институты, мемлекеттік және үкіметтік бағдарламаларды іске асырудағы оператор болып табылады.ҰБХ еншілес ұйымдарды басқаруға акционердің/қатысушының функцияларын іске асыру арқылы, сондай-ақ олардың Директорлар кеңесі/бақылау кеңесі арқылы қатысады.ҰБХ құрылымына Береке Банк, Отбасы Банк, ҚТК және Қазпошта сияқты қаржы ұйымдары кіреді.Бұдан басқа, ҰБХ құрылымына қаржы ұйымына жатпайтын, бірақ ірі, орта және шағын кәсіпкерлік субъектілерін қаржыландыру, кредит беру жөніндегі қызметті іске асыратын ұйымдар кіреді.Осыған байланысты қаржы ұйымына басшы лауазымына кандидатты келісу кезінде ҰБХ, Қазақстанның Даму Банкі және «Даму» қорындағы басшылық лауазымдардағы жұмыс өтілін ескеру ұсынылады.Ұйымның басшылары мен бас бухгалтерінің міндеттерін орын ауыстыратын адамдардың уақытша атқару тәртібін белгілеу мақсатында.Ұйымдар келісілген басшы мен бас бухгалтердің болуын қамтамасыз етуі тиіс мерзімді айқындау мақсатында. Бұл түзету басшы қызметкерлерді алмастыратын адамдардың олардың функцияларын тұрақты негізде жүзеге асыру мүмкіндігін болдырмайды.Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорының (бұдан әрі – БЖЗҚ) директорлар кеңесі мүшелерінің құрамы өзгерген жағдайларда, белгіленген мерзімнің сақталмау тәуекеліне байланысты уәкілетті органға БЖЗҚ басшы қызметкерлерінің құрамындағы өзгерістер туралы хабарлау мерзімін бес күннен он күнге дейін ұзарту ұсынылады.БЖЗҚ директорлар кеңесінің мүшелері құрамының өзгеруіне байланысты мәселелер Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының құзыретіне жатқызылған, себебі ол БЖЗҚ-ның жалғыз акционері – Қазақстан Республикасы Үкіметінің атынан БЖЗҚ-ның акцияларын сенімгерлік басқарушы болып табылады.Бұл ретте, «Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 15-бабына сәйкес Ұлттық Банк Басқармасының құрамына, Ұлттық Банктің лауазымды адамдарынан басқа, уәкілетті органның, Қазақстан Республикасының Президенті мен Үкіметінің өкілдері де кіретіндіктен, Ұлттық Банк Басқармасының тиісті шешімдерін ресімдеу олар қабылданғаннан кейін ұзақ уақытты алуы мүмкін. |
| **«Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» 1995 жылғы 31 тамыздағы** **Қазақстан Республикасының Заңы** |
|  | 11-1-бап4-тармақ4-тармақтың 1) тармақшасы 4-тармақтың 2) тармақшасы  | 11-1-бап. Банктер мен банк холдингтерінің еншілес ұйымдары және банктер мен банк холдингтерінің капиталға қомақты қатысуы…4. Уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленген нысан бойынша ұсынылатын еншілес ұйымды құруға, сатып алуға рұқсат алуға берілген өтінішке мынадай құжаттар: 1) **қаржылық есептілік депозитарийінің интернет-ресурсында болмаған немесе уәкілетті органның «электрондық үкімет» веб-порталы арқылы алуға мүмкіндігі болмаған жағдайда** – еншілес ұйымның құрылтай құжаттары;  2) еншілес ұйым құрылған жағдайда, оны құру туралы шешім не еншілес ұйымды иеленген жағдайда, оны иелену туралы шешім (қаржылық есептілік депозитарийінің интернет-ресурсында мәліметтер болмаған жағдайда), **сондай-ақ лицензияланатын қызмет түрін жүзеге асырған жағдайда – лицензияның көшірмесі;** | 11-1-бап. Банктер мен банк холдингтерінің еншілес ұйымдары және банктер мен банк холдингтерінің капиталға қомақты қатысуы…4. Уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленген нысан бойынша ұсынылатын еншілес ұйымды құруға, сатып алуға рұқсат алуға берілген өтінішке мынадай құжаттар:1) еншілес ұйымның құрылтай құжаттары **(Қазақстан Республикасының бейрезидент-заңды тұлғалары үшін)**; 2) еншілес ұйым құрылған жағдайда, оны құру туралы шешім не еншілес ұйымды иеленген жағдайда, оны иелену туралы шешім (қаржылық есептілік депозитарийінің интернет-ресурсында мәліметтер болмаған жағдайда); |  Қазақстан Республикасының резидент-заңды тұлғалары бойынша тиісті ақпаратты көрсетілетін қызметті беруші қаржылық есептілік депозитарийінің интернет-ресурсында немесе «электрондық үкімет» веб-порталы арқылы ала алатынын ескерсек, құрылтай құжаттарын Қазақстан Республикасының бейрезидент-заңды тұлғалары үшін ғана ұсыну жөніндегі талапты көздеу ұсынылады. Лицензияланатын қызмет түрін жүзеге асырған жағдайда еншілес ұйымға лицензияның көшірмесін беру жөніндегі талапты алып тастау ұсынылады, бұл құжатты ақпарат алмасу туралы қолда бар келісімдер шеңберінде Қазақстан Республикасының басқа мемлекеттік органдарына тиісті сұрау салу жіберу арқылы алу мүмкіндігінің болуына байланысты артық болып табылады.Бұл шара мемлекеттік қызметті алу процесін бюрократиядан арылтуға және оны жеңілдетуге бағытталған, сондай-ақ мемлекеттік ақпараттандыру объектілерінде қолжетімді немесе процеске өтініш берушілерді (көрсетілетін қызметті алушыларды) тартпай-ақ өзге тәсілмен қол жеткізуге болатын құжаттарды талап етуге жол бермеу жөніндегі қолданыстағы саясатты іске асыруға ықпал етеді. |
|  | 17-1-бап 5-тармақ5- тармақтың 3) тармақшасы6-тармақ6- тармақтың бірінші бөлігінің 1) тармақшасы6- тармақтың бірінші бөлігінің жаңа 1-1) тармақшасы  | 17-1-бап. Банк холдингі және банктің ірі қатысушысы…5. Банктің ірі қатысушысы мәртебесін алуға келісім алу үшін Қазақстан Республикасының резиденті - заңды тұлға мынадай құжаттарды:…**3) қаржылық есептілік депозитарийінің интернет-ресурсында болмаған немесе уәкілетті органның "электрондық үкімет" веб-порталы арқылы алуға мүмкіндігі болмаған жағдайда, құрылтай құжаттарының нотариат куәландырған көшірмелерін;**…6. Қазақстан Республикасының резиденті емес заңды тұлға банктің ірі қатысушысы мәртебесін алуға келісім алу үшін мына құжаттарды:1) осы баптың 4-тармағының 1), 3), 3-1) және 6) тармақшаларында және 5-тармағының 1), 1-1), 1-2), **3),** 4) және 5) тармақшаларында көрсетілген мәліметтер мен құжаттарды;**1-1) жоқ;**… | 17-1-бап. Банк холдингі және банктің ірі қатысушысы…5. Банктің ірі қатысушысы мәртебесін алуға келісім алу үшін Қазақстан Республикасының резиденті - заңды тұлға мынадай құжаттарды:…**3) алып тасталсын;**…6. Қазақстан Республикасының резиденті емес заңды тұлға банктің ірі қатысушысы мәртебесін алуға келісім алу үшін мына құжаттарды:1) осы баптың 4-тармағының 1), 3), 3-1) және 6) тармақшаларында және 5-тармағының 1), 1-1), 1-2), 4) және 5) тармақшаларында көрсетілген мәліметтер мен құжаттарды;**1-1) құрылтай құжаттарының нотариат куәландырған көшірмелерін;**... | Құрылтай құжаттарының нотариат куәландырған көшірмелерін ұсыну жөніндегі талапты алып тастау ұсынылады.Осы тармақта көрсетілген талаптың болуы артық болып табылады, себебі Қазақстан Республикасының резидент заңды тұлғалары бойынша тиісті ақпаратты көрсетілетін қызметті беруші қаржылық есептілік депозитарийінің интернет-ресурсында немесе «электрондық үкіметтің» веб-порталы арқылы ала алады.Бұл шара мемлекеттік ақпараттандыру объектілерінде қолжетімді құжаттарды талап етуге жол бермеу жөніндегі қолданыстағы саясатты іске асыруға ықпал етеді.«Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 17-1-бабы 5-тармағының 3) тармақшасын алып тастауға байланысты редакциялық түзету.«Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 17-1-бабы 5-тармағының 3) тармақшасын алып тастауға байланысты Қазақстан Республикасының бейрезидент-заңды тұлғалары үшін құрылтай құжаттарының нотариат куәландырған көшірмелерін ұсыну бөлігінде тиісті талапты қалдыру ұсынылады. |
|  | 19-бап3-тармақ3-тармақтың 9) тармақшасы  | 19-бап. Банк ашуға рұқсат беру жөнiндегi өтiнiш…3. Уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленген нысан бойынша берілген банк ашуға рұқсат беру туралы өтiнiшке мынадай құжаттар:…9) Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен **ресімделген құрылтай құжаттарының (құрылтай шарты, жарғы)** (салыстырып тексеру үшін **түпнұсқалары** ұсынылмаған жағдайда нотариат куәландырған) **көшірмелері** қоса берілуге тиiс.… | 19-бап. Банк ашуға рұқсат беру жөнiндегi өтiнiш…3. Уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленген нысан бойынша берілген банк ашуға рұқсат беру туралы өтiнiшке мынадай құжаттар:…9) Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен **ресімделген құрылтай шартының** (салыстырып тексеру үшін **түпнұсқасы** ұсынылмаған жағдайда нотариат куәландырған) **көшірмесі** қоса берілуге тиiс.… | Банкті ашуға рұқсат беру жөніндегі қызметті көрсету шеңберінде жарғының көшірмесін ұсыну жөніндегі талапты алып тастау ұсынылады, себебі осыған ұқсас талап банктік және өзге де операцияларды жүргізуге лицензия беру жөніндегі мемлекеттік қызметті көрсету шеңберінде қойылады («Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 26-бабы 2-1-тармағының 2) тармақшасы). Рұқсат беру рәсімін оңтайландыру мақсатында көрсетілген талаптың қайталануын болдырмау ұсынылады. |
|  | 20-бап3-тармақ3-тармақтың 2) тармақшасы5-тармақ5-1-тармақтың жаңа 3-1) және 3-2) тармақшалары 6-тармақ8-тармақ8-тармақтың 3) тармақшасы9-тармақтың алтыншы бөлігіжаңа 16-тармақ | 20-бап. Банктің және банк холдингінің басшы қызметкерлеріне қойылатын талаптар1. …

…3. Мыналар:1)…2) мынадай:тізбесін уәкілетті орган белгілейтін халықаралық қаржы ұйымдарында;және (немесе) қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау саласында;және (немесе) қаржылық көрсетілетін қызметтерді ұсыну саласында;және (немесе) қаржы ұйымдарына аудит жүргізу бойынша;қызметтерді реттеу саласында осы бапта белгіленген **еңбек өтілі жоқ;****жоқ;**… 5. Осы баптың 3-тармағының 2) тармақшасында көзделген талапқа сай келу үшін:1) бас банктің атқарушы органының мүшесі болып табылатын басқару органының басшысы немесе мүшесі, атқарушы органның басшысы, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкі филиалының басшысы лауазымдарына кандидаттар үшін – кемінде бес жыл, оның ішінде басшы лауазымында кемінде үш жыл;2) банктің басқару органының басшысы лауазымына кандидаттар үшін – кемінде бес жыл, оның ішінде басшы лауазымында кемінде екі жыл;3) банктің атқарушы органының мүшелері, банктің атқарушы органы басшысының орынбасары, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің филиалы басшысының орынбасары лауазымына кандидаттар үшін – кемінде үш жыл, оның ішінде басшы лауазымында кемінде екі жыл;4) басқару органының мүшесі лауазымына кандидаттар үшін – кемінде екі жыл, оның ішінде басшы лауазымында кемінде бір жыл;5) банктің, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкі филиалының бас бухгалтері лауазымына кандидаттар үшін – кемінде үш жыл;6) банктің, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкі филиалының бас бухгалтерінің орынбасары лауазымына кандидаттар үшін – кемінде екі жыл;7) банктің, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкі филиалының құрылымдық бөлімшелерінің қызметін үйлестіруді және (немесе) бақылауды жүзеге асыратын және банк операцияларын жүргізуге негіз болатын құжаттарға қол қою құқығына ие банктің, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкі филиалының өзге де басшылары лауазымдарына кандидаттар үшін кемінде бір жыл еңбек өтілі болуы қажет.Халықаралық сертификаттармен расталған кәсіби біліктілікке ие кандидаттар үшін еңбек өтілінің болуы жөніндегі ерекшеліктер және осындай сертификаттардың тізбесі уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленеді.Банктің тек қана қауіпсіздік мәселелеріне, әкімшілік-шаруашылық мәселелеріне, ақпараттық технологиялар мәселелеріне жетекшілік ететін атқарушы органның мүшелері лауазымдарына кандидаттар үшін осы баптың 3-тармағының 2) тармақшасында көзделген еңбек өтілінің болуы талап етілмейді.Осы тармақта айқындалған еңбек өтіліне қаржы ұйымының бөлімшелеріндегі шаруашылық қызметті жүзеге асыруға, қауіпсіздікті қамтамасыз етуге, ақпараттық технологияларды дамытуға байланысты жұмыс, сондай-ақ өзара сақтандыру қоғамындағы **және микроқаржылық қызметті жүзеге асыратын ұйымдағы** жұмыс кірмейді.…5-1. Осы баптың 5-тармағы бірінші бөлігі 1), 2), 3) және 4) тармақшаларының мақсаттары үшін басшы лауазым деп:1) қаржы ұйымы, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің филиалы, Қазақстан Республикасы бейрезидент-сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының филиалы, Қазақстан Республикасы бейрезидент-сақтандыру брокерінің филиалы басшы қызметкерінің;2) қызметі қаржылық қызметтер көрсетуге байланысты, қаржы ұйымының, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкі филиалының, Қазақстан Республикасы бейрезидент-сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы филиалының, Қазақстан Республикасы бейрезидент-сақтандыру брокері филиалының дербес құрылымдық бөлімшесі басшысының;3) қаржылық көрсетілетін қызметтерді реттеу саласында және (немесе) қаржы ұйымдарының аудиторлық қызметі саласындағы реттеу және мемлекеттік бақылау саласындағы мемлекеттік органның бірінші басшысының және оның орынбасарының, дербес құрылымдық бөлімшесі басшысының немесе басшысы орынбасарының;**3-1) және 3-2) тармақшалар жоқ;**… 6. Банктің басшы қызметкері лауазымына кандидат тиісті функцияларды уәкілетті органмен келіспей жүзеге асыруға құқылы емес.Банктің басқару органының мүшесі өзі сайланған күннен бастап күнтізбелік алпыс күннен аспайтын мерзім бойы тиісті функцияларды уәкілетті органмен келіспей жүзеге асыруға құқылы.Банк холдингі мәртебесін алған тұлғаның басшы қызметкерлері заңды тұлға банк холдингі мәртебесін алған кезде тұлға банк холдингі белгілеріне ие болған күннен бастап күнтізбелік алпыс күннен аспайтын мерзім бойы тиісті функцияларды уәкілетті органмен келіспей жүзеге асыруға құқылы.Осы тармақта көрсетілген мерзім өткеннен кейін және келісуге арналған құжаттардың толық топтамасы уәкілетті органға ұсынылмаған не уәкілетті орган келісуден бас тартқан жағдайда, банк осы басшы қызметкердің өкілеттіктерін тоқтату жөнінде шаралар қабылдауға міндетті.Банктің атқарушы органының басшысы (Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкі филиалының басшысы), банктің (Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкі филиалының) бас бухгалтері басқа банктерде, оның ішінде Қазақстан Республикасының бейрезиденттері болып табылатындарында, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің филиалдарында атқарушы органның мүшесі (Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі филиалы басшысының орынбасары), бас бухгалтер лауазымын атқаруға құқылы емес.Егер банктер бір-біріне қатысты бас және еншілес ұйым болып табылса, көрсетілген шектеу қолданылмайды.Банктің атқарушы органы басшысының міндеттерін атқару банктің атқарушы органының **мүшесіне** күнтізбелік отыз күннен аспайтын мерзімге жүктелетін жағдайларды қоспағанда, осы баптың талаптарына сай келмейтін және уәкілетті органмен келісілмеген адамдардың банктің басшы қызметкерінің міндеттерін атқаруына (уақытша болмаған кезде алмастыруына) тыйым салынады.Уәкілетті орган банктің басшы қызметкерлерін тағайындауға (сайлауға) келісім беру үшін ұсынылған құжаттарды уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінің талаптарына сәйкес құжаттардың толық топтамасы ұсынылған күннен бастап отыз жұмыс күні ішінде қарайды.Уәкілетті орган банктің басшы қызметкерлерін тағайындауға (сайлауға) келісім алу үшін ұсынылған құжаттарды қарау мерзімін уәкілетті орган осы басшы қызметкерлерге немесе басшы қызметкер лауазымына кандидаттарға қатысты уәжді пайымдауды қалыптастыру кезінде тоқтата тұрады. Осы мерзім уәжді пайымдау жобасы банкке немесе банктің басшы қызметкеріне немесе банктің басшы қызметкері лауазымына кандидатқа жіберілген кезден бастап уәкілетті орган уәжді пайымдауды қабылдаған күнге дейін тоқтатыла тұрады.Уәкілетті органмен келісілген, банктің басшы қызметкері лауазымына кандидат банктің басшы қызметкерін тағайындауға (сайлауға) келісім алынған кезден бастап он екі ай ішінде келісілген лауазымға тағайындалуға (сайлануға) құқылы.Банктің уәкілетті органмен келісілген басшы қызметкері, осы тармақтың **он үшінші** бөлігінде көзделген жағдайды және уәкілетті органның осы баптың 11-тармағында көзделген негіздер бойынша банктің басшы қызметкері лауазымына тағайындауға (сайлауға) келісімді кері қайтарып алуын қоспағанда, банктің басшы қызметкерінің өкілеттігі тоқтатылған күннен бастап алты ай ішінде уәкілетті органның келісімін алмай осы немесе өзге банктегі ұқсас басшы қызметкер лауазымына тағайындалуы мүмкін.Тәуелсіз директор лауазымына уәкілетті органмен келісілген банктің басқару органының мүшесі осы бапта және «Акционерлік қоғамдар туралы» Қазақстан Республикасы Заңының [1-бабының](https://adilet.zan.kz/kaz/docs/Z030000415_#z2) 20) тармақшасында белгіленген талаптарға сәйкес келген кезде өкілеттігі тоқтатылған күннен бастап алты ай ішінде уәкілетті органның келісімін алмай осы банктің ғана тәуелсіз директоры болып қайта сайлана алады.Егер көрсетілген мерзімдер өткеннен кейін банк уәкілетті органға банктің осы басшы қызметкерінің тағайындалғаны (сайланғаны) туралы хабарламаны ұсынбаса, банктің басшы қызметкерін тағайындауға (сайлауға) бұрын берілген келісім жарамсыз деп есептеледі.…8. Уәкілетті орган банктің басшы қызметкерлерін тағайындауға (сайлауға) келісім беруден мынадай негіздер бойынша бас тартады:… 3) банктің немесе банктің басшы қызметкері лауазымына кандидаттың уәкілетті орган ескертулерін уәкілетті орган белгілеген мерзімде жоймауы немесе банктің, банк холдингінің немесе банктің басшы қызметкері лауазымына кандидаттың уәкілетті орган ескертулерін ескере отырып пысықталған құжаттарды осы баптың 6-тармағының **сегізінші** бөлігінде белгіленген, уәкілетті органның құжаттарды қарау мерзімі өткеннен кейін ұсынуы;…9. Уәкілетті орган банктің басқару органының мүшесін тағайындауға (сайлауға) келісім беруден бас тартқан не оның өкілеттігі көрсетілген келісім берілгенге дейін тоқтатылған немесе осы баптың 6-тармағында көзделген мерзімде құжаттар келісу үшін уәкілетті органға ұсынылмаған жағдайда, осы адам осы банктің басқару органы мүшесінің лауазымына, тиісінше, өзін тағайындауға (сайлауға) келісім беруден уәкілетті органның бас тартуын алғаннан, өзінің өкілеттігі тоқтатылғаннан кейін күнтізбелік тоқсан күннен кейін, бірақ қатарынан он екі ай ішінде екі реттен артық емес қайта тағайындалуы (сайлануы) мүмкін.…Осы баптың 6-тармағының **сегізінші** бөлігінде көзделген мерзім уәкілетті орган «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттiк реттеу, бақылау және қадағалау туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 13-5-бабында көзделген тәртіппен және мерзімдерде шешім қабылдағанға дейін тоқтатыла тұрады. …**16. Жоқ.** | 20-бап. Банктің және банк холдингінің басшы қызметкерлеріне қойылатын талаптар1. …

…3. Мыналар:1)…2) мынадай:тізбесін уәкілетті орган белгілейтін халықаралық қаржы ұйымдарында;және (немесе) қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау саласында;және (немесе) қаржылық көрсетілетін қызметтерді ұсыну саласында;және (немесе) қаржы ұйымдарына аудит жүргізу бойынша;көрсетілетін қызметтерді реттеу саласында;**және (немесе) ұлттық басқарушы холдингте немесе Қазақстанның Даму Банкінде, немесе жеке кәсіпкерлікті дамытудың арнайы қорында осы баптың 5-1-тармағының 3-2) тармақшасында көзделген лауазымдарда осы бапта белгіленген еңбек өтілі жоқ;**…5. Осы баптың 3-тармағының 2) тармақшасында көзделген талапқа сай келу үшін:1) бас банктің атқарушы органының мүшесі болып табылатын **банктің** басқару органының басшысы немесе мүшесі, атқарушы органның басшысы, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкі филиалының басшысы лауазымдарына кандидаттар үшін – кемінде бес жыл, оның ішінде басшы лауазымында кемінде үш жыл;2) банктің басқару органының басшысы лауазымына кандидаттар үшін – кемінде бес жыл, оның ішінде басшы лауазымында кемінде екі жыл;3) банктің атқарушы органының мүшелері, банктің атқарушы органы басшысының орынбасары, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің филиалы басшысының орынбасары лауазымына кандидаттар үшін – кемінде үш жыл, оның ішінде басшы лауазымында кемінде екі жыл;4) басқару органының мүшесі лауазымына кандидаттар үшін – кемінде екі жыл, оның ішінде басшы лауазымында кемінде бір жыл;5) банктің, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкі филиалының бас бухгалтері лауазымына кандидаттар үшін – кемінде үш жыл;6) банктің, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкі филиалының бас бухгалтерінің орынбасары лауазымына кандидаттар үшін – кемінде екі жыл;7) банктің, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкі филиалының құрылымдық бөлімшелерінің қызметін үйлестіруді және (немесе) бақылауды жүзеге асыратын және банк операцияларын жүргізуге негіз болатын құжаттарға қол қою құқығына ие банктің, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкі филиалының өзге де басшылары лауазымдарына кандидаттар үшін кемінде бір жыл еңбек өтілі болуы қажет.Халықаралық сертификаттармен расталған кәсіби біліктілікке ие кандидаттар үшін еңбек өтілінің болуы жөніндегі ерекшеліктер және осындай сертификаттардың тізбесі уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленеді.Банктің тек қана қауіпсіздік мәселелеріне, әкімшілік-шаруашылық мәселелеріне, ақпараттық технологиялар мәселелеріне жетекшілік ететін атқарушы органның мүшелері лауазымдарына кандидаттар үшін осы баптың 3-тармағының 2) тармақшасында көзделген еңбек өтілінің болуы талап етілмейді.Осы тармақта айқындалған еңбек өтіліне қаржы ұйымының бөлімшелеріндегі шаруашылық қызметті жүзеге асыруға, қауіпсіздікті қамтамасыз етуге, ақпараттық технологияларды дамытуға байланысты жұмыс, сондай-ақ өзара сақтандыру қоғамындағы **жұмыс кірмейді.**…5-1. Осы баптың 5-тармағы бірінші бөлігі 1), 2), 3) және 4) тармақшаларының мақсаттары үшін басшы лауазым деп:1) қаржы ұйымы, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің филиалы, Қазақстан Республикасы бейрезидент-сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының филиалы, Қазақстан Республикасы бейрезидент-сақтандыру брокерінің филиалы басшы қызметкерінің;2) қызметі қаржылық қызметтер көрсетуге байланысты, қаржы ұйымының, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкі филиалының, Қазақстан Республикасы бейрезидент-сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы филиалының, Қазақстан Республикасы бейрезидент-сақтандыру брокері филиалының дербес құрылымдық бөлімшесі басшысының;3) қаржылық көрсетілетін қызметтерді реттеу саласында және (немесе) қаржы ұйымдарының аудиторлық қызметі саласындағы реттеу және мемлекеттік бақылау саласындағы мемлекеттік органның бірінші басшысының және оның орынбасарының, дербес құрылымдық бөлімшесі басшысының немесе басшысы орынбасарының;**3-1) тізбесін уәкілетті орган белгілейтін халықаралық қаржы ұйымдарының бірінші басшысының және оның орынбасарының, дербес құрылымдық бөлімшесі басшысының немесе басшысы орынбасарының;****3-2) ұлттық басқарушы холдингтің немесе Қазақстан Даму Банкінің немесе жеке кәсіпкерлікті дамытудың арнайы қорының басқару органы басшысының және мүшелерінің, атқарушы органы басшысының, оның орынбасарының және атқарушы органы мүшелерінің;**…6. Банктің басшы қызметкері лауазымына кандидат тиісті функцияларды уәкілетті органмен келіспей жүзеге асыруға құқылы емес.Банктің басқару органының мүшесі өзі сайланған күннен бастап күнтізбелік алпыс күннен аспайтын мерзім бойы тиісті функцияларды уәкілетті органмен келіспей жүзеге асыруға құқылы.Банк холдингі мәртебесін алған тұлғаның басшы қызметкерлері заңды тұлға банк холдингі мәртебесін алған кезде тұлға банк холдингі белгілеріне ие болған күннен бастап күнтізбелік алпыс күннен аспайтын мерзім бойы тиісті функцияларды уәкілетті органмен келіспей жүзеге асыруға құқылы.Осы тармақта көрсетілген мерзім өткеннен кейін және келісуге арналған құжаттардың толық топтамасы уәкілетті органға ұсынылмаған не уәкілетті орган келісуден бас тартқан жағдайда, банк осы басшы қызметкердің өкілеттіктерін тоқтату жөнінде шаралар қабылдауға міндетті.Банктің атқарушы органының басшысы (Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкі филиалының басшысы), банктің (Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкі филиалының) бас бухгалтері басқа банктерде, оның ішінде Қазақстан Республикасының бейрезиденттері болып табылатын банктерде, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің филиалдарында атқарушы органның мүшесі (Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі филиалы басшысының орынбасары), бас бухгалтер лауазымын атқаруға құқылы емес.Егер банктер бір-біріне қатысты бас және еншілес ұйым болып табылса, көрсетілген шектеу қолданылмайды.Банктің атқарушы органы басшысының міндеттерін атқару банктің атқарушы органының мүшесіне **не банктің бас бухгалтерінің міндеттерін атқару банктің бас бухгалтерінің орынбасарына** күнтізбелік отыз күннен аспайтын мерзімге жүктелген жағдайларды қоспағанда, осы баптың талаптарына сай келмейтін және уәкілетті органмен келісілмеген адамдардың банктің басшы қызметкерінің міндеттерін атқаруына (уақытша болмағанды оларды алмастыруына) тыйым салынады.**Уәкілетті органмен келісілген кандидатураның болмауына байланысты банктің атқарушы органы басшысының не банктің бас бухгалтерінің міндеттерін атқаруды осы тармақтың жетінші бөлігінде көрсетілген адамдарға қатарынан он екі ай ішінде жиынтығында күнтізбелік бір жүз сексен күннен артық мерзімге жүктеуге (уақытша болмағанда оларды алмастыратын) жол берілмейді.**Уәкілетті орган банктің басшы қызметкерлерін тағайындауға (сайлауға) келісім беру үшін ұсынылған құжаттарды уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінің талаптарына сәйкес құжаттардың толық топтамасы ұсынылған күннен бастап отыз жұмыс күні ішінде қарайды.Уәкілетті орган банктің басшы қызметкерлерін тағайындауға (сайлауға) келісім алу үшін ұсынылған құжаттарды қарау мерзімін уәкілетті орган осы басшы қызметкерлерге немесе басшы қызметкер лауазымына кандидаттарға қатысты уәжді пайымдауды қалыптастыру кезінде тоқтата тұрады. Осы мерзім уәжді пайымдау жобасы банкке немесе банктің басшы қызметкеріне немесе банктің басшы қызметкері лауазымына кандидатқа жіберілген кезден бастап уәкілетті орган уәжді пайымдауды қабылдаған күнге дейін тоқтатыла тұрады.Уәкілетті органмен келісілген, банктің басшы қызметкері лауазымына кандидат банктің басшы қызметкерін тағайындауға (сайлауға) келісім алынған кезден бастап он екі ай ішінде келісілген лауазымға тағайындалуға (сайлануға) құқылы.Банктің уәкілетті органмен келісілген басшы қызметкері, осы тармақтың **он төртінші** бөлігінде көзделген жағдайды және уәкілетті органның осы баптың 11-тармағында көзделген негіздер бойынша банктің басшы қызметкері лауазымына тағайындауға (сайлауға) келісімді кері қайтарып алуын қоспағанда, банктің басшы қызметкерінің өкілеттігі тоқтатылған күннен бастап алты ай ішінде уәкілетті органның келісімін алмай осы немесе өзге банктегі ұқсас басшы қызметкер лауазымына тағайындалуы мүмкін.Тәуелсіз директор лауазымына уәкілетті органмен келісілген банктің басқару органының мүшесі осы бапта және «Акционерлік қоғамдар туралы» Қазақстан Республикасы Заңының [1-бабының](https://adilet.zan.kz/kaz/docs/Z030000415_#z2) 20) тармақшасында белгіленген талаптарға сәйкес келген кезде өкілеттігі тоқтатылған күннен бастап алты ай ішінде уәкілетті органның келісімін алмай осы банктің ғана тәуелсіз директоры болып қайта сайлана алады.Егер көрсетілген мерзімдер өткеннен кейін банк уәкілетті органға банктің осы басшы қызметкерінің тағайындалғаны (сайланғаны) туралы хабарламаны ұсынбаса, банктің басшы қызметкерін тағайындауға (сайлауға) бұрын берілген келісім жарамсыз деп есептеледі.…8. Уәкілетті орган банктің басшы қызметкерлерін тағайындауға (сайлауға) келісім беруден мынадай негіздер бойынша бас тартады:… 3) банктің немесе банктің басшы қызметкері лауазымына кандидаттың уәкілетті орган ескертулерін уәкілетті орган белгілеген мерзімде жоймауы немесе банктің, банк холдингінің немесе банктің басшы қызметкері лауазымына кандидаттың уәкілетті орган ескертулері ескеріле отырып пысықталған құжаттарды осы баптың 6-тармағының **тоғызыншы** бөлігінде белгіленген, уәкілетті органның құжаттарды қарау мерзімі өткеннен кейін ұсынуы;…9. Уәкілетті орган банктің басқару органының мүшесін тағайындауға (сайлауға) келісім беруден бас тартқан не оның өкілеттігі көрсетілген келісім берілгенге дейін тоқтатылған немесе осы баптың 6-тармағында көзделген мерзімде құжаттар келісу үшін уәкілетті органға ұсынылмаған жағдайда, осы адам осы банктің басқару органы мүшесінің лауазымына, тиісінше, өзін тағайындауға (сайлауға) келісім беруден уәкілетті органның бас тартуын алғаннан, өзінің өкілеттігі тоқтатылғаннан кейін күнтізбелік тоқсан күннен кейін, бірақ қатарынан он екі ай ішінде екі реттен артық емес қайта тағайындалуы (сайлануы) мүмкін.…Осы баптың 6-тармағының **тоғызыншы** бөлігінде көзделген мерзім уәкілетті орган «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттiк реттеу, бақылау және қадағалау туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 13-5-бабында көзделген тәртіппен және мерзімдерде шешім қабылдағанға дейін тоқтатыла тұрады. …**16.** **Осы Заңның 20-бабы 3-тармағының 3), 4), 5) және 6) тармақшаларын қоспағанда, осы баптың талаптары көрсетілген банктің акцияларын тікелей иеленетін (дауыс беруге, шешімдерді айқындауға және (немесе) шартқа байланысты немесе өзге де тәсілмен қабылданатын шешімдерге ықпал етуге мүмкіндігі бар) Қазақстан Республикасының резидент-банкі холдингінің акцияларын немесе жарғылық капиталына қатысу үлестерін иелену арқылы (дауыс беруге, шешімдерді айқындауға және (немесе) шартқа байланысты немесе өзге де тәсілмен қабылданатын шешімдерге ықпал етуге мүмкіндігі бар) банктің акцияларын жанама иеленетін (дауыс беруге, шешімдерді айқындауға және (немесе) шартқа байланысты немесе өзге де тәсілмен қабылданатын шешімдерге ықпал етуге мүмкіндігі бар) банк холдингтеріне қолданылмайды.** | Басшы лауазымға кандидатты келісу кезінде жұмыс өтілі ескерілетін ұйымдардың тізбесін кеңейту, сондай-ақ қаржы секторын басқаруға білікті және кәсіби кадр резервін тарту мақсатында.Ұлттық басқарушы холдинг (ҰБХ) Қазақстан Үкіметінің негізгі институты, мемлекеттік және үкіметтік бағдарламаларды іске асырудағы оператор болып табылады.ҰБХ еншілес ұйымдарды басқаруға акционердің/қатысушының функцияларын іске асыру арқылы, сондай-ақ олардың Директорлар кеңесі/бақылау кеңесі арқылы қатысады.ҰБХ құрылымына Береке Банк, Отбасы Банк, ҚТК және Қазпошта сияқты қаржы ұйымдары кіреді.Бұдан басқа, ҰБХ құрылымына қаржы ұйымына жатпайтын, бірақ ірі, орта және шағын кәсіпкерлік субъектілерін қаржыландыру, кредит беру жөніндегі қызметті іске асыратын ұйымдар кіреді.Осыған байланысты қаржы ұйымына басшы лауазымына кандидатты келісу кезінде ҰБХ, Қазақстанның Даму Банкі және «Даму» қорындағы басшылық лауазымдардағы жұмыс өтілін ескеру ұсынылады.Редакциялық түзетуМикроқаржылық қызметті жүзеге асыратын ұйымдарды қаржы ұйымдарына жатқызуға, сондай-ақ осы қызметті лицензиялауды енгізуге байланысты 5-тармақтың төртінші бөлігін банктің басшы қызметкерлерінің лауазымдарына кандидаттар үшін микроқаржылық қызметті жүзеге асыратын ұйымдардағы өтіл есебін көздейтін жаңа редакцияда жазу ұсынылады.Корпоративтік басқаруды жетілдіру, сондай-ақ Қазақстан Республикасының банк секторын басқаруға сапалы, білікті және кәсіби кадр резервін тарту мақсатында тізбесі уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленген халықаралық қаржы ұйымдарындағы тиісті лауазымдарға басшы қызметкерлер ретінде заңнама талаптарына сәйкес келуі үшін есепке алынатын лауазымдар тізбесін кеңейтуді ұсынамыз.«Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 20-бабы 3-тармағы 2) тармақшасының талаптарын іске асыру үшін халықаралық қаржы ұйымдарының тізбесі Агенттік Басқармасының 28.10.2022 ж. № 81 қаулысымен бекітілген.Басшы лауазымға кандидатты келісу кезінде жұмыс өтілі ескерілетін ұйымдардың тізбесін кеңейту, сондай-ақ қаржы секторын басқаруға білікті және кәсіби кадр резервін тарту мақсатында.Ұлттық басқарушы холдинг (ҰБХ) Қазақстан Үкіметінің негізгі институты, мемлекеттік және үкіметтік бағдарламаларды іске асырудағы оператор болып табылады.ҰБХ еншілес ұйымдарды басқаруға акционердің/қатысушының функцияларын іске асыру арқылы, сондай-ақ олардың Директорлар кеңесі/бақылау кеңесі арқылы қатысады.ҰБХ құрылымына Береке Банк, Отбасы Банк, ҚТК және Қазпошта сияқты қаржы ұйымдары кіреді.Бұдан басқа, ҰБХ құрылымына қаржы ұйымына жатпайтын, бірақ ірі, орта және шағын кәсіпкерлік субъектілерін қаржыландыру, кредит беру жөніндегі қызметті іске асыратын ұйымдар кіреді.Осыған байланысты қаржы ұйымына басшы лауазымына кандидатты келісу кезінде ҰБХ, Қазақстанның Даму Банкі және «Даму» қорындағы басшылық лауазымдардағы жұмыс өтілін ескеру ұсынылады.Уәкілетті органның алдын ала келісімінсіз бас бухгалтерді тағайындау мүмкін еместігін ескере отырып, банктің бас бухгалтері банктің операциялық қаржылық құжаттарына тұрақты негізде қол қоятындықтан және ол жұмыстан шығарылған/уақытша болмаған кезде бас бухгалтердің міндетін атқарушы ретінде уақытша тағайындау тәртібін бекіту қажет.Бұл ретте банкте уәкілетті органмен ұзақ уақыт бойы келісілмеген басшы қызметкерлердің болмауына тыйым салуды бекіту және көрсетілген лауазымға орналасу үшін заң талаптарына нақты сәйкес келмейтін адамдарға тиісінше міндеттерді уақытша атқаруды жүктеу мақсатында міндеттерді орындауды жүктеу мүмкін болатын ең көп мерзімді нақты бекіту қажет.«Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 20-бабының 6-тармағына ұсынылған өзгерістерді ескере отырып, редакциялық түзету. «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 20-бабының 6-тармағына ұсынылған өзгерістерді ескере отырып, редакциялық түзету. 30.12.2022ж. «Қазақстан Республикасының кейбір заңнамалық актілеріне Мемлекет басшысының жекелеген тапсырмаларын іске асыру мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» Қазақстан Республикасының Заңы қабылданды, онда 01.01.2023ж. бастап күнтізбелік отыз күн ішінде аталған банктің ірі қатысушысы (банк холдингі) мәртебесі бар басқа қаржы ұйымының акцияларына иелік ету арқылы банктің акцияларын жанама иеленуші деп танылатын тұлғалардың уәкілетті органға ірі қатысушы (банк холдингі) мәртебесін алуға тиісті өтініш пен құжаттарды беру не оларға тікелей немесе жанама түрде тиесілі банк акцияларының санын 10%-дан кем деңгейге дейін азайту міндетін көздейтін өзгерістер енгізілді.  Осылайша, банктің акцияларын жанама иеленетін банк холдингтері ҚР заңнамасына сәйкес талап етілетін барлық ақпаратты толық жария ете отырып, тиісті құжаттарды беру арқылы банктің жанама банк холдингі мәртебесін алуға келісім алуға тиіс. Уәкілетті органның көрсетілген құжаттар топтамасын қарауы шеңберінде жанама банк холдингінің басшы қызметкерлері олардың мінсіз іскерлік беделінің (МІБ) Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкестігі тұрғысынан тексеріледі. Бұл ретте банкке жалпы басшылықты ҚР заңнамасы бойынша толық жауапкершілікте болатын банктің және тікелей банк холдингінің келісілген басшы қызметкерлері жүзеге асырады және жанама банк холдингі банктің жалпы басшылығына қатыспайды.Сонымен қатар, «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 8-бабы 13-тармағының 2) тармақшасына сәйкес жанама банк холдингтерінің қызметі шектелмейді.Осыған байланысты «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 20-бабына жанама банк холдингтері үшін басшы қызметкерлерді (МІБ қоспағанда) келісуді алып тастауды көздейтін түзетулер енгізу ұсынылады. |
|  | 26-бап2-тармақтың бірінші бөлігі 2-тармақтың екінші бөлігі  | 26-бап. Банк операцияларын және өзге де операцияларды лицензиялау 2. Банк ашуға рұқсат берілген күннен бастап бір жыл ішінде өтініш беруші барлық ұйымдастырушылық-техникалық іс-шараларды орындауға, оның ішінде уәкілетті органның және Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің нормативтік құқықтық актілерінің талаптарына сәйкес келетін үй-жайды, жабдықты және бухгалтерлік есепке алу мен бас бухгалтерлік кітапты жүргізуді автоматтандыру бойынша бағдарламалық қамтылымды дайындауға, **тиісті персоналды жалдауға,** банк қызметі мен өзге де қызметті жүзеге асыру қағидаларын бекітуге және уәкілетті органға банк операциялары мен өзге де операцияларды жүргізуге лицензия алу үшін жүгінуге тиіс.**Банк банктің атқарушы органы орналасқан елді мекенде автоматтандырылған банктік ақпараттық жүйеге орталықтандырылған қолжетімділік бар меншікті үй-жайының болуын қамтамасыз етуге міндетті, оған қойылатын талаптар уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде көзделеді.**… | 26-бап. Банк операцияларын және өзге де операцияларды лицензиялау 2. Банк ашуға рұқсат берілген күннен бастап бір жыл ішінде өтініш беруші барлық ұйымдастырушылық-техникалық іс-шараларды орындауға, оның ішінде уәкілетті органның және Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің нормативтік құқықтық актілерінің талаптарына сәйкес келетін үй-жайды, жабдықты және бухгалтерлік есепке алу мен бас бухгалтерлік кітапты жүргізуді автоматтандыру бойынша бағдарламалық қамтылымды дайындауға, банк қызметі мен өзге де қызметті жүзеге асыру қағидаларын бекітуге және уәкілетті органға банк операциялары мен өзге де операцияларды жүргізуге лицензия алу үшін жүгінуге тиіс.**Алып тасталсын.** | «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасының Заңы тиісті персоналды жалдау жөніндегі талапты орындау (мысалы, банк қызметкерлерінің саны, банктің тиісті органдарын қалыптастыру және т.б.) деп түсінілетінін ашпайды. Бұл лицензия беру туралы шешім қабылдау кезінде сыбайлас жемқорлықтың құрамдас бөліктерін құруы мүмкін.  Бұл ретте «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 26-бабы 2-1-тармағының 6) тармақшасына сәйкес, Қазақстан Республикасының резидент-заңды тұлғаларының банктік және өзге де операцияларды жүргізуге лицензия алуы үшін қажетті құжаттар тізбесіне алғаш рет, оның ішінде қызметкерлердің тегі, аты және әкесінің аты (егер олар жеке басын куәландыратын құжатта көрсетілсе) көрсетілген штат кестесі кіреді. Осылайша, штат кестесін беру жөніндегі нақты талап «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 26-бабы 2-1-тармағының 6) тармақшасында көзделгендіктен, сыбайлас жемқорлық тәуекелдерін және қайталама нормаларды болдырмау мақсатында тиісті персоналды жалдау жөніндегі талапты алып тастау ұсынылады.  ФАТФ ұсынымдарына (26-тармақ) сәйкес елдер жалған банктер құруды немесе олардың қызметін жалғастыруды мақұлдамауға тиіс.  Ұсынымдарда көзделген сөздікке сәйкес, жалған банк дегеніміз іс жүзінде өзі жоқ елде тіркелген және лицензияланған және тиімді шоғырландырылған қадағалаудағы қандай да бір реттелетін қаржы тобымен үлестес емес банк. Бұл жағдайда іс жүзінде болуы дегеніміз нақты бір елде басқару органдарының шын мәнінде болуын білдіреді. Өз кезегінде банктің меншікті үй-жайының болуы бойынша көрсетілген ұсынымдар көзделмеген.  Осылайша, көптеген банк филиалдары меншік құқығындағы банктерге тиесілі емес жалға алынған үй-жайларда орналасқанын ескере отырып, осы рұқсат беру рәсімі бойынша бизнес-процесті оңтайландыру мақсатында банктің өз үй-жайының болуын қамтамасыз ету жөніндегі талапты алып тастау ұсынылады.  |
| **«Сақтандыру қызметі туралы» 2000 жылғы 18 желтоқсандағы** **Қазақстан Республикасының Заңы** |
|  | 34-бап3-тармақ3-тармақтың 2) тармақшасы5-тармақ5-тармақтың 3-бөлігі 5-1-тармақ 6-тармақтың төртінші бөлігі 6-тармақтың жаңа бесінші бөлігі | 34-бап. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, сақтандыру холдингінің және сақтандыру брокерінің басшы қызметкерлеріне қойылатын талаптар …3. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, сақтандыру брокерінің басшы қызметкері лауазымын:…2) мынадай:тізбесін уәкілетті орган белгілейтін халықаралық қаржы ұйымдарында;және (немесе) қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау саласында;және (немесе) қаржылық көрсетілетін қызметтерді ұсыну саласында;және (немесе) қаржы ұйымдарына аудит жүргізу бойынша;және (немесе) қаржы ұйымдарына аудит жүргізу жөніндегі көрсетілетін қызметтерді реттеу саласында;және (немесе) қаржы ұйымдарының қызметін автоматтандыру үшін пайдаланылатын бағдарламалық қамтылымды әзірлеу саласындашетелдік заңды тұлғаларда **осы бапта белгіленген еңбек өтілі жоқ**;**жоқ;**…  5. ……Осы тармақта айқындалған еңбек өтіліне қаржы ұйымының бөлімшелеріндегі оның қауіпсіздігін қамтамасыз етуге, әкімшілік-шаруашылық қызметті жүзеге асыруға, ақпараттық технологияларды дамытуға (ақпараттық технологияларды дамыту бөлімшесінің басшысын қоспағанда) байланысты жұмыс, өзара сақтандыру қоғамындағы **және микроқаржылық қызметті жүзеге асыратын ұйымдағы** жұмыс кірмейді**.**… 5-1. Осы баптың 5-тармағы бірінші бөлігінің 1), 2), 3) және 4) тармақшаларының мақсаттары үшін басшы лауазым деп осы баптың 3-тармағы бірінші бөлігінің 2) тармақшасында көрсетілген салаларда қызметін жүзеге асыратын ұйымдардың басқару органы басшысы мен мүшелерінің, атқарушы органы басшысы мен мүшелерінің, дербес құрылымдық бөлімшесі, сондай-ақ оқшауланған бөлімшесі басшысының, басшысы орынбасарының лауазымдары түсініледі.…6. …Басқару органы басшысының міндеттерін атқару басқару органының мүшесіне немесе атқарушы орган басшысының міндеттерін атқару атқарушы органның мүшесіне күнтізбелік алпыс күннен аспайтын мерзімге жүктелген жағдайларды қоспағанда, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, сақтандыру брокерініңбасшы қызметкерінің міндеттерін уәкілетті органның басшы қызметкер лауазымына тағайындауға (сайлауға) келісімі жоқ адамның атқаруына (уақытша жоқ адамды алмастыруына) тыйым салынады.**Жоқ.** | 34-бап. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, сақтандыру холдингінің және сақтандыру брокерінің басшы қызметкерлеріне қойылатын талаптар…1. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, сақтандыру брокерінің басшы қызметкері лауазымын:

…2) мынадай:тізбесін уәкілетті орган белгілейтін халықаралық қаржы ұйымдарында;және (немесе) қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау саласында;және (немесе) қаржылық көрсетілетін қызметтерді ұсыну саласында;және (немесе) қаржы ұйымдарына аудит жүргізу бойынша;және (немесе) қаржы ұйымдарына аудит жүргізу жөніндегі көрсетілетін қызметтерді реттеу саласында;және (немесе) қаржы ұйымдарының қызметін автоматтандыру үшін пайдаланылатын бағдарламалық қамтылымды әзірлеу саласындашетелдік заңды **тұлғаларда;****және (немесе) ұлттық басқарушы холдингте немесе Қазақстанның Даму Банкінде немесе жеке кәсіпкерлікті дамытудың арнайы қорында немесе шикізаттық емес экспортты дамыту және ілгерілету саласындағы ұлттық институт мәртебесіне ие экспорттық-кредиттік агенттікте осы баптың 5-1-тармағының 3) тармақшасында көзделген лауазымдарда осы бапта белгіленген еңбек өтілі жоқ;**… 5. ……Осы тармақта айқындалған еңбек өтіліне қаржы ұйымының бөлімшелеріндегі оның қауіпсіздігін қамтамасыз етуге, әкімшілік-шаруашылық қызметті жүзеге асыруға, ақпараттық технологияларды дамытуға (ақпараттық технологияларды дамыту бөлімшесінің басшысын қоспағанда) байланысты жұмыс, өзара сақтандыру қоғамындағы жұмыс кірмейді....5-1. Осы баптың 5-тармағы бірінші бөлігінің 1), 2), 3) және 4) тармақшаларының мақсаттары үшін басшы **лауазым** деп**:****1)** **қаржы ұйымының, Қазақстан Республикасының бейрезидент- сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы филиалының, Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру брокері филиалының, Қазақстан Республикасының бейрезидент- банкі филиалының екі және одан да көп құрылымдық бөлімшелердің қызметін үйлестіруді және (немесе) бақылауды жүзеге асыратын басшы қызметкердің, басшының, құрылымдық бөлімшесі, сондай-ақ оқшауланған бөлімшесінің басшысының, басшының орынбасарының;****2) қаржылық көрсетілетін қызметтерді реттеу саласындағы және (немесе) қаржы ұйымдарының аудиторлық қызметі саласында реттеу және мемлекеттік бақылау саласындағы мемлекеттік органның бірінші басшысының және оның орынбасарының, құрылымдық бөлімшесі басшысының, басшысы орынбасарының;****3) ұлттық басқарушы холдингтің немесе Қазақстанның Даму Банкінің немесе жеке кәсіпкерлікті дамытудың арнайы қорының немесе шикізаттық емес экспортты дамыту және ілгерілету саласындағы ұлттық институт мәртебесіне ие экспорттық-кредиттік агенттіктің басқару органы басшысының және мүшелерінің, атқарушы органы басшысының және мүшелерінің;****4) осы баптың 3-тармағы бірінші бөлігінің 2) тармақшасының екінші, бесінші, жетінші және сегізінші абзацтарында көрсетілген салаларда қызметін жүзеге асыратын ұйымдардың бірінші басшысының және оның орынбасарының, құрылымдық бөлімше басшысының немесе басшысының орынбасарының, сондай-ақ оқшауланған бөлімше басшысының лауазымдары түсініледі.**6. …**Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының** басқару органы басшысының міндеттерін атқару басқару органының мүшесіне немесе атқарушы **органы** басшысының міндеттерін атқару атқарушы **органының** мүшесіне, **сақтандыру брокері, Қазақстан Республикасы бейрезидент-сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының филиалы, Қазақстан Республикасы бейрезидент-сақтандыру (қайта сақтандыру) брокерінің филиалы басшысының міндеттерін атқару басшысының орынбасарына, бас бухгалтердің міндеттерін атқаруды бас бухгалтердің орынбасарына** күнтізбелік алпыс күннен аспайтын мерзімге жүктелген жағдайларды қоспағанда, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, сақтандыру брокерінің, **Қазақстан Республикасының бейрезидент- сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы филиалының, Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру брокері филиалының** басшы қызметкерінің міндеттерін уәкілетті органның басшы қызметкер лауазымына тағайындауға (сайлауға) келісімі жоқ адамның атқаруына (уақытша жоқ адамды ауыстыруына) тыйым салынады.**Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының атқарушы органы басшысының, сақтандыру брокері, Қазақстан Республикасы бейрезидент-сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының филиалы, Қазақстан Республикасы бейрезидент-сақтандыру брокерінің филиалы басшысының не сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы, сақтандыру брокері, Қазақстан Республикасы бейрезидент-сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының филиалы, Қазақстан Республикасы бейрезидент-сақтандыру брокерінің филиалы бас бухгалтерінің міндеттерін атқаруды уәкілетті органмен келісілген кандидатураның болмауына байланысты осы тармақтың төртінші бөлігінде көрсетілген адамдарға қатарынан он екі ай ішінде жиынтығында күнтізбелік бір жүз сексен күннен артық мерзімге жүктеуге (уақытша болмағанда оларды алмастыруына) жол берілмейді.** | Басшы лауазымға кандидатты келісу кезінде жұмыс өтілі ескерілетін ұйымдардың тізбесін кеңейту, сондай-ақ қаржы секторын басқаруға білікті және кәсіби кадр резервін тарту мақсатында.Ұлттық басқарушы холдинг (ҰБХ) Қазақстан Үкіметінің негізгі институты, мемлекеттік және үкіметтік бағдарламаларды іске асырудағы оператор болып табылады.ҰБХ еншілес ұйымдарды басқаруға акционердің/қатысушының функцияларын іске асыру арқылы, сондай-ақ олардың Директорлар кеңесі/Байқау кеңесі арқылы қатысады.ҰБХ-ның құрылымына Береке Банк, Отбасы Банк, ҚТК және Қазпошта сияқты қаржы ұйымдары кіреді. Бұдан басқа, ҰБХ-ның құрылымына қаржылық емес, бірақ ірі, орта және шағын кәсіпкерлік субъектілерін қаржыландыру, кредит беру жөніндегі қызметті іске асыратын ұйымдар кіреді. Осыған байланысты қаржы ұйымына басшылық лауазымға кандидатты келісу кезінде ҰБХ, Қазақстанның Даму Банкі және «Даму» қорындағы басшылық лауазымдардағы жұмыс стажын ескеру ұсынылады. Микроқаржылық қызметті жүзеге асыратын ұйымдарды қаржы ұйымдарына жатқызуға, сондай-ақ осы қызметті лицензиялауды енгізуге байланысты 5-тармақтың үшінші бөлігі сақтандыру секторындағы басшы қызметкерлерге кандидаттар үшін микроқаржылық қызметті жүзеге асыратын ұйымдардағы өтілді есепке алуды көздейтін жаңа редакцияда жазылсын.«Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 20-бабына және «Бағалы қағаздар рыногы туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 4-бабына түзетулермен ұқсас.Заңның 34-бабының 1-тармағында көрсетілген барлық басшы қызметкерлерді қамту мақсатында жұмыс өтілін және қаржы және өзге де ұйымдардағы жұмыс өтілін есепке алу үшін лауазымдар тізбесі бойынша нақтылайтын түзету.Кандидатты басшы лауазымға келісу кезінде жұмыс өтілі ескерілетін ұйымдардың тізбесін кеңейту, сондай-ақ қаржы секторын басқаруға білікті және кәсіби кадрлар резервін тарту мақсатында.Ұлттық басқарушы холдинг (ҰБХ) Қазақстан Үкіметінің негізгі институты, мемлекеттік және үкіметтік бағдарламаларды іске асырудағы оператор болып табылады.ҰБХ акционердің/қатысушының функцияларын іске асыру арқылы, сондай-ақ олардың директорлар кеңесі/байқау кеңесі арқылы еншілес ұйымдарды басқаруға қатысады.ҰБХ құрылымына Береке Банк, Отбасы Банк сияқты қаржы ұйымдары, ҚТК және Қазпошта кіреді.Бұдан басқа, ҰБХ құрылымына қаржылық емес, алайда ірі, орта және шағын кәсіпкерлік субъектілерін қаржыландыру, кредиттеу бойынша қызметті іске асыратын ұйымдар кіреді. Осыған байланысты қаржы ұйымына басшы лауазымға кандидатты келісу кезінде ҰБХ, Қазақстанның Даму Банкі және «Даму» қорындағы басшы лауазымдардағы жұмыс өтілін ескеру ұсынылады.Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы, сақтандыру брокері, Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы филиалының, Қазақстан Республикасыныбейрезидент- сақтандыру брокері филиалы басшыларының және бас бухгалтерінің міндеттерін алмастырушы тұлғалардың уақытша атқару тәртібін белгілеу мақсатында.Сақтандыру ұйымы, сақтандыру брокері, Қазақстан Республикасының бейрезидент- сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының филиалы, Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру брокерінің филиалы келісілген басшының және бас бухгалтердің болуын қамтамасыз етуге тиіс болатын мерзімді айқындау мақсатында. Осы түзету сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, сақтандыру брокерінің, Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы филиалының, оларды алмастыратын тұлғалардың Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру брокері филиалының басшы қызметкерлерінің функцияларын тұрақты негізде жүзеге асыру мүмкіндігін болдырмайды. |
| **«Бағалы қағаздар рыногы туралы» 2003 жылғы 2 шілдедегі** **Қазақстан Республикасының Заңы** |
|  | 54-бап 2-тармақ2-тармақтың2) тармақшасы 4-тармақ4-тармақтың үшінші бөлігі 4-1-тармақ5-тармақтың төртінші бөлігі 5-тармақтың жаңа бесінші бөлігі  | 54-бап. Өтініш берушінің (лицензиаттың) басшы қызметкерлеріне қойылатын талаптар …2. Мыналар:…2) мынадай:тізбесін уәкілетті орган белгілейтін халықаралық қаржы ұйымдарында;және (немесе) қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау саласында;және (немесе) қаржылық көрсетілетін қызметтерді ұсыну саласында;және (немесе) қаржы ұйымдарының аудитін жүргізу бойынша;және (немесе) қаржы ұйымдарының аудитін жүргізу жөніндегі көрсетілетін қызметтерді реттеу саласында;және (немесе) қаржы ұйымдарының қызметін автоматтандыру үшін пайдаланылатын бағдарламалық қамтылымды әзірлеу саласында;шетелдік заңды тұлғаларда осы бапта белгіленген еңбек өтілі жоқ; **жоқ;**…4. …Осы тармақта айқындалған еңбек өтіліне қаржы ұйымының бөлімшелеріндегі оның қауіпсіздігін қамтамасыз етуге, әкімшілік-шаруашылық қызметті жүзеге асыруға, ақпараттық технологияларды дамытуға (ақпараттық технологияларды дамыту бөлімшесінің басшысын қоспағанда) байланысты жұмыс, өзара сақтандыру қоғамындағы **және** **микроқаржылық қызметті жүзеге асыратын ұйымдағы** жұмыс кірмейді. …4-1. Осы баптың 4-тармағы бірінші бөлігінің 1), 2), 3) және 4) тармақшаларының мақсаттары үшін басшы лауазым деп басқару органы басшысының және мүшелерінің, атқарушы орган басшысының және мүшелерінің, осы баптың 2-тармағы бірінші бөлігінің 2) тармақшасында көрсетілген салаларда қызметін жүзеге асыратын ұйымдардың дербес құрылымдық бөлімшесі, сондай-ақ оқшауланған бөлімшесі басшысының, басшысы орынбасарының лауазымдары түсініледі.…5. ...…Басқару органы басшысының міндеттерін атқаруды басқару органының мүшесіне **немесе** атқарушы орган басшысының міндеттерін атқаруды атқарушы органның мүшесіне, күнтізбелік алпыс күннен аспайтын мерзімге жүктеу жағдайларын қоспағанда, басшы қызметкер лауазымына тағайындауға (сайлауға) уәкілетті органның келісімі жоқ адамның өтініш берушінің (лицензиаттың) басшы қызметкерінің міндеттерін атқаруына (уақытша болмағанда оны алмастыруына) тыйым салынады.**Жоқ.** | 54-бап. Өтініш берушінің (лицензиаттың) басшы қызметкерлеріне қойылатын талаптар …2. Мыналар: …2) осы бапта белгіленген мынадай:тізбесін уәкілетті орган белгілейтін халықаралық қаржы ұйымдарында;және (немесе) қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау саласында;және (немесе) қаржылық көрсетілетін қызметтерді ұсыну саласында;және (немесе) қаржы ұйымдарының аудитін жүргізу бойынша; және (немесе) қаржы ұйымдарының аудитін жүргізу жөніндегі көрсетілетін қызметтерді реттеу саласында;және (немесе) қаржы ұйымдарының қызметін автоматтандыру үшін пайдаланылатын бағдарламалық қамтылымды әзірлеу саласында; шетелдік заңды тұлғаларда;**және (немесе) ұлттық басқарушы холдингте немесе Қазақстанның Даму Банкінде немесе жеке кәсіпкерлікті дамытудың арнайы қорында осы баптың 4-1-тармағының 3) тармақшасында көзделген лауазымдарда осы бапта белгіленген еңбек өтілі жоқ;**…4. …Осы тармақта айқындалған еңбек өтіліне қаржы ұйымының бөлімшелеріндегі оның қауіпсіздігін қамтамасыз етуге, әкімшілік-шаруашылық қызметті жүзеге асыруға, ақпараттық технологияларды дамытуға (ақпараттық технологияларды дамыту бөлімшесінің басшысын қоспағанда) байланысты жұмыс, өзара сақтандыру қоғамындағы жұмыс кірмейді.... 4-1. Осы баптың 4-тармағының бірінші бөлігі 1), 2), 3), 4) тармақшаларының мақсаттары үшін басшы **лауазымы** деп**:****1) қаржы ұйымының, Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы филиалының, Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру брокері филиалының, Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі филиалының басшы қызметкерінің, екі және одан да көп құрылымдық бөлімшесінің қызметін үйлестіруді және (немесе) бақылауды жүзеге асыратын басшысының, құрылымдық бөлімшесі, сондай-ақ оқшауланған бөлімшесі басшысының, басшысы орынбасарының;****2) қаржылық көрсетілетін қызметтерді реттеу саласындағы және (немесе) қаржы ұйымдарының аудиторлық қызметі саласындағы реттеу және мемлекеттік бақылау саласындағы мемлекеттік органның бірінші басшысының және оның орынбасарының, құрылымдық бөлімшесі басшысының, басшысы орынбасарының;****3) ұлттық басқарушы холдингтің немесе Қазақстанның Даму Банкінің немесе жеке кәсіпкерлікті дамытудың арнайы қорының басқару органы басшысының және мүшелерінің, атқарушы органы басшысының және мүшелерінің;** **4) осы баптың 2-тармағының бірінші бөлігі 2) тармақшасының екінші, бесінші, жетінші және сегізінші абзацтарында көрсетілген салаларда қызметін жүзеге асыратын ұйымдардың бірінші басшысының және оның орынбасарының, дербес құрылымдық бөлімшесі, сондай-ақ оқшауланған бөлімшесі басшысының немесе басшысы орынбасарының лауазымы түсініледі.**…5....…Басқару органы басшысының міндеттерін атқаруды басқару органының мүшесіне немесе атқарушы орган басшысының міндеттерін атқаруды атқарушы органның мүшесіне, **бас бухгалтердің міндетін атқару, бас бухгалтердің орынбасарына** күнтізбелік алпыс күннен аспайтын мерзімге жүктелген жағдайларды қоспағанда, өтініш берушінің (лицензиаттың) басшы қызметкерінің міндеттерін уәкілетті органның басшы қызметкер лауазымына тағайындауға (сайлауға) келісімі жоқ адамның атқаруына (уақытша болмағанда оларды алмастыруына) тыйым салынады.**Уәкілетті органмен келісілген кандидатураның болмауына байланысты атқарушы орган басшысының не бас бухгалтердің міндеттерін атқаруды (уақытша болмағанда оларды алмастыруды) осы тармақтың төртінші бөлігінде көрсетілген адамдарға қатарынан он екі ай ішінде жиынтығында күнтізбелік бір жүз сексен күннен артық мерзімге жүктеуге жол берілмейді.** | Кандидатты басшы лауазымға келісу кезінде жұмыс өтілі ескерілетін ұйымдардың тізбесін кеңейту, сондай-ақ қаржы секторын басқаруға білікті және кәсіби кадрлар резервін тарту мақсатында. Ұлттық басқарушы холдинг (ҰБХ) Қазақстан Үкіметінің негізгі институты, мемлекеттік және үкіметтік бағдарламаларды іске асырудағы оператор болып табылады.ҰБХ акционердің/қатысушының функцияларын іске асыру арқылы, сондай-ақ олардың директорлар кеңесі/байқау кеңесі арқылы еншілес ұйымдарды басқаруға қатысады.ҰБХ құрылымына Береке Банк, Отбасы Банк сияқты қаржы ұйымдары, ҚТК және Қазпошта кіреді. Бұдан басқа, ҰБХ құрылымына қаржылық емес, алайда ірі, орта және шағын кәсіпкерлік субъектілерін қаржыландыру, кредиттеу жөніндегі қызметті іске асыратын ұйымдар кіреді. Осыған байланысты қаржы ұйымына басшы лауазымға кандидатты келісу кезінде ҰБХ, Қазақстанның Даму Банкі және «Даму» қорындағы басшы лауазымдардағы жұмыс өтілін ескеру ұсынылады.Микроқаржылық қызметті жүзеге асыратын ұйымдарды қаржы ұйымдарына жатқызуға, сондай-ақ осы қызметті лицензиялауды енгізуге байланысты 4-тармақтың үшінші бөлігі бағалы қағаздар нарығы секторындағы басшы қызметкерлерге кандидаттар үшін микроқаржылық қызметті жүзеге асыратын ұйымдардағы өтілін есепке алуды көздейтін жаңа редакцияда жазылсын.«Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 20-бабына, «Сақтандыру қызметі туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 34-бабына және Қазақстан Республикасы Әлеуметтік кодексінің 63-бабына түзетулермен ұқсас.Заңның 54-бабының 1-тармағында көрсетілген барлық басшы қызметкерлерді және қаржы ұйымдарындағы жұмыс өтілін қамту мақсатында жұмыс өтілін есепке алу үшін лауазымдар тізбесі бойынша нақтылайтын түзету.Басшы лауазымға кандидатты келісу кезінде жұмыс өтілі ескерілетін ұйымдардың тізбесін кеңейту, сондай-ақ қаржы секторын басқаруға білікті және кәсіби кадрлар резервін тарту мақсатында. Ұлттық басқарушы холдинг (ҰБХ) Қазақстан Үкіметінің негізгі институты, мемлекеттік және үкіметтік бағдарламаларды іске асырудағы оператор болып табылады.ҰБХ акционердің/қатысушының функцияларын іске асыру арқылы, сондай-ақ олардың директорлар кеңесі/байқау кеңесі арқылы еншілес ұйымдарды басқаруға қатысады.ҰБХ құрылымына Береке Банк, Отбасы Банк сияқты қаржы ұйымдары, ҚТК және Қазпошта кіреді. Бұдан басқа, ҰБХ құрылымына қаржылық емес, алайда ірі, орта және шағын кәсіпкерлік субъектілерін қаржыландыру, кредиттеу жөніндегі қызметті іске асыратын ұйымдар кіреді. Осыған байланысты қаржы ұйымына басшы лауазымына кандидатты келісу кезінде ҰБХ, Қазақстанның Даму Банкі және «Даму» қорындағы басшы лауазымдардағы жұмыс өтілін ескеру ұсынылады.Ұйымның басшылары мен бас бухгалтерінің міндеттерін уақытша атқару тәртібін белгілеу мақсатында. Ұйымдар келісілген басшы мен бас бухгалтердің болуын қамтамасыз етуі тиіс мерзімді айқындау мақсатында. Бұл түзету оларды алмастыратын адамдардың басшы қызметкерлердің функцияларын тұрақты негізде жүзеге асыру мүмкіндігін болдырмайды. |

**Қазақстан Республикасы**

 **Қаржы нарығын реттеу**

**және дамыту агенттігінің**

 **Төрағасы М. Әбілқасымова**