Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан

г. Алматы от 30 мая 2016 года № 137

Об утверждении Правил уведомления Национального Банка Республики Казахстан об утверждении финансовых продуктов финансовыми организациями, а также перечня документов, прилагаемых к уведомлению

В соответствии с Законом Республики Казахстан от 30 марта 1995 года «О Национальном Банке Республике Казахстан» и в целях реализации Закона Республики Казахстан от 29 марта 2016 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам сокращения разрешительных документов и упрощения разрешительных процедур» Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Утвердить прилагаемые Правила уведомления Национального Банка Республики Казахстан об утверждении финансовых продуктов финансовыми организациями, а также перечень документов, прилагаемых к Уведомлению.

2. Признать утратившим силу постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 22 октября 2014 года № 203 «Об утверждении Правил выдачи согласия Национального Банка Республики Казахстан для предложения финансовых продуктов финансовыми организациями потребителям финансовых услуг, а также микрокредитов микрофинансовыми организациями их потребителям» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 9899, опубликованное 24 декабря 2014 года в информационно-правовой системе нормативных правовых актов Республики Казахстан «Әділет»).

3. Управлению по защите прав потребителей финансовых услуг и внешних коммуникаций (Терентьев А. Л.) в установленном законодательством порядке обеспечить:

1) совместно с Юридическим департаментом (Сарсенова Н. В.) государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

2) направление настоящего постановления в республиканское государственное предприятие на праве хозяйственного ведения «Республиканский центр правовой информации Министерства юстиции Республики Казахстан»;

на официальное опубликование в информационно-правовой системе «Әділет» в течение десяти календарных дней после его государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

для включения в Государственный реестр нормативных правовых актов Республики Казахстан, Эталонный контрольный банк нормативных правовых актов Республики Казахстан в течение пяти рабочих дней со дня его получения Национальным Банком Республики Казахстан после государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

3) направление настоящего постановления на официальное опубликование в периодических печатных изданиях в течение десяти календарных дней после его государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

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

4. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя председателя Национального Банка Республики Казахстан Пирматова Г. О.

5. Настоящее постановление вводится в действие по истечении двадцати одного календарного дня после дня его первого официального опубликования и распространяется на финансовые продукты, утвержденные со дня введения в действие настоящего постановления.

Председатель Национального Банка Д. АКИШЕВ

«СОГЛАСОВАНО»
Министр информации и коммуникаций Республики Казахстан
Д. АБАЕВ
25 июля 2016 года

«СОГЛАСОВАНО»
И. о. министра национальной экономики Республики Казахстан
М. КУСАИНОВ
5 августа 2016 года

Зарегистрировано в Министерстве юстиции РК 9 сентября 2016 года за № 14221.

Утверждены
постановлением Правления
Национального Банка Республики Казахстан
от 30 мая 2016 года № 137

Правила
уведомления Национального Банка Республики Казахстан об утверждении финансовых продуктов финансовыми организациями, а также перечень документов, прилагаемых к уведомлению

1. Настоящие Правила уведомления Национального Банка Республики Казахстан об утверждении финансовых продуктов финансовыми организациями, а также перечень документов, прилагаемых к уведомлению (далее – Правила), разработаны в соответствии с законами Республики Казахстан от 30 марта 1995 года «О Национальном Банке Республики Казахстан», от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», от 18 декабря 2000 года «О страховой деятельности», от 2 июля 2003 года «О рынке ценных бумаг», от 16 мая 2014 года «О разрешениях и уведомлениях» и определяет порядок уведомления финансовыми организациями Национального Банка Республики Казахстан (далее – уполномоченный орган) об утверждении финансовых продуктов и перечень документов, прилагаемых к уведомлению.

2. Финансовая организация уведомляет уполномоченный орган об утверждении финансовых продуктов, предусмотренных постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 30 мая 2016 года № 136 «Об утверждении Перечня финансовых продуктов, об утверждении которых финансовая организация уведомляет Национальный Банк Республики Казахстан», зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 13852.

3. Финансовая организация в течение десяти рабочих дней со дня утверждения финансового продукта органом финансовой организации, уполномоченным на его утверждение, направляет в уполномоченный орган Уведомление об утверждении финансовых продуктов финансовой организацией (далее – Уведомление) по форме согласно приложению к Правилам.

Перечень документов, прилагаемых к Уведомлению:

1) форма договора о предоставлении финансового продукта на казахском и русском языках, утвержденная органом финансовой организации, уполномоченным на ее утверждение (при наличии требования об утверждении форм договоров во внутренних документах финансовой организации) (далее – договор);

2) выписка из решения органов финансовой организации об утверждении договора с указанием итогов голосования.

4. Уведомление с приложением документов, предусмотренных пунктом 3 Правил, предоставляется финансовыми организациями по каждому финансовому продукту отдельно.

5. Направление Уведомления с приложением документов, предусмотренных пунктом 3 Правил, требуется также в случае внесения изменений и (или) дополнений в условия финансового продукта, в том числе в договор, за исключением случаев:

1) приведения договора в соответствие с требованиями законодательства Республики Казахстан;

2) внесения изменений и (или) дополнений, не затрагивающих условия финансового продукта, указанные в пункте 6 Уведомления.

Финансовая организация при внесении изменений и (или) дополнений в условия финансового продукта, предусмотренные в пункте 6 Уведомления, не влекущих внесение изменений и (или) дополнений в договор, направляет уведомление с указанием внесенных изменений и (или) дополнений в условия финансового продукта без приложения документов, указанных в пункте 3 Правил.

6. Уведомление с приложением документов, предусмотренных пунктом 3 Правил, представляется посредством государственной информационной системы разрешений и уведомлений.

7. При обращении финансовой организации уполномоченный орган в течение трех рабочих дней со дня его получения выдает финансовой организации выписку из государственного электронного реестра разрешений и уведомлений о направленном ею уведомлении.

Приложение
к Правилам уведомления Национального Банка
Республики Казахстан об утверждении финансовых
продуктов финансовыми организациями, а также
перечня документов, прилагаемых к уведомлению

Форма

Уведомление
об утверждении финансовых продуктов финансовой организацией

1. Наименование финансовой организации
_____

2. Местонахождение финансовой организации, телефоны
_____

3. Номер и дата лицензии уполномоченного органа на проведение операций и деятельности на финансовом рынке
_____

4. Бизнес-идентификационный номер финансовой организации
_____

5. _____
(наименование финансового продукта)

6. Условия финансового продукта:

1) по займам физическим лицам:
цель займа _____;
предельные сроки займа: _____;
предельные суммы займа: _____;
вид ставки вознаграждения и ее предельные величины: _____;
методы погашения займа: _____;
перечень комиссий и иных платежей, связанных с выдачей и обслуживанием займа, учитываемых при расчете годовой эффективной ставки вознаграждения, и их предельные размеры: _____;
требования к наличию обеспечения займа: _____;
реквизиты внутреннего документа (внутренних документов) финансовой организации, регламентирующего (регламентирующих) предоставление финансового продукта, утвержденного органом финансовой организации, уполномоченным на его утверждение: _____
_____;

2) по срочным вкладам физических лиц:
валюта вклада: _____;
предельные величины суммы вклада: _____;
предельные величины срока вклада: _____;
порядок начисления и выплаты вознаграждения: _____;
порядок пополнения и изъятия вклада: _____;
реквизиты внутреннего документа (внутренних документов) финансовой организации, регламентирующего (регламентирующих) предоставление финансового продукта, утвержденного органом финансовой организации, уполномоченным на его утверждение: _____
_____;

3) по добровольному страхованию:
объект страхования: _____;
предельные размеры страховых премий: _____;
предельные размеры франшизы: _____;
реквизиты внутреннего документа (внутренних документов) финансовой организации, регламентирующего (регламентирующих) предоставление финансового продукта, утвержденного органом финансовой организации, уполномоченным на его утверждение: _____
_____;

4) по брокерским услугам, оказываемым на основании договора, предполагающего совершение брокером в соответствии с поручениями клиента сделок купли-продажи ценных бумаг, расчет по которым производится брокером с использованием денег или ценных бумаг, предоставленных брокером клиенту на условиях возвратности и платности (маржинальные сделки):
предельные размеры комиссии и тарифы брокера и (или) дилера: _____
_____;
реквизиты внутреннего документа (внутренних документов) финансовой организации, регламентирующего (регламентирующих) предоставление финансового продукта, утвержденного органом финансовой организации, уполномоченным на его утверждение: _____
_____

7. К уведомлению прилагаются: _____
_____
(указываются наименование документов и количество листов)

8. _____, настоящим уведомлением подтверждает,
(наименование финансовой организации)
что утвержденный _____, уполномоченным
(наименование органа финансовой организации)
на утверждение финансовых продуктов, _____
(наименование финансового продукта)
соответствует требованиям законодательства Республики Казахстан.

Первый руководитель финансовой организации (на период его отсутствия – лицо, его замещающее):

_____ _____ _____
(должность) (фамилия, имя, отчество (при его наличии)) (подпись)

«____» _____ 20___ года

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан

г. Алматы 30 мая 2016 года № 146

О внесении изменений и дополнения в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам сокращения разрешительных документов и упрощения разрешительных процедур

В соответствии с законами Республики Казахстан от 2 июля 2003 года «О рынке ценных бумаг» и от 6 июля 2004 года «О кредитных бюро и формировании кредитных историй в Республике Казахстан» Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 февраля 2012 года № 58 «Об утверждении Правил осуществления клиринговой деятельности по сделкам с финансовыми инструментами» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 7555, опубликованное 23 июня 2012 года в газете «Казахстанская правда» № 199–200 (27018–27019) следующее дополнение:

в Правилах осуществления клиринговой деятельности по сделкам с финансовыми инструментами, утвержденных указанным постановлением:

дополнить пунктом 24-1 следующего содержания:

«24-1. Клиринговая организация в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня утверждения правил клиринговой организации либо внесения в них изменений и (или) дополнений уведомляет об этом уполномоченный орган с приложением подтверждающих документов.».

2. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 мая 2015 года № 91 «Об утверждении Требований к использованию информационно-коммуникационных технологий и обеспечению информационной безопасности при организации деятельности кредитных бюро, поставщиков информации и получателей кредитных отчетов» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 11669, опубликованное 30 июля 2015 года в информационно-правовой системе «Әділет») республиканского государственного предприятия на праве хозяйственного ведения «Республиканский центр правовой информации Министерства юстиции Республики Казахстан») следующие изменения и дополнения:

в Требованиях к использованию информационно-коммуникационных технологий и обеспечению информационной безопасности при организации деятельности кредитных бюро, поставщиков информации и получателей кредитных отчетов, утвержденных указанным постановлением:

подпункт 11) пункта 2 изложить в следующей редакции:

«11) ввод в промышленную эксплуатацию – процесс выполнения организационно-технических мероприятий по подготовке информационной системы и начало функционирования данной системы в промышленных условиях;»;

пункт 8 изложить в следующей редакции:

«8. Процесс разработки, внедрения и сопровождения информационных систем включает в себя определение этапов разработки, порядка внесения изменений, приема, тестирования и ввода в промышленную эксплуатацию, требования к документированию всех этапов.»;

пункты 14, 15 и 16 изложить в следующей редакции:

«14. Для подтверждения соответствия требованиям, предъявляемым к участникам системы формирования кредитных историй и их использования (за исключением кредитного бюро, субъекта кредитной истории), поставщик информации или получатель кредитных отчетов направляет в уполномоченный орган заявление на бумажном носителе, заполненное в произвольной форме.

Соблюдение организацией (за исключением кредитного бюро, микрофинансовой организации, субъекта естественной монополии) организационно-технических, технологических требований по защите программного обеспечения, соответствие используемых информационных систем установленным Требованиям и законодательством Республики Казахстан условиям и требованиям подтверждаются комиссией уполномоченного органа путем составления акта о соответствии требованиям, предъявляемым к участникам системы формирования кредитных историй и их использования (за исключением кредитного бюро, микрофинансовой организации и субъекта кредитной истории), по форме согласно приложению 1 к Требованиям (далее – акт о соответствии).

Акт о соответствии согласовывается всеми членами комиссии, после чего направляется на подписание представителю проверяемой организации. Если один из членов комиссии не согласен с принятым решением и не подписывает акт о соответствии, он представляет в письменной форме информацию о причинах своего отказа комиссии и прилагает их к акту о соответствии.

Акт о соответствии считается составленным при наличии двух третей подписей о согласовании членов комиссии уполномоченного органа.

Соблюдение микрофинансовой организацией, субъектом естественной монополии организационно-технических, технологических требований по защите программного обеспечения, соответствие используемых информационных систем установленным Требованиями и законодательством Республики Казахстан условиям и требованиям подтверждаются уполномоченным органом путем представления заключения о соответствии требованиям, предъявляемым к микрофинансовым организациям или субъектам естественной монополии, по форме согласно приложению 2 к Требованиям (далее – заключение уполномоченного органа).

15. Обмен информацией между поставщиками информации (за исключением микрофинансовых организаций, субъектов естественных монополий), получателями кредитных отчетов и кредитными бюро осуществляется при наличии акта о соответствии с положительным заключением.

Обмен информацией между микрофинансовыми организациями, субъектами естественных монополий, получателями кредитных отчетов и кредитными бюро осуществляется при наличии положительного заключения уполномоченного органа.

16. Входящий и исходящий трафики обеспечиваются криптографической защитой (за исключением исходящего трафика субъектов естественной монополии).»;

пункты 29, 30 и 31 изложить в следующей редакции:

«29. К помещению ограниченного доступа поставщиков информации (за исключением микрофинансовой организации, субъекта естественной монополии) и получателей кредитных отчетов предъявляются требования, установленные подпунктами 1), 3), 4), 5) и 6) пункта 28 Требований, доступ в помещение ограничивается списком ответственных лиц, и все их посещения регистрируются в журнале посещений с указанием фамилии, имени, отчества (при его наличии), должности, даты, времени и цели посещения.

К помещению ограниченного доступа микрофинансовой организации предъявляются требования, установленные в подпунктах 1), 3), 4) и 5) пункта 28 Требований, доступ в помещение ограничивается списком ответственных лиц, и все их посещения регистрируются в журнале посещений с указанием фамилии, имени, отчества (при его наличии), должности, даты, времени и цели посещения.

При наличии общей системы охранной сигнализации в здании, в котором расположена микрофинансовая организация, отдельная охранная сигнализация на помещение ограниченного доступа микрофинансовой организации не требуется.

Для субъектов естественной монополии, не требуется организация помещения ограниченного доступа. При этом к помещению, где размещено рабочее место ответственного лица субъекта естественных монополий, предъявляются требования, установленные подпунктом 3) пункта 28 Требований.

30. Рабочее место ответственного лица соответствует следующим требованиям:

1) программное обеспечение устанавливается на специально выделенном персональном компьютере, имеющем паспорт, в котором указано его месторасположение, конфигурация, а также аппаратные и программные средства, установленные на нем. Паспорт оформляется за подписью руководителя организации и хранится у ответственного лица;

2) не допускаются эксплуатация персонального компьютера ответственного лица и установка на нем программных средств, не связанных с целями подготовки, обработки, передачи или ведения электронных документов в рамках участия в информационной системе;

3) персональный компьютер ответственного лица имеет комплекс защиты, включающий в себя:

средства идентификации и аутентификации пользователей;

возможность ведения системных журналов в течение срока хранения электронных документов с целью контроля деятельности, связанной с доступом к компьютеру и действиями пользователей;

4) наличие одного системного имени пользователя (ответственного лица), по которому идентифицируется пользователь, которое при входе в информационную систему должно соответствовать одному физическому лицу;

5) программное обеспечение, установленное на персональном компьютере, является лицензионным;

6) доступ к сетевым ресурсам и внешним носителям, а также к портам ввода-вывода информации с персонального компьютера оператора отключен, в том числе и в настройках базовой системы ввода-вывода;

7) системный блок, порты ввода-вывода информации персонального компьютера опечатываются либо пломбируются администратором. Процесс опечатывания (пломбирования) фиксируется в специальном журнале с указанием фамилии, имени, отчества (при его наличии), должности, даты, времени и цели нанесения пломбы (печати). Для ноутбуков разрешается использовать только отключение устройств в базовой системе ввода-вывода без опечатывания портов. Вынос из здания компьютеров и ноутбуков разрешается в случае проведения профилактических и ремонтных работ, которые проводятся на основании заявки ответственного лица руководителю службы информационной безопасности;

8) порядок доступа к иным ресурсам (дисковое пространство, директории базы данных и резервные копии базы данных), выделенным для накопления в них информации в целях передачи в информационную среду с использованием системы защиты, получения информации из информационной среды, хранения, архивирования либо другой обработки информации, исключает возможность несанкционированного доступа к этим ресурсам;

9) доступ к рабочему месту ответственного лица и в помещение ограниченного доступа осуществляется в соответствии с его должностными обязанностями.

31. Рабочее место оператора поставщиков информации (за исключением субъектов естественной монополии) и получателей кредитных отчетов размещается в помещении ограниченного доступа и отвечает требованиям, установленным пунктом 28 Требований.

Рабочее место ответственного лица субъектов естественной монополии, соответствует требованиям, предусмотренным подпунктами 1) и 5) пункта 30 Требований.»;

пункт 34 изложить в следующей редакции:

«34. Внедрение и ввод в промышленную эксплуатацию (разработка или адаптация готового продукта) программного обеспечения кредитным бюро выполняется на основании технического задания, утвержденного его первым руководителем, при этом необходимо наличие соответствующих сертификатов на механизмы безопасности. Разработчики информационной системы кредитного бюро имеют опыт разработки аналогичных систем не менее 2 (двух) лет.»;

пункты 40, 41, 42 и 43 изложить в следующей редакции:

«40. Организация (за исключением микрофинансовой организации, субъекта естественной монополии) соблюдает следующие требования обеспечения безопасности информации:

1) наличие защищенного канала передачи данных с шифрованием трафика с помощью аппаратных граничных маршрутизаторов;

2) наличие системы обнаружения (предотвращения) атак из сети интернет в компьютерную сеть организации с помощью межсетевого экрана;

3) наличие системы криптографической защиты компьютеров с помощью криптоключей и систем идентификации пользователя;

4) наличие аппаратного сетевого анализатора трафика по идентификатору управления доступом к носителю сетевых карт пользователей;

5) наличие системы резервного копирования на внешние и (или) съемные носители информации.

Для реализации вышеуказанных требований кредитное бюро проводит анализ и оценку рисков, уязвимостей и угроз для обеспечения безопасности информации.

На микрофинансовую организацию распространяются требования по обеспечению безопасности информации, предусмотренные подпунктами 2) и 5) части первой настоящего пункта.

На субъекта естественной монополии распространяется требование по обеспечению безопасности, предусмотренное подпунктом 5) части первой настоящего пункта.

41. Организация (за исключением микрофинансовой организации, субъекта естественной монополии) в процессе своей деятельности выполняет следующие требования:

1) наличие службы информационной безопасности;

2) наличие ответственных лиц по кредитным историям;

3) наличие политики информационной безопасности;

4) наличие политики формирования и использования паролей;

5) наличие политики резервного копирования (архивирования);

6) наличие документации с описанием процедур по ограничению доступа и обязанностей пользователей, администраторов безопасности, системных администраторов.

Микрофинансовая организация, субъект естественной монополии в процессе своей деятельности выполняет требование, предусмотренное подпунктом 2) части первой настоящего пункта.

42. Организация (за исключением микрофинансовой организации, субъекта естественной монополии) принимает внутренний документ, который определяет порядок работы с информационной системой и включает в себя:

1) порядок назначения сотрудников, на которых возлагаются обязанности ответственных лиц;

2) режим работы;

3) права и обязанности ответственных лиц, включая должностные инструкции;

4) список сотрудников, допущенных к рабочему месту оператора;

5) список сотрудников, допускаемых к рабочему месту оператора в особых случаях (в кризисных ситуациях, а также в случаях замещения сотрудника).

На микрофинансовую организацию, субъекта естественной монополии распространяются требования, предусмотренные подпунктами 3), 4) и 5) части первой настоящего пункта.

43. Ответственные лица:

1) обеспечивают обязательность процедуры идентификации и аутентификации для доступа к ресурсам информационных систем;

2) не допускают получения права доступа к информационным ресурсам неавторизованными пользователями;

3) контролируют регулярность выполнения резервного копирования информации, в том числе обрабатываемой информационной системой;

4) проводят плановую и внеплановую проверку надежности защиты ресурсов системы;

5) обеспечивают защиту оборудования корпоративной сети, в том числе специальных межсетевых программных средств;

6) принимают меры по отражению угрозы и выявлению нарушителей;

7) регулярно просматривают журнал событий, проводят анализ с записями, где были попытки несанкционированного доступа к информации.

На субъектов естественной монополии распространяются требования, предусмотренные подпунктами 1), 2) и 3) части первой настоящего пункта.»;

приложение 1 изложить в редакции согласно приложению 1 к настоящему постановлению;

приложение 2 изложить в редакции согласно приложению 2 к настоящему постановлению.

3. Департаменту методологии финансового рынка (Абдрахманов Н. А.) в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:

1) совместно с Юридическим департаментом (Сарсенова Н. В.) государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

2) направление настоящего постановления в республиканское государственное предприятие на праве хозяйственного ведения «Республиканский центр правовой информации Министерства юстиции Республики Казахстан»;

на официальное опубликование в информационно-правовой системе «Әділет» в течение десяти календарных дней после его государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

для включения в Государственный реестр нормативных правовых актов Республики Казахстан, Эталонный контрольный банк нормативных правовых актов Республики Казахстан в течение пяти рабочих дней со дня его получения Национальным Банком Республики Казахстан после государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

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

4. Управлению защиты прав потребителей финансовых услуг и внешних коммуникаций (Терентьев А. Л.) обеспечить направление настоящего постановления на официальное опубликование в периодических печатных изданиях в течение десяти календарных дней после его государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан.

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

6. Настоящее постановление вводится в действие по истечении двадцати одного календарного дня после дня его первого официального опубликования.

Председатель Национального Банка Д. АКИШЕВ

СОГЛАСОВАНО
Министр информации и коммуникаций Республики Казахстан
Д. АБАЕВ
29 июля 2016 года

СОГЛАСОВАНО
Министр национальной экономики Республики Казахстан
К. БИШИМБАЕВ
8 июля 2016 года

Зарегистрировано в Министерстве юстиции РК 6 сентября 2016 года за № 14208.

Приложение 1
к постановлению Правления
Национального Банка Республики Казахстан
от 30 мая 2016 года № 146

Приложение 1
к Требованиям к использованию информационно-коммуникационных технологий и обеспечению информационной безопасности при организации деятельности кредитных бюро, поставщиков информации и получателей кредитных отчетов

Форма

Акт
о соответствии _____
(наименование участника)
требованиям, предъявляемым к участникам системы формирования кредитных историй и их использования (за исключением кредитного бюро, микрофинансовой организации и субъекта кредитной истории)

_____ _____
место составления дата

Настоящий акт о готовности участника системы формирования кредитных историй и их использования к началу своей деятельности на рынке информационных услуг и выполнении им требований к использованию информационно-коммуникационных технологий и обеспечению информационной безопасности при организации деятельности кредитных бюро, поставщиков информации и получателей кредитных отчетов составлен комиссией в следующем составе:

представители уполномоченного органа, осуществляющего регулирование, контроль и надзор финансового рынка и финансовых организаций:
_____
_____

В работе комиссии участвуют представители участника системы формирования кредитных историй и их использования:
_____
_____

Подробное описание обследованных объектов и изученных комиссией документов:
_____
_____

Краткое содержание пояснений представителей участника системы формирования кредитных историй и их использования:
_____
_____

Проверкой комиссией технических и иных документов участника системы формирования кредитных историй и их использования _____, обследованием его технических помещений, электронно-компьютерного оборудования, систем связи и защитных устройств и иных объектов, предназначенных для работы в системе формирования кредитных историй и их использования, установлено
_____
_____
(соответствие (несоответствие) предъявляемым требованиям и достаточность (недостаточность) для начала (продолжения) деятельности организации на рынке информационных услуг).

Участником системы формирования кредитных историй и их использования предъявлена следующая техническая документация и иные документы, которые приложены к акту комиссии:
_____
_____

Члены комиссии:

(должность) (фамилия, имя, отчество (при его наличии)) _____ согласовано (не согласовано)

(должность) (фамилия, имя, отчество (при его наличии)) _____ согласовано (не согласовано)

(должность) (фамилия, имя, отчество (при его наличии)) _____ согласовано (не согласовано)

Руководитель комиссии:
_____
(электронная цифровая подпись)

Приложение 2
к постановлению Правления
Национального Банка Республики Казахстан
от 30 мая 2016 года № 146

Приложение 2
к Требованиям к использованию информационно-коммуникационных технологий и обеспечению информационной безопасности при организации деятельности кредитных бюро, поставщиков информации и получателей кредитных отчетов

Форма

Заключение
о соответствии _____
(наименование микрофинансовой организации или субъекта естественной монополии)
требованиям, предъявляемым к микрофинансовой организации
или субъектам естественной монополии

_____ _____
место составления дата

Заключение о готовности микрофинансовой организации или субъекта естественной монополии к началу своей деятельности на рынке информационных услуг и выполнении ею (им) требований к использованию информационно-коммуникационных технологий и обеспечению информационной безопасности при организации деятельности кредитных бюро, поставщиков информации и получателей кредитных отчетов составлено представителями уполномоченного органа, осуществляющего регулирование, контроль и надзор финансового рынка и финансовых организаций, в следующем составе:
_____
_____

Подробное описание обследованных объектов и изученных документов:
_____
_____

Проверкой технических и иных документов микрофинансовой организации или субъекта естественной монополии _____, обследованием ее (его) технических помещений, электронно-компьютерного оборудования, систем связи и защитных устройств и иных объектов, предназначенных для работы в системе формирования кредитных историй и их использования, установлено
_____
_____
(соответствие (несоответствие) предъявляемым требованиям и достаточность (недостаточность) для начала (продолжения) деятельности организации на рынке информационных услуг).

Представители уполномоченного органа, осуществляющего регулирование, контроль и надзор финансового рынка и финансовых организаций:
_____
_____

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан

г. Алматы от 8 августа 2016 года № 183

О признании утратившими силу некоторых нормативных правовых актов Республики Казахстан, а также структурных элементов некоторых нормативных правовых актов Республики Казахстан

В целях совершенствования законодательства Республики Казахстан Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Признать утратившими силу нормативные правовые акты Республики Казахстан, а также структурные элементы некоторых нормативных правовых актов Республики Казахстан по перечню согласно приложению к настоящему постановлению.

2. Юридическому департаменту (Сарсенова Н. В.) в семидневный срок со дня принятия настоящего постановления:

1) направить копию настоящего постановления в Министерство юстиции Республики Казахстан и на официальное опубликование в информационно-правовой системе «Әділет» республиканского государственного предприятия на праве хозяйственного ведения «Республиканский центр правовой информации Министерства юстиции Республики Казахстан»;

2) разместить настоящее постановление на официальном интернет-ресурсе Национального Банка Республики Казахстан.

3. Управлению защиты прав потребителей финансовых услуг и внешних коммуникаций (Терентьев А. Л.) обеспечить направление настоящего постановления на официальное опубликование в периодических печатных изданиях.

4. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на председателя Национального Банка Республики Казахстан Акишева Д. Т.

5. Настоящее постановление вводится в действие со дня его принятия.

Председатель Национального Банка Д. АКИШЕВ

«СОГЛАСОВАНО»
Министр финансов Республики Казахстан Б. СУЛТАНОВ
31 августа 2016 года

Приложение
к постановлению Правления
Национального Банка Республики Казахстан
от 8 августа 2016 года № 183

Перечень нормативных правовых актов Республики Казахстан, а также структурных элементов некоторых нормативных правовых актов Республики Казахстан, признаваемых утратившими силу

1. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 5 апреля 1999 года № 62 «Об утверждении Правил конвертации тенговых депозитов физических и юридических лиц в банках второго уровня в связи с переходом к режиму свободно плавающего обменного курса тенге» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 727, опубликованное в 1999 году в Бюллетене нормативных правовых актов центральных исполнительных и иных государственных органов Республики Казахстан № 8).

2. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 12 апреля 1999 года № 69 «Об утверждении изменений и дополнений в Правила конвертации тенговых депозитов физических и юридических лиц в банках второго уровня в связи с переходом к режиму свободно плавающего обменного курса тенге» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 731, опубликованное 13 апреля 1999 года в газете «Казахстанская правда» № 68 (22785).

3. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 20 сентября 1999 года № 294 «Об утверждении изменений и дополнений в Правила проведения конвертации тенговых депозитов физических и юридических лиц в банках второго уровня в связи с переходом к режиму свободно плавающего обменного курса тенге» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 920).

4. Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 15 марта 2004 года № 73 «О реализации статей 36 и 52 Закона Республики Казахстан «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 2811, опубликованное в 2004 году в Бюллетене нормативных правовых актов центральных исполнительных и иных государственных органов Республики Казахстан № 25-28, ст. 955).

5. Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 марта 2006 года № 84 «О внесении изменений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 15 марта 2004 года № 73 «О реализации статьи 22 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», статьи 35 Закона Республики Казахстан «О страховой деятельности», статей 36 и 52 Закона Республики Казахстан «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 4199).

6. Приказ председателя Агентства Республики Казахстан по регулированию деятельности регионального финансового центра города Алматы от 8 сентября 2006 года № 6 «Об установлении требований к рейтинговым оценкам ценных бумаг и их эмитентов для допуска на специальную торговую площадку регионального финансового центра города Алматы» (зарегистрированный в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 4412, опубликованный 24 октября 2006 года в газете «Казахстанская правда» № 235 (25206).

7. Приказ председателя Агентства Республики Казахстан по регулированию деятельности регионального финансового центра города Алматы от 8 сентября 2006 года № 7 «Об утверждении перечня рейтинговых агентств, рейтинговые оценки которых признаются уполномоченным органом по регулированию деятельности регионального финансового центра города Алматы» (зарегистрированный в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 4411, опубликованный 24 октября 2006 года в газете «Казахстанская правда» № 235 (25206).

8. Приказ председателя Агентства Республики Казахстан по регулированию деятельности регионального финансового центра города Алматы от 8 сентября 2006 года № 8 «Об установлении перечня фондовых бирж, признаваемых региональным финансовым центром города Алматы» (зарегистрированный в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 4402, опубликованный 24 октября 2006 года в газете «Казахстанская правда» № 235 (25206).

9. Пункт 2 Перечня нормативных правовых актов Национального Банка Республики Казахстан, в которые вносятся изменения, прилагаемого к постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан от 20 июля 2007 года № 76 «О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Национального Банка Республики Казахстан по вопросам идентификационных номеров» (зарегистрированному в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 4880, опубликованному в июне – августе 2007 года в Собрании актов центральных исполнительных и иных центральных государственных органов Республики Казахстан).

10. Приказ председателя Агентства Республики Казахстан по регулированию деятельности регионального финансового центра города Алматы от 2 сентября 2007 года № 05-02/205 «О внесении изменений в некоторые приказы председателя Агентства Республики Казахстан по регулированию деятельности регионального финансового центра города Алматы» (зарегистрированный в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 4935, опубликованный 2 октября 2007 года в газете «Юридическая газета» № 150 (1353).

11. Приказ председателя Агентства Республики Казахстан по регулированию деятельности регионального финансового центра от 20 января 2009 года № 042-44/18 «О внесении изменений и дополнения в некоторые приказы председателя Агентства Республики Казахстан по регулированию деятельности регионального финансового центра города Алматы» (зарегистрированный в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 5529, опубликованный 26 февраля 2009 года в газете «Юридическая газета» № 30 (1627).

12. Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 5 августа 2009 года № 191 «Об утверждении Правил осуществления кастодиальной деятельности на рынке ценных бумаг» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 5796).

13. Приказ председателя Агентства Республики Казахстан по регулированию деятельности регионального финансового центра города Алматы от 9 декабря 2009 года № 042-44/187 «О внесении изменения и дополнений в приказ председателя Агентства Республики Казахстан по регулированию деятельности регионального финансового центра города Алматы от 8 сентября 2006 года № 7 «Об утверждении перечня рейтинговых агентств, рейтинговые оценки которых признаются уполномоченным органом по регулированию деятельности регионального финансового центра города Алматы» (зарегистрированный в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 5969, опубликованный 25 мая 2010 года в газете «Юридическая газета» № 73 (1868).

14. Приказ председателя Агентства Республики Казахстан по регулированию деятельности регионального финансового центра города Алматы от 20 января 2010 года № 042-40/19 «О внесении изменений и дополнения в приказ председателя Агентства Республики Казахстан по регулированию деятельности регионального финансового центра города Алматы от 8 сентября 2006 года № 6 «Об установлении требований к рейтинговым оценкам ценных бумаг и их эмитентам для допуска на специальную торговую площадку регионального финансового центра города Алматы» (зарегистрированный в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 6042, опубликованный 25 мая 2010 года в газете «Юридическая газета» № 73 (1868).

15. Подпункт 5) пункта 1 постановления Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 1 марта 2010 года № 26 «Об утверждении нормативных правовых актов, регулирующих деятельность Акционерного общества «Фонд гарантирования страховых выплат» (зарегистрированного в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 6167, опубликованного 25 сентября 2010 года в газете «Казахстанская правда» № 253-254 (26314-26315).

16. Приказ председателя Агентства Республики Казахстан по регулированию деятельности регионального финансового центра города Алматы от 14 апреля 2010 года № 042-40/80 «О внесении изменений и дополнений в некоторые приказы председателя Агентства Республики Казахстан по регулированию деятельности регионального финансового центра города Алматы» (зарегистрированный в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 6226).

17. Приказ исполняющего обязанности председателя Агентства Республики Казахстан по регулированию деятельности регионального финансового центра города Алматы от 27 июля 2010 года № 042-40/121 «О внесении изменения и дополнения в приказ председателя Агентства Республики Казахстан по регулированию деятельности регионального финансового центра города Алматы от 8 сентября 2006 года № 8 «Об установлении перечня фондовых бирж, признаваемых Агентством Республики Казахстан по регулированию деятельности регионального финансового центра города Алматы» (зарегистрированный в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 6379, опубликованный 24 августа 2010 года в газете «Казахстанская правда» № 223 (26284).

18. Пункт 2 Перечня нормативных правовых актов Национального Банка Республики Казахстан, в которые вносятся изменения и дополнения, прилагаемого к постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан от 20 августа 2010 года № 76 «О внесении изменений и дополнений в некоторые норм