**Кәсіпкерлік қызметті реттеудің жай-күйі туралы есеп**

*Есеп кезеңі:* ***2016 жыл***

Қазақстан Республикасында кәсіпкерлік қызметті

реттеудің жай-күйі туралы жылдық

есепті әзірлеу және бекіту

қағидаларына

1-қосымша

Нысан

**Рұқсат беру құжаттары (рәсімдері) жөніндегі ақпарат**

**Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі/қаржылық қызмет**

(мемлекеттік органның/облыстың атауы)

**ЕКІНШІ САНАТТАҒЫ РҰҚСАТТАР**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1. | Рұқсат беру рәсімінің атауы | Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінде есептік тіркеуден өткен төлем ұйымдарының тізіліміне енгізу |
| 2. | Рұқсат беру құжатының атауы | «Төлемдер және төлем жүйелері туралы» Қазақстан Республикасының Заңында белгіленген, төлем ұйымының төлем қызметтерін көрсетуге рұқсат (құқық) беру үшін есептік тіркеуден өту туралы хабарлама (тіркеу нөмірін көрсете отырып). |
| 3. | Рұқсат беру құжатын (рәсімін) енгізу күні | Қазақстан Республикасының нормативтік құқықтық актілерін мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 14347 тіркеген «Төлем ұйымдарының қызметін ұйымдастыру қағидаларын бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2016 жылғы 31 тамыздағы № 215 қаулысы (**2016 жылғы 14 қарашадан бастап қолданысқа енгізілді**). |
| 4. | Рұқсат беру құжаты қандай деңгейде беріледі | Орталық деңгейде: Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі |
| 5. | Олардың негізінде рұқсат беру құжаты берілетін халықаралық шарттардың атауы және бап нөмірі | Жоқ. |
| 6. | Олардың негізінде рұқсат беру құжаты берілетін Қазақстан Республикасының Кодекстері мен Заңдарының, Президенті Жарлықтарының бабының және тармағының, тармақшасының атауы, нөмірі Үкімет қаулыларының атауы, мемлекеттік органдар бұйрықтарының немесе басқа нормативтік-құқықтық актілерінің атауы | 1. «Төлемдер және төлем жүйелері туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 16-бабы  2. «Рұқсаттар және хабарламалар туралы» Қазақстан Республикасы Заңының Екінші санаттағы рұқсаттар тізбесінің (2-қосымша) 84-1-тармағы  3. Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2016 жылғы 31 тамыздағы № 215 қаулысымен бекітілген Төлем ұйымдарының қызметін ұйымдастыру қағидаларының 4-15-тармақтары. |
| 7. | Рұқсат беру құжатының енгізілуімен шешілуге тиіс проблеманың немесе бүгінгі таңда шешіліп жатқан проблеманың сипаты | «Төлемдер және төлем жүйелері туралы» Қазақстан Республикасының Заңында көзделген төлем ұйымдарының төлем қызметтерін көрсету бойынша қызметті жүзеге асыру үшін құқықтық негіз құру қажеттілігі. Төлем ұйымдарының қызметін реттеудің болмауы. |
| 8. | Рұқсат беру құжатын беру кезінде тәуекелдерді талдау жүйесі пайдаланыла ма | Жоқ |
| 9. | Заңнамада өтініш берген сәттен бастап рұқсат беру құжатын берудің ең жоғары мерзімдері көзделген бе | Иә.  Күндер саны «Төлемдер және төлем жүйелері туралы» ҚР Заңы 16-бабының 2-тармағында көрсетілген құжаттардың толық тізбесін ұсынған күннен бастап 15 жұмыс күні.  Жұмыс күндері пайдаланылады. |
| 10. | Рұқсат беру құжатын беру үшін төлемақы алына ма. Егер алынса, оның мөлшерін көрсетіңіз.. | Жоқ |
| 11. | Рұқсат беру құжатының қолданылу мерзімі (ол қандай кезеңге беріледі) | «Шектелмеген» |
| 12. | Есепті кезеңге берілген аталған түрдегі/кіші түрдегі рұқсат беру құжаттарының саны | 2016 жылы (2016 жылғы 14 қараша – 2016 жылғы 31 желтоқсан аралығында) рұқсат беру құжаттары берілген жоқ («Төлемдер және төлем жүйелері туралы» ҚР Заңының талаптарына сәйкес төлем ұйымдары 2017 жылғы 10 ақпанға дейінгі мерзімде есептік тіркеуден өтуге тиіс). |
| 13. | Есепті кезеңдегі рұқсат беру құжатының талаптарына сәйкестілікті тексерулер саны | - |
| 14. | Есепті кезеңде анықталған бұзушылықтар саны | - |
| 15. | Соңғы жылда анықталған бұзушылықтар үшін салынған айыппұл санкцияларының саны және айыппұлдардың жалпы сомасы | Жоқ. |
| 16. | Соңғы жылда тоқтатыла тұрған немесе күші жойылған рұқсат беру құжаттарының саны | Жоқ. |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1. | Рұқсат беру рәсімінің атауы | **«Кредиттік бюролардың, ақпарат жеткізушілердің және кредиттік есептерді алушылардың қызметін ұйымдастыру кезінде ақпараттық-коммуникациялық технологияларды пайдалануға және ақпараттық қауіпсіздікті қамтамасыз етуге қойылатын талаптарды бекіту туралы» ҚРҰБ Басқармасының 2015 жылғы 27 мамырдағы № 91 қаулысымен (бұдан әрі – № 91 талаптар) бекітілген Кредит тарихын қалыптастыру және оларды пайдалану жүйесіне қатысушыларға қойылатын талаптарға сәйкестік туралы акт (кредит тарихы субъектісін қоспағанда)** |
| 2. | Рұқсат беру құжатының атауы | Кредит тарихын қалыптастыру және оларды пайдалану жүйесіне қатысушыларға қойылатын талаптарға сәйкестік туралы акт |
| 3. | Рұқсат беру құжатын (рәсімін) енгізу күні | «Кредиттік бюролардың, ақпарат жеткізушілердің және кредиттік есептерді алушылардың қызметін ұйымдастыру кезінде ақпараттық-коммуникациялық технологияларды пайдалануға және ақпараттық қауіпсіздікті қамтамасыз етуге қойылатын талаптарды бекіту туралы» ҚРҰБ Басқармасының 2015 жылғы 27 мамырдағы № 91 қаулысы (2015 жылғы 30 тамыздан бастап қолданысқа енгізілген) |
| 4. | Рұқсат беру құжаты қандай деңгейде беріледі | Орталық деңгейде: ҚРҰБ |
| 5. | Олардың негізінде рұқсат беру құжаты берілетін халықаралық шарттардың атауы және бап нөмірі | Жоқ |
| 6. | Олардың негізінде рұқсат беру құжаты берілетін Қазақстан Республикасының Кодекстері мен Заңдарының, Президенті Жарлықтарының бабының және тармағының, тармақшасының атауы, нөмірі Үкімет қаулыларының атауы, мемлекеттік органдар бұйрықтарының немесе басқа нормативтік-құқықтық актілерінің атауы | 1) «Қазақстан Республикасындағы кредиттік бюролар және кредиттік тарихты қалыптастыру туралы» Қазақстан Республикасының Заңы 1-бабының 16-1) тармағы;  2) «Рұқсаттар және хабарламалар туралы» Қазақстан Республикасы Заңының Екінші санаттағы рұқсаттар тізбесінің (2-қосымша) 16-тармағы;  3) № 91 талаптардың 2 - 46-тармақтары |
| 7. | Рұқсат беру құжатының енгізілуімен шешілуге тиіс проблеманың немесе бүгінгі таңда шешіліп жатқан проблеманың сипаты | Ақпарат жеткізушілердің оператордың жұмыс орнын Қазақтан Республикасының кредиттік бюросының жүйесіне қосу үшін № 91 талаптарға сәйкес келуі |
| 8. | Рұқсат беру құжатын беру кезінде тәуекелдерді талдау жүйесі пайдаланыла ма | жоқ |
| 9. | Заңнамада өтініш берген сәттен бастап рұқсат беру құжатын берудің ең жоғары мерзімдері көзделген бе | күнтізбелік 30 күн ішінде |
| 10. | Рұқсат беру құжатын беру үшін төлемақы алына ма. Егер алынса, оның мөлшерін көрсетіңіз.. | жоқ |
| 11. | Рұқсат беру құжатының қолданылу мерзімі (ол қандай кезеңге беріледі) | шектелмеген |
| 12. | Есепті кезеңге берілген аталған түрдегі/кіші түрдегі рұқсат беру құжаттарының саны | 49 |
| 13. | Есепті кезеңдегі рұқсат беру құжатының талаптарына сәйкестілікті тексерулер саны | 50 (2016ж.01.01. – 2016ж.31.12. аралығындағы кезеңде) |
| 14. | Есепті кезеңде анықталған бұзушылықтар саны | жоқ |
| 15. | Соңғы жылда анықталған бұзушылықтар үшін салынған айыппұл санкцияларының саны және айыппұлдардың жалпы сомасы | жоқ |
| 16. | Соңғы жылда тоқтатыла тұрған немесе күші жойылған рұқсат беру құжаттарының саны | жоқ |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1. | Рұқсат беру рәсімінің атауы | **Микроқаржы ұйымдарын есептік тіркеу** |
| 2. | Рұқсат беру құжатының атауы | Микроқаржы ұйымының микроқаржы ұйымдарының тізіліміне енгізілгені туралы хабарламасы |
| 3. | Рұқсат беру құжатын (рәсімін) енгізу күні | 2012 жылғы 16 желтоқсан |
| 4. | Рұқсат беру құжаты қандай деңгейде беріледі | Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің филиалдары деңгейінде |
| 5. | Олардың негізінде рұқсат беру құжаты берілетін халықаралық шарттардың атауы және бап нөмірі | Жоқ. |
| 6. | Олардың негізінде рұқсат беру құжаты берілетін Қазақстан Республикасының Кодекстері мен Заңдарының, Президенті Жарлықтарының бабының және тармағының, тармақшасының атауы, нөмірі Үкімет қаулыларының атауы, мемлекеттік органдар бұйрықтарының немесе басқа нормативтік-құқықтық актілерінің атауы | 1. «Микроқаржы ұйымдары туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 14-бабы;  2. «Рұқсаттар және хабарламалар туралы» Қазақстан Республикасы Заңының Екінші санаттағы рұқсаттар тізбесінің (2-қосымша) 29-тармағы;  3. Қазақстан Республика Ұлттық Банкі Басқармасының 2012 жылғы 24 желтоқсандағы № 386 қаулысымен бекітілген Есептік тіркеуден өту және микроқаржы ұйымдарының тізілімін жүргізу қағидаларының 1 – 5-тармақтары. |
| 7. | Рұқсат беру құжатының енгізілуімен шешілуге тиіс проблеманың немесе бүгінгі таңда шешіліп жатқан проблеманың сипаты | Микроқаржы ұйымдарын (бұдан әрі – МҚҰ) есепке алу және МҚҰ тізілімін жүргізу қаржылық қызметтерді тұтынушылардың құқықтарын қорғау мақсатында сондай-ақ:  микрокредиттер беру бойынша қызметті жүзеге асыруға байланысты қоғамдық қатынастарды реттеу;  МҚҰ құқықтық жағдайын айқындау;  МҚҰ құру тәртібін заңдастыру;  МҚҰ мемлекеттік реттеуді айқындау, олардың қызметін бақылау мен қадағалау мақсатында жүзеге асырылады. |
| 8. | Рұқсат беру құжатын беру кезінде тәуекелдерді талдау жүйесі пайдаланыла ма | Жоқ |
| 9. | Заңнамада өтініш берген сәттен бастап рұқсат беру құжатын берудің ең жоғары мерзімдері көзделген бе | Иә.  Күндер саны «Микроқаржы ұйымдары туралы» ҚР Заңы 14-бабының 1-тармағында көрсетілген құжаттардың толық тізбесін ұсынған күннен бастап 15 жұмыс күні. |
| 10. | Рұқсат беру құжатын беру үшін төлемақы алына ма. Егер алынса, оның мөлшерін көрсетіңіз.. | Жоқ |
| 11. | Рұқсат беру құжатының қолданылу мерзімі (ол қандай кезеңге беріледі) | «Шектелмеген» |
| 12. | Есепті кезеңге берілген аталған түрдегі/кіші түрдегі рұқсат беру құжаттарының саны | 69 |
| 13. | Есепті кезеңдегі рұқсат беру құжатының талаптарына сәйкестілікті тексерулер саны | 112 |
| 14. | Есепті кезеңде анықталған бұзушылықтар саны | 45 |
| 15. | Соңғы жылда анықталған бұзушылықтар үшін салынған айыппұл санкцияларының саны және айыппұлдардың жалпы сомасы | Жоқ. |
| 16. | Соңғы жылда тоқтатыла тұрған немесе күші жойылған рұқсат беру құжаттарының саны | 1 («Микроқаржы ұйымдары туралы» ҚР Заңы 16-бабы 1-тармағының 9) тармақшасына сәйкес) |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1. | Рұқсат беру рәсімінің атауы | **Кредиттік бюро қызметін жүзеге асыру құқығына рұқсат және кредиттік тарихтардың деректер базасын, пайдаланылатын ақпараттық жүйелерді қорғау және олардың сақталуын қамтамасыз ету жөніндегі кредиттік бюроға және үй-жайларға қойылатын талаптарға кредиттік бюроның сәйкестігі туралы актіні беру** |
| 2. | Рұқсат беру құжатының атауы | Кредиттік бюро қызметін жүзеге асыру құқығына рұқсат және кредиттік тарихтардың деректер базасын, пайдаланылатын ақпараттық жүйелерді қорғау және олардың сақталуын қамтамасыз ету жөніндегі кредиттік бюроға және үй-жайларға қойылатын талаптарға кредиттік бюроның сәйкестігі туралы актіні (бұдан әрі – рұқсат) рұқсатты қоса бере отырып беру туралы хат. |
| 3. | Рұқсат беру құжатын (рәсімін) енгізу күні | 2016ж.22.04. |
| 4. | Рұқсат беру құжаты қандай деңгейде беріледі | Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі |
| 5. | Олардың негізінде рұқсат беру құжаты берілетін халықаралық шарттардың атауы және бап нөмірі | Көзделмеген |
| 6. | Олардың негізінде рұқсат беру құжаты берілетін Қазақстан Республикасының Кодекстері мен Заңдарының, Президенті Жарлықтарының бабының және тармағының, тармақшасының атауы, нөмірі Үкімет қаулыларының атауы, мемлекеттік органдар бұйрықтарының немесе басқа нормативтік-құқықтық актілерінің атауы | «Кредиттік бюролардың, ақпарат жеткізушілердің және кредиттік есептерді алушылардың қызметін ұйымдастыру кезінде ақпараттық-коммуникациялық технологияларды пайдалануға және ақпараттық қауіпсіздікті қамтамасыз етуге қойылатын талаптарды бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2015 жылғы 27 мамырдағы № 91 қаулысы  «Қредиттік бюроның қызметін лицензиялау ережесін бекіту туралы» Қазақстан Республикасының Қаржы нарығын және Қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау жөніндегі агенттігі басқармасының 2008 жылғы 26 мамырдағы № 76 қаулысы  Қазіргі кезде ҚРҰБ Басқармасы «Кредиттік бюро қызметін жүзеге асыру құқығына рұқсат және кредиттік тарихтардың деректер базасын, пайдаланылатын ақпараттық жүйелерді қорғау және олардың сақталуын қамтамасыз ету жөніндегі кредиттік бюроға және үй-жайларға қойылатын талаптарға кредиттік бюроның сәйкестігі туралы актіні беру қағидаларын бекіту туралы» 2016 жылғы 28 қазандағы № 263 қаулыны қабылдады, оған сәйкес Басқарманың 2008 жылғы 26 мамырдағы № 76 қаулысының күші жойылды. Осы қаулы ҚР мемлекеттік органдарымен келісілуде. |
| 7. | Рұқсат беру құжатының енгізілуімен шешілуге тиіс проблеманың немесе бүгінгі таңда шешіліп жатқан проблеманың сипаты | Кредиттік бюроларды құру және жұмысы жөніндегі мәселелерді заңнамалық түрде бекітудің мақсаты кәсіпкерліктің мынадай проблемаларын шешу болып табылады:  - осы жұмысқа барлық банктер мен заңда аталған өзге ұйымдарды міндетті түрде қатыстыра отырып, қарыз алушылардың кредиттік тарихтарын объективті түрде қалыптастыру;  - кредиторлар мен қарыз алушылардың қарым-қатынастарындағы айқындылық пен сенімділікті банктер мен өзге кредиторлар үшін қолжетімді қарыз алушылар туралы толық ақпараттық базаны құру арқылы арттыру;  - банктер мен басқа ұйымдарға олардың клиенттермен жұмыс істеу кезіндегі тәуекелдерді уақтылы анықтауға және төмендетуге жәрдем беру.  Кредиттік тарихтардың базасын қалыптастыру электрондық технологиялар негізінде жүзеге асырылады.  Кредиттік тарихтардың дерекқорын (банктік және заңмен қорғалатын құпия бар), пайдаланылатын ақпараттық жүйелер мен үй-жайларды қорғаудың және сақталуын қамтамасыз етудің тиісті деңгейін жасау қажеттілігі мемлекет тарапынан ұйымдастыру, техникалық шаралар және кредиттік бюроларға қойылатын технологиялық талаптарды белгілеу және оларды бақылау мен қадағалау арқылы қызметті осы түріне рұқсат беру талап етіледі. |
| 8. | Рұқсат беру құжатын беру кезінде тәуекелдерді талдау жүйесі пайдаланыла ма | жоқ |
| 9. | Заңнамада өтініш берген сәттен бастап рұқсат беру құжатын берудің ең жоғары мерзімдері көзделген бе | 25 жұмыс күні ішінде |
| 10. | Рұқсат беру құжатын беру үшін төлемақы алына ма. Егер алынса, оның мөлшерін көрсетіңіз.. | жоқ |
| 11. | Рұқсат беру құжатының қолданылу мерзімі (ол қандай кезеңге беріледі) | Шектелмеген |
| 12. | Есепті кезеңге берілген аталған түрдегі/кіші түрдегі рұқсат беру құжаттарының саны | 2016 жылы рұқсат берілген жоқ |
| 13. | Есепті кезеңдегі рұқсат беру құжатының талаптарына сәйкестілікті тексерулер саны | - |
| 14. | Есепті кезеңде анықталған бұзушылықтар саны | - |
| 15. | Соңғы жылда анықталған бұзушылықтар үшін салынған айыппұл санкцияларының саны және айыппұлдардың жалпы сомасы | - |
| 16. | Соңғы жылда тоқтатыла тұрған немесе күші жойылған рұқсат беру құжаттарының саны | - |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1. | Рұқсат беру рәсімінің атауы | **Банктің және (немесе) банк холдингінің еншілес ұйым құруына немесе сатып алуына және (немесе) банктің және (немесе) банк холдингінің ұйымдардың жарғылық капиталына қомақты қатысуына рұқсат беру** |
| 2. | Рұқсат беру құжатының атауы | Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының тиісті қаулысының көшірмесін қоса бере отырып, банктің және (немесе) банк холдингінің еншілес ұйым құруына немесе сатып алуына рұқсат беру туралы хат.  Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының тиісті қаулысының көшірмесін қоса бере отырып, Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының тиісті қаулысының көшірмесін қоса бере отырып, банктің және (немесе) банк холдингінің еншілес ұйым құруына немесе сатып алуына рұқсат беру туралы хат рұқсат беру туралы хат. |
| 3. | Рұқсат беру құжатын (рәсімін) енгізу күні | 2014ж.21.11. |
| 4. | Рұқсат беру құжаты қандай деңгейде беріледі | Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі |
| 5. | Олардың негізінде рұқсат беру құжаты берілетін халықаралық шарттардың атауы және бап нөмірі | Көзделмеген |
| 6. | Олардың негізінде рұқсат беру құжаты берілетін Қазақстан Республикасының Кодекстері мен Заңдарының, Президенті Жарлықтарының бабының және тармағының, тармақшасының атауы, нөмірі Үкімет қаулыларының атауы, мемлекеттік органдар бұйрықтарының немесе басқа нормативтік-құқықтық актілерінің атауы | Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2012 жылғы 24 ақпандағы № 91 қаулысымен бекітілген Банкке және (немесе) банк холдингіне еншiлес ұйым құруға немесе иемденуге, бас банктің күмәнді және үмітсіз активтерін иемденетін еншілес ұйымды банктің құруына немесе иемденуіне, банктің және (немесе) банк холдингінің ұйымдардың капиталына қомақты қатысуына рұқсат беру, сондай-ақ банктің және (немесе) банк холдингінің еншiлес ұйым құруға, иемденуге, банктің және (немесе) банк холдингінің ұйымдардың капиталына қомақты қатысуына рұқсатын кері қайтарып алу қағидалары |
| 7. | Рұқсат беру құжатының енгізілуімен шешілуге тиіс проблеманың немесе бүгінгі таңда шешіліп жатқан проблеманың сипаты | Осы рұқсат беру құжаты «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасының 1995 жылғы 31 тамыздағы № 2444 Заңының 8-тармағы талаптарының (заңды тұлғалардың жарғылық капиталына инвестициялар бойынша шектеулер) сақталуын тиісті түрде қадағалау мақсатында қажет. Осындай шектеулерді енгізудің негізгі себебі қаржылық емес ұйымдардан қаржылық ұйымдарға, оның ішінде банктерге берілуі (тасымалдануы) мүмкін тәуекелдерді азайту болып табылады. |
| 8. | Рұқсат беру құжатын беру кезінде тәуекелдерді талдау жүйесі пайдаланыла ма | Банктің еншілес ұйымның жарғылық капиталына қатысуының Банктер туралы заңның 8-бабының талаптарына сәйкес келуі, еншілес ұйымдардың басшы қызметкерлерінің (немесе басшы қызметкерлер лауазымына тағайындау немесе сайлау үшін ұсынылған кандидаттардың) Банктер туралы заң 20-бабының 2-тармағы 3), 4) және 5) тармақшаларының талаптарына сәйкес келуі және т.с. тексеріледі. |
| 9. | Заңнамада өтініш берген сәттен бастап рұқсат беру құжатын берудің ең жоғары мерзімдері көзделген бе | үш ай ішінде |
| 10. | Рұқсат беру құжатын беру үшін төлемақы алына ма. Егер алынса, оның мөлшерін көрсетіңіз.. | жоқ |
| 11. | Рұқсат беру құжатының қолданылу мерзімі (ол қандай кезеңге беріледі) | Шектелмеген |
| 12. | Есепті кезеңге берілген аталған түрдегі/кіші түрдегі рұқсат беру құжаттарының саны | 2016 жылы еншілес ұйымды сатып алу үшін 1 рұқсат берілді |
| 13. | Есепті кезеңдегі рұқсат беру құжатының талаптарына сәйкестілікті тексерулер саны | - |
| 14. | Есепті кезеңде анықталған бұзушылықтар саны | - |
| 15. | Соңғы жылда анықталған бұзушылықтар үшін салынған айыппұл санкцияларының саны және айыппұлдардың жалпы сомасы | - |
| 16. | Соңғы жылда тоқтатыла тұрған немесе күші жойылған рұқсат беру құжаттарының саны | 2016 жылы еншілес ұйымды сатып алу үшін берілген 3 рұқсаттың күші жойылды |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1. | Рұқсат беру рәсімінің атауы | **Банкті ерікті түрде таратуға рұқсат беру** |
| 2. | Рұқсат беру құжатының атауы | Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының тиісті қаулысының көшірмесі қоса бере отырып, банкті ерікті түрде таратуға рұқсат беру туралы хат |
| 3. | Рұқсат беру құжатын (рәсімін) енгізу күні | 2014ж.21.11. |
| 4. | Рұқсат беру құжаты қандай деңгейде беріледі | Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі |
| 5. | Олардың негізінде рұқсат беру құжаты берілетін халықаралық шарттардың атауы және бап нөмірі | Көзделмеген |
| 6. | Олардың негізінде рұқсат беру құжаты берілетін Қазақстан Республикасының Кодекстері мен Заңдарының, Президенті Жарлықтарының бабының және тармағының, тармақшасының атауы, нөмірі Үкімет қаулыларының атауы, мемлекеттік органдар бұйрықтарының немесе басқа нормативтік-құқықтық актілерінің атауы | Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының 2006 жылғы 25 желтоқсандағы № 295 қаулысымен бекітілген Екінші деңгейдегі банктерді (банк холдингтерін) ерікті түрде қайта ұйымдастыруға, екінші деңгейдегі банктерді ерікті түрде таратуға рұқсат беру, сондай-ақ жеке тұлғалардың депозиттерін тікелей төлем жасау не депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесінің қатысушысы болып табылатын басқа банкке аудару арқылы оларды қайтарып беру қағидалары |
| 7. | Рұқсат беру құжатының енгізілуімен шешілуге тиіс проблеманың немесе бүгінгі таңда шешіліп жатқан проблеманың сипаты | Уәкілетті органның ерікті түрде таратуға рұқсат беруінің негізгі себептерінің бірі қаржылық қызметтерді тұтынушылар құқықтарының шектелуіне жол бермеуді қамтамасыз ету болып табылады. Мәселен, банктік қызметтерді көрсету шеңберінде заңды тұлға активтердің және үшінші тұлғалардың алдындағы міндеттемелердің қомақты санын сатып алады. Осындай тұлғаларға заңды және сол сияқты жеке тұлғалар, оның ішінде зейнеткерлер және басқалары сияқты халықтың әлсіз топтары жатады. Ерікті түрде таратуға рұқсат беру шеңберінде уәкілетті орган банктің активтері мен міндеттемелерінің алдағы тарту процесін қаржылық қызметтерді тұтынушыларға зиян келтірілуіне жол бермеуге және тұтынушылардың өзі қабылдаған барлық міндеттемені орындауына талдау жасайды. |
| 8. | Рұқсат беру құжатын беру кезінде тәуекелдерді талдау жүйесі пайдаланыла ма | Өтініш берушіні тексеру барысында тәуекелдерді талдау жүзеге асыралады, оның ішінде мыналар арқылы:  1. Акционерлердің жалпы жиналысының банкті ерікті түрде тарату туралы шешімдерін тарату себептерін міндетті түрде көрсете отырып құқықтық талдау;  2. Жеке тұлғалардың депозиттерін аудару туарлы шартты және жеке тұлғалардың депозиттерін депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесінің қатысушысы болып табылатын басқа банкке қабылдау-өткізу актісін талдау;  3. Акционерлердің жалпы жиналысы бекіткен, банкті қызметін тоқтатуға дайындау мерзімдері мен кезеңдері көрсетілген іс-шаралардың тізбесі (таратудың негізгі іс-шараларының жоспары);  3. Соңғы есепті күні жасалған, банктің міндеттемелері бойынша есеп айырысуды жүзеге асыру үшін оның қаражатының жеткіліктілігін растайтын баланстық есепті қаржылық талдау. |
| 9. | Заңнамада өтініш берген сәттен бастап рұқсат беру құжатын берудің ең жоғары мерзімдері көзделген бе | екі ай ішінде |
| 10. | Рұқсат беру құжатын беру үшін төлемақы алына ма. Егер алынса, оның мөлшерін көрсетіңіз.. | жоқ |
| 11. | Рұқсат беру құжатының қолданылу мерзімі (ол қандай кезеңге беріледі) | Шектелмеген |
| 12. | Есепті кезеңге берілген аталған түрдегі/кіші түрдегі рұқсат беру құжаттарының саны | 2016 жылы рұқсат берілген жоқ |
| 13. | Есепті кезеңдегі рұқсат беру құжатының талаптарына сәйкестілікті тексерулер саны | - |
| 14. | Есепті кезеңде анықталған бұзушылықтар саны | - |
| 15. | Соңғы жылда анықталған бұзушылықтар үшін салынған айыппұл санкцияларының саны және айыппұлдардың жалпы сомасы | - |
| 16. | Соңғы жылда тоқтатыла тұрған немесе күші жойылған рұқсат беру құжаттарының саны | - |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1. | Рұқсат беру рәсімінің атауы | **Банкті (банк холдингін) ерікті түрде қайта ұйымдастыруға рұқсат беру** |
| 2. | Рұқсат беру құжатының атауы | Банкті (банк холдингін) ерікті түрде қайта ұйымдастыруға рұқсат беру туралы хат, Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының тиісті қаулысының көшірмесімен қоса банкті (банк холдингін) ерікті түрде қайта ұйымдастыруға ресми рұқсат |
| 3. | Рұқсат беру құжатын (рәсімін) енгізу күні | 2014ж.21.11. |
| 4. | Рұқсат беру құжаты қандай деңгейде беріледі | Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі |
| 5. | Олардың негізінде рұқсат беру құжаты берілетін халықаралық шарттардың атауы және бап нөмірі | Көзделмеген |
| 6. | Олардың негізінде рұқсат беру құжаты берілетін Қазақстан Республикасының Кодекстері мен Заңдарының, Президенті Жарлықтарының бабының және тармағының, тармақшасының атауы, нөмірі Үкімет қаулыларының атауы, мемлекеттік органдар бұйрықтарының немесе басқа нормативтік-құқықтық актілерінің атауы | «Екінші деңгейдегі банктерді (банк холдингтерін) ерікті түрде қайта ұйымдастыруға, екінші деңгейдегі банктерді ерікті түрде таратуға рұқсат беру, сондай-ақ жеке тұлғалардың депозиттерін тікелей төлем жасау не депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесінің қатысушысы болып табылатын басқа банкке аудару арқылы оларды қайтарып беру қағидаларын бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының 2006 жылғы 25 желтоқсандағы № 295 қаулысы |
| 7. | Рұқсат беру құжатының енгізілуімен шешілуге тиіс проблеманың немесе бүгінгі таңда шешіліп жатқан проблеманың сипаты | Депозиторлардың құқықтарын қысуға және қайта ұйымдастырудың қаржы нарығына жағымсыз әсеріне жол бермеу мақсатында банктерді және банк холдингтерін қайта ұйымдастыру салдарларын талдау аталған мемлекеттік қызметті көрсетудің негізгі мақсаты болып табылады. |
| 8. | Рұқсат беру құжатын беру кезінде тәуекелдерді талдау жүйесі пайдаланыла ма | Өтініш берушіні тексеру барысында тәуекелдерді талдау, оның ішінде:  1. Акционерлердің жалпы жиналысының қайта ұйымдастыру себептері міндетті түрде көрсетілген шешімдеріне құқықтық талдау;  2. Жеке тұлғалардың депозиттерін аудару туралы шартты және жеке тұлғалардың депозиттерін депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесінің қатысушысы болып табылатын басқа банкке қабылдау-өткізу актісін талдау;  3. Банктің өз қызметін тоқтатуға дайындау мерзімдері мен сатыларын көрсете отырып, іс-шаралар тізбесіне (қайта ұйымдастырудың негізгі іс-шаралар жоспары);  3. Міндеттемелері бойынша есеп айырысуды жүзеге асыру үшін банк қаражатының жеткілікті екендігін білдіретін, соңғы есепті күні жасалған баланстық есепке қаржылық талдау арқылы тәуекелдерді талдау жүзеге асырылады. |
| 9. | Заңнамада өтініш берген сәттен бастап рұқсат беру құжатын берудің ең жоғары мерзімдері көзделген бе | Екі ай ішінде |
| 10. | Рұқсат беру құжатын беру үшін төлемақы алына ма. Егер алынса, оның мөлшерін көрсетіңіз. | Жоқ |
| 11. | Рұқсат беру құжатының қолданылу мерзімі (ол қандай кезеңге беріледі) | Шектелмеген |
| 12. | Есепті кезеңге берілген аталған түрдегі/кіші түрдегі рұқсат беру құжаттарының саны | 3 |
| 13. | Есепті кезеңде рұқсат беру құжатының талаптарына сәйкестілікті тексерулер саны | - |
| 14. | Есепті кезеңде анықталған бұзушылықтар саны | - |
| 15. | Соңғы жылда анықталған бұзушылықтар үшін салынған айыппұл санкцияларының саны және айыппұлдардың жалпы сомасы | - |
| 16. | Соңғы жылда тоқтатылған немесе күші жойылған рұқсат беру құжаттарының саны | - |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1. | Рұқсат беру рәсімінің атауы | **Кредиттік бюроның пайдалануына кредиттік тарихтардың деректер базасын басқару жүйесін енгізу актісін беру** |
| 2. | Рұқсат беру құжатының атауы | Кредиттік бюроның пайдалануына кредиттік тарихтардың деректер базасын басқару жүйесін енгізу актісі |
| 3. | Рұқсат беру құжатын (рәсімін) енгізу күні | 2014ж.21.11. |
| 4. | Рұқсат беру құжаты қандай деңгейде беріледі | Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі |
| 5. | Олардың негізінде рұқсат беру құжаты берілетін халықаралық шарттардың атауы және бап нөмірі | Көзделмеген |
| 6. | Олардың негізінде рұқсат беру құжаты берілетін Қазақстан Республикасының Кодекстері мен Заңдарының, Президенті Жарлықтарының бабының және тармағының, тармақшасының атауы, нөмірі Үкімет қаулыларының атауы, мемлекеттік органдар бұйрықтарының немесе басқа нормативтік-құқықтық актілерінің атауы | «Кредиттік тарихтардың деректер базасын басқару жүйесін өндірістік пайдалануға енгізу актісінің нысанын белгілеу туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2016 жылғы 30 мамырдағы № 142 қаулысы |
| 7. | Рұқсат беру құжатының енгізілуімен шешілуге тиіс проблеманың немесе бүгінгі таңда шешіліп жатқан проблеманың сипаты | Кредиттік бюро қызметін жүзеге асыру үшін қажетті кредиттік тарихтар деректерінің базасына, сондай-ақ кредиттік тарихтардағы ақпаратқа, оның ішінде банк құпиясын құрайтын ақпаратқа қол жеткізуді шектеуге мүмкіндік береді. |
| 8. | Рұқсат беру құжатын беру кезінде тәуекелдерді талдау жүйесі пайдаланыла ма | Кредиттік тарихтардың деректер базасын құру үшін пайдаланылатын ақпараттық жүйелерді және көрсетілген ақпараттық жүйелерді қорғау құралдарын және т.б. қалыптастыру және пайдалану кезінде қолданылатын ұйымдық, техникалық шараларды және бағдарламалық қамтамасыз етуді қорғау жөніндегі технологиялық талаптарды кредиттік бюроның орындауын тексеру жүзеге асырылады. |
| 9. | Заңнамада өтініш берген сәттен бастап рұқсат беру құжатын берудің ең жоғары мерзімдері көзделген бе | күнтізбелік 30 күн ішінде |
| 10. | Рұқсат беру құжатын беру үшін төлемақы алына ма. Егер алынса, оның мөлшерін көрсетіңіз. | Жоқ |
| 11. | Рұқсат беру құжатының қолданылу мерзімі (ол қандай кезеңге беріледі) | Шектелмеген |
| 12. | Есепті кезеңге берілген аталған түрдегі/кіші түрдегі рұқсат беру құжаттарының саны | 2016 жылы рұқсаттар берілмеген |
| 13. | Есепті кезеңде рұқсат беру құжатының талаптарына сәйкестілікті тексерулер саны | - |
| 14. | Есепті кезеңде анықталған бұзушылықтар саны | - |
| 15. | Соңғы жылда анықталған бұзушылықтар үшін салынған айыппұл санкцияларының саны және айыппұлдардың жалпы сомасы | - |
| 16. | Соңғы жылда тоқтатылған немесе күші жойылған рұқсат беру құжаттарының саны | - |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1. | Рұқсат беру рәсімінің атауы | **Банк ашуға рұқсат беру** |
| 2. | Рұқсат беру құжатының атауы | Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының қаулысын және тиісті рұқсатты қоса бере отырып, банкті ашуға рұқсат беру туралы хат |
| 3. | Рұқсат беру құжатын (рәсімін) енгізу күні | 2014 жылғы 21 қараша |
| 4. | Рұқсат беру құжаты қандай деңгейде беріледі | Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі |
| 5. | Олардың негізінде рұқсат беру құжаты берілетін халықаралық шарттардың атауы және бап нөмірі | Қазақстан Республикасының Үкіметі мен Біріккен Араб Әмірліктері Үкіметінің арасындағы Қазақстан Республикасында Ислам Банкін ашу туралы келісім, 1-10-баптар |
| 6. | Олардың негізінде рұқсат беру құжаты берілетін Қазақстан Республикасының Кодекстері мен Заңдарының, Президенті Жарлықтарының бабының және тармағының, тармақшасының атауы, нөмірі Үкімет қаулыларының атауы, мемлекеттік органдар бұйрықтарының немесе басқа нормативтік-құқықтық актілерінің атауы | «Банкті ашуға рұқсат беру, сондай-ақ банктер бағалы қағаздар рыногында жүзеге асыратын қызметті, банктік және өзге операцияларды лицензиялау ережесін бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының 2007 жылғы 30 сәуірдегі № 121 қаулысы |
| 7. | Рұқсат беру құжатының енгізілуімен шешілуге тиіс проблеманың немесе бүгінгі таңда шешіліп жатқан проблеманың сипаты | Құрылтайшы-жеке тұлғалардың іскерлік беделі мінсіз болуға тиіс, ал заңды тұлға құрылтайшы болып табылған жағдайда, мұндай тұлғаның басшыларының іскерлік беделі мінсіз болуға тиіс. Қажы институтын құру туралы шешім және құрылтай құжаттары Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес келмеген жағдайда оны құруға жол берілмейді. |
| 8. | Рұқсат беру құжатын беру кезінде тәуекелдерді талдау жүйесі пайдаланыла ма | Иә  Өтініш берушіні біліктілік талаптарына сәйкестігі тұрғысынан тексеру процесінде тәуекелдерді талдау, оның ішінде:  - нотариат куәландырған және Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен ресімделген құрылтай құжаттарын (жарғы, құрылтай шарты), құрылтай жиналысы хаттамасының көшірмесін талдау;  - құрылтайшылар туралы мәліметтерді (уәкілетті орган айқындаған тізбе бойынша), аяқталған соңғы екі қаржы жылындағы шоғырландырылған есепті қоса алғанда, қаржылық есептілікті, аудиторлық ұйымның құрылтайшылардың қаржылық жай-күйі туралы есебіне талдау;  - банктің ірі қатысушысы немесе банк холдингі болатын тұлғаның құжаттары мен мәліметтерін талдау;  - растайтын құжаттардың көшірмелерімен бірге, акцияларды иелену үшін пайдаланылатын қаржы көздері мен құралдарының сипатын қоса алғанда, банктің акцияларын иелену талаптары мен тәртібі туралы мәліметтерді талдау;  - ұйымның:  банктердің және олардың лауазымды тұлғаларының құрылтайшыларынан тәуелсіз;  аудиторлық қызмет саласында мемлекеттік реттеуді және аудиторлық және кәсіби аудиторлық ұйымдардың қызметін бақылауды жүзеге асыратын уәкілетті мемлекеттік органның лицензиясына және қаржы ұйымдарына міндетті аудит жүргізу жөніндегі біліктілік талаптарына сәйкес, не резиденті болып табылатын мемлекеттің құзыретті органының аудиторлық қызметті жүзеге асыруға лицензиясына сәйкес аудиторлық қызметті жүзеге асыруға уәкілетті екендігін растайтын құжаттарды ұсынған жағдайда жарамды болып танылатын аудиторлық ұйым есебін талдау арқылы жүзеге асырылады. |
| 9. | Заңнамада өтініш берген сәттен бастап рұқсат беру құжатын берудің ең жоғары мерзімдері көзделген бе | Көрсетілетін қызметті беруші сұратқан соңғы қосымша ақпаратты немесе құжатты көрсетілетін қызметті алушы ұсынған күннен бастап 3 (үш) ай ішінде, бірақ көрсетілетін қызметті алушы құжаттар топтамасын ұсынған күннен бастап 6 (алты) айдан аспайтын мерзімге |
| 10. | Рұқсат беру құжатын беру үшін төлемақы алына ма. Егер алынса, оның мөлшерін көрсетіңіз. | Жоқ |
| 11. | Рұқсат беру құжатының қолданылу мерзімі (ол қандай кезеңге беріледі) | Банкті ашуға берілген рұқсаттың уәкілетті орган банкке банк операциясын жүргізуге лицензия беру туралы шешімді қабылдағанға дейін заңды күші болады. |
| 12. | Есепті кезеңге берілген аталған түрдегі/кіші түрдегі рұқсат беру құжаттарының саны | - |
| 13. | Есепті кезеңде рұқсат беру құжатының талаптарына сәйкестілікті тексерулер саны | - |
| 14. | Есепті кезеңде анықталған бұзушылықтар саны | - |
| 15. | Соңғы жылда анықталған бұзушылықтар үшін салынған айыппұл санкцияларының саны және айыппұлдардың жалпы сомасы | - |
| 16. | Соңғы жылда тоқтатылған немесе күші жойылған рұқсат беру құжаттарының саны | - |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1. | Рұқсат беру рәсімінің атауы | **Банктің немесе банк холдингінің ірі қатысушысы мәртебесін иеленуге келісім беру** |
| 2. | Рұқсат беру құжатының атауы | Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының қаулысын қоса бере отырып, банктің немесе банк холдингінің ірі қатысушысы мәртебесін иеленуге келісім беру туралы хат |
| 3. | Рұқсат беру құжатын (рәсімін) енгізу күні | 2014ж.21.11. |
| 4. | Рұқсат беру құжаты қандай деңгейде беріледі | Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі |
| 5. | Олардың негізінде рұқсат беру құжаты берілетін халықаралық шарттардың атауы және бап нөмірі | Көзделмеген |
| 6. | Олардың негізінде рұқсат беру құжаты берілетін Қазақстан Республикасының Кодекстері мен Заңдарының, Президенті Жарлықтарының бабының және тармағының, тармақшасының атауы, нөмірі Үкімет қаулыларының атауы, мемлекеттік органдар бұйрықтарының немесе басқа нормативтік-құқықтық актілерінің атауы | «Банктің, банк холдингінің ірі қатысушысы, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, сақтандыру холдингінің ірі қатысушысы, инвестициялық портфельді басқарушының ірі қатысушысы мәртебесін иеленуге келісім беру, қайтарып алу қағидаларын және көрсетілген келісім алу үшін ұсынылатын құжаттарға қойылатын талаптарды бекіту туралы» Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының 2012 жылғы 24 ақпандағы № 67 қаулысы |
| 7. | Рұқсат беру құжатының енгізілуімен шешілуге тиіс проблеманың немесе бүгінгі таңда шешіліп жатқан проблеманың сипаты | Бұл рұқсат ету құжаты «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» 1995 жылғы 31 тамыздағы № 2444 Қазақстан Республикасы Заңының (бұдан әрі – Банктер туралы заң) сақталуын тиісінше қадағалау мақсатында қажет (заңды тұлғалардың жарғылық капиталына инвестициялар бойынша шектеулер). Мұндай шектеулерді енгізудің негізгі себебі қаржылық емес ұйымдардан қаржылық ұйымдарға, оның ішінде банктерге берілуі мүмкін (ауысатын) тәуекелдерді барынша азайту болып табылады. |
| 8. | Рұқсат беру құжатын беру кезінде тәуекелдерді талдау жүйесі пайдаланыла ма | Өтініш берушіні біліктілік талаптарына сәйкестігі тұрғысынан тексеру процесінде тәуекелдерді талдау, оның ішінде:   * акцияларды иелену үшін пайдаланылатын қаржы көздері мен құралдарының сипатын қоса алғанда, банктің акцияларын иелену талаптары мен тәртібі туралы мәліметтерді тексеру;   - заңды тұлға ірі қатысушы болып табылатын тізімді және олардың нотариат куәландырған құрылтай құжаттарын тексеру;  - банктің қаржылық жай-күйі нашарлауы мүмкін болатын жағдайларда банкті қайта капиталдандыру жоспарын талдау;  - мінсіз іскерлік бедел туралы мәліметтерді тексеру;  - кірістер және мүлік туралы мәліметтерді, сондай-ақ уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленген нысанға сәйкес өтініш берушінің барлық міндеттемелері бойынша орын алған міндеттемелер туралы ақпаратты талдау;  - Қазақстан Республикасының бейрезиденті-жеке тұлға тұратын елдің тиісті мемлекеттік органының Қазақстан Республикасы резиденті-банкінің акцияларын иелену осы елдің заңнамасымен рұқсат етілгені туралы жазбаша растауды не тиісті мемлекеттің уәкілетті органының көрсетілген құрылтайшы мемлекетінің заңнамасы бойынша мұндай рұқсаттың талап етілмейтіндігі туралы мәлімдемесін тексеру арқылы жүзеге асырылады. |
| 9. | Заңнамада өтініш берген сәттен бастап рұқсат беру құжатын берудің ең жоғары мерзімдері көзделген бе | Үш ай ішінде |
| 10. | Рұқсат беру құжатын беру үшін төлемақы алына ма. Егер алынса, оның мөлшерін көрсетіңіз. | Жоқ |
| 11. | Рұқсат беру құжатының қолданылу мерзімі (ол қандай кезеңге беріледі) | Шектелмеген |
| 12. | Есепті кезеңге берілген аталған түрдегі/кіші түрдегі рұқсат беру құжаттарының саны | 6 |
| 13. | Есепті кезеңде рұқсат беру құжатының талаптарына сәйкестілікті тексерулер саны | - |
| 14. | Есепті кезеңде анықталған бұзушылықтар саны | - |
| 15. | Соңғы жылда анықталған бұзушылықтар үшін салынған айыппұл санкцияларының саны және айыппұлдардың жалпы сомасы | - |
| 16. | Соңғы жылда тоқтатылған немесе күші жойылған рұқсат беру құжаттарының саны | Күші жойылғаны - 12 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1. | Рұқсат беру рәсімінің атауы | **Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымын ерікті таратуға рұқсат беру** |
| 2. | Рұқсат беру құжатының атауы | Сақтандыру ұйымын ерікті таратуға рұқсат |
| 3. | Рұқсат беру құжатын (рәсімін) енгізу күні | 2000ж.18.12. |
| 4. | Рұқсат беру құжаты қандай деңгейде беріледі | Орталық деңгейде |
| 5. | Олардың негізінде рұқсат беру құжаты берілетін халықаралық шарттардың атауы және бап нөмірі | Жоқ |
| 6. | Олардың негізінде рұқсат беру құжаты берілетін Қазақстан Республикасының Кодекстері мен Заңдарының, Президенті Жарлықтарының бабының және тармағының, тармақшасының атауы, нөмірі Үкімет қаулыларының атауы, мемлекеттік органдар бұйрықтарының немесе басқа нормативтік-құқықтық актілерінің атауы | «Сақтандыру қызметі туралы» Қазақстан Республикасының Заңы  67-бап  «Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарын ерікті түрде таратуға рұқсат беру не көрсетілген рұқсатты беруден бас тарту қағидаларын бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2012 жылғы 26 маусымдағы № 198 қаулысы |
| 7. | Рұқсат беру құжатының енгізілуімен шешілуге тиіс проблеманың немесе бүгінгі таңда шешіліп жатқан проблеманың сипаты | Сақтандыру қызметтерін тұтынушылардың және сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы кредиторларының құқықтар мен заңды мүддесін сақтандыру ұйымын тарату кезінде қорғауды қамтамасыз ету |
| 8. | Рұқсат беру құжатын беру кезінде тәуекелдерді талдау жүйесі пайдаланыла ма | **Жоқ** |
| 9. | Заңнамада өтініш берген сәттен бастап рұқсат беру құжатын берудің ең жоғары мерзімдері көзделген бе | 1) көрсетілетін қызметті берушіге құжаттар топтамасы тапсырылған сәттен бастап, сондай-ақ порталға өтініш берген кезде - 2 (екі) ай ішінде; |
| 10. | Рұқсат беру құжатын беру үшін төлемақы алына ма. Егер алынса, оның мөлшерін көрсетіңіз. | Жоқ |
| 11. | Рұқсат беру құжатының қолданылу мерзімі (ол қандай кезеңге беріледі) | **«Шектелмеген»** |
| 12. | Есепті кезеңге берілген аталған түрдегі/кіші түрдегі рұқсат беру құжаттарының саны | 1 |
| 13. | Есепті кезеңде рұқсат беру құжатының талаптарына сәйкестілікті тексерулер саны | 1 |
| 14. | Есепті кезеңде анықталған бұзушылықтар саны | 0 |
| 15. | Соңғы жылда анықталған бұзушылықтар үшін салынған айыппұл санкцияларының саны және айыппұлдардың жалпы сомасы | 0 |
| 16. | Соңғы жылда тоқтатылған немесе күші жойылған рұқсат беру құжаттарының саны | 0 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1. | Рұқсат беру рәсімінің атауы | **Актуарийлерден біліктілік емтиханын қабылдау** |
| 2. | Рұқсат беру құжатының атауы | Емтиханды тапсырғаны (тапсырмағаны) туралы хабарлама (хат) |
| 3. | Рұқсат беру құжатын (рәсімін) енгізу күні | 2000 жылғы 18 желтоқсан |
| 4. | Рұқсат беру құжаты қандай деңгейде беріледі | Орталық деңгейде |
| 5. | Олардың негізінде рұқсат беру құжаты берілетін халықаралық шарттардың атауы және бап нөмірі | Жоқ |
| 6. | Олардың негізінде рұқсат беру құжаты берілетін Қазақстан Республикасының Кодекстері мен Заңдарының, Президенті Жарлықтарының бабының және тармағының, тармақшасының атауы, нөмірі Үкімет қаулыларының атауы, мемлекеттік органдар бұйрықтарының немесе басқа нормативтік-құқықтық актілерінің атауы | «Сақтандыру қызметі туралы» 2000 жылғы 18 желтоқсандағы Қазақстан Республикасы Заңының 40-бабы және «Рұқсаттар және хабарламалар туралы» 2014 жылғы 16 мамырдағы Қазақстан Республикасының Заңына 1-қосымша  «Актуарлық қызметті жүзеге асыру, актуарлық қызметті жүзеге асыру құқығына лицензия беру, актуарийдің біліктілік емтиханын тапсыру, актуарийдің қызметін тексеру үшін тәуелсіз актуарийді тарту, тәуелсіз актуарийдің сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының штатында тұрған актуарий жүргізген есептеулердің шынайылығын тексеру нәтижелерін жіберу қағидаларын бекіту туралы» Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының 2014 жылғы 16 шілдедегі № 151 қаулысы |
| 7. | Рұқсат беру құжатының енгізілуімен шешілуге тиіс проблеманың немесе бүгінгі таңда шешіліп жатқан проблеманың сипаты | Сақтандыру компанияларының қаржылық жай-күйіне қолдау көрсету тұрғысынан актуарийдің рөлі негізгі болып табылады.  Актуарлық сараптаманы қолдану сақтандырушылардың, сақтандыру нарықтарының және сақтандыруды қадағалау органдарының қызметіндегі негізгі құрауыш болып табылады. Актуарлық есептеулер сақтандыру ісінің маңызды құрауыштарының бірі болып табылады және сақтандыру ұйымының міндеттемелерін есептеу кезінде пайдаланылады.  Осыған байланысты актуарийлер құзыретті әрі тәжірибелі болуға тиіс және қаржылық деректердің ділдігі мен сенімділігін қамтамасыз ететіндей талаптарға жауап беруге тиіс. Бұл талаптар белгіленген талаптарға жауап беретін тұлғаларды лицензиялау арқылы сақтандыру нарығына рұқсат беру арқылы қамтамасыз етіледі.  Актуарлық қызметті лицензиялау рәсімі уәкілетті органда тестілеу өту және әрбір 3 жыл сайын біліктілік емтиханынан өту арқылы кәсібилікті міндетті түрде тексеруден тұрады. |
| 8. | Рұқсат беру құжатын беру кезінде тәуекелдерді талдау жүйесі пайдаланыла ма | **Жоқ** |
| 9. | Заңнамада өтініш берген сәттен бастап рұқсат беру құжатын берудің ең жоғары мерзімдері көзделген бе | 1) өтініш берілген күннен бастап күнтізбелік 30 (отыз) күн ішінде. |
| 10. | Рұқсат беру құжатын беру үшін төлемақы алына ма. Егер алынса, оның мөлшерін көрсетіңіз. | Мемлекеттік көрсетілетін қызмет жеке тұлғаларға (бұдан әрі - көрсетілетін қызметті алушы) ақысыз негізде көрсетіледі. |
| 11. | Рұқсат беру құжатының қолданылу мерзімі (ол қандай кезеңге беріледі) | Жоқ |
| 12. | Есепті кезеңге берілген аталған түрдегі/кіші түрдегі рұқсат беру құжаттарының саны | 15 |
| 13. | Есепті кезеңде рұқсат беру құжатының талаптарына сәйкестілікті тексерулер саны | 18 |
| 14. | Есепті кезеңде анықталған бұзушылықтар саны | 3 |
| 15. | Соңғы жылда анықталған бұзушылықтар үшін салынған айыппұл санкцияларының саны және айыппұлдардың жалпы сомасы | 0 |
| 16. | Соңғы жылда тоқтатылған немесе күші жойылған рұқсат беру құжаттарының саны | 0 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1. | Рұқсат беру рәсімінің атауы | **Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымын және (немесе) сақтандыру холдингін ерікті таратуға рұқсат беру** |
| 2. | Рұқсат беру құжатының атауы | Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымын және (немесе) сақтандыру холдингін ерікті таратуға рұқсат беру |
| 3. | Рұқсат беру құжатын (рәсімін) енгізу күні | 2000ж.18.12.– сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы үшін  2011ж.28.12. - сақтандыру холдингі үшін |
| 4. | Рұқсат беру құжаты қандай деңгейде беріледі | Орталық деңгейде |
| 5. | Олардың негізінде рұқсат беру құжаты берілетін халықаралық шарттардың атауы және бап нөмірі | Жоқ |
| 6. | Олардың негізінде рұқсат беру құжаты берілетін Қазақстан Республикасының Кодекстері мен Заңдарының, Президенті Жарлықтарының бабының және тармағының, тармақшасының атауы, нөмірі Үкімет қаулыларының атауы, мемлекеттік органдар бұйрықтарының немесе басқа нормативтік-құқықтық актілерінің атауы | «Сақтандыру қызметі туралы» Қазақстан Республикасының Заңы 62-бап |
| 7. | Рұқсат беру құжатының енгізілуімен шешілуге тиіс проблеманың немесе бүгінгі таңда шешіліп жатқан проблеманың сипаты | 1. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымын және (немесе) сақтандыру холдингін ерікті тарату мәселелерін реттеу, талаптары мен тәртібін айқындау.  2. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымын және (немесе) сақтандыру холдингін ерікті тарату кезінде сақтандыру қызметін тұтынушылардың және сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары кредиторларының құқықтары мен заңды мүдделерін қорғауды қамтамасыз ету.  3. Қайта ұйымдастыру нәтижесінде қайта ұйымдастырылатын сақтандыру ұйымының, сақтандыру холдингінің қаржылық жай-күйін нашарлау мүмкіндігін алып тастау |
| 8. | Рұқсат беру құжатын беру кезінде тәуекелдерді талдау жүйесі пайдаланыла ма | Жоқ |
| 9. | Заңнамада өтініш берген сәттен бастап рұқсат беру құжатын берудің ең жоғары мерзімдері көзделген бе | 1) құжаттар топтамасын көрсетілетін қызметті берушіге өткізген сәттен бастап, сондай-ақ порталға өтініш беру кезінде – 2 (екі) айдың ішінде. |
| 10. | Рұқсат беру құжатын беру үшін төлемақы алына ма. Егер алынса, оның мөлшерін көрсетіңіз. | Жоқ |
| 11. | Рұқсат беру құжатының қолданылу мерзімі (ол қандай кезеңге беріледі) | **«шектелмеген»** |
| 12. | Есепті кезеңге берілген аталған түрдегі/кіші түрдегі рұқсат беру құжаттарының саны | 0 |
| 13. | Соңғы жылда рұқсат беру құжатының талаптарына сәйкестілікті тексерулер саны | 0 |
| 14. | Соңғы жылда анықталған бұзушылықтар саны | 0 |
| 15. | Соңғы жылда анықталған бұзушылықтар үшін салынған айыппұл санкцияларының саны және айыппұлдардың жалпы сомасы | 0 |
| 16. | Соңғы жылда тоқтатылған немесе күші жойылған рұқсат беру құжаттарының саны | 0 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1. | Рұқсат беру рәсімінің атауы | **Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және (немесе) сақтандыру холдингінің еншілес ұйым құруына немесе иеленуіне рұқсат беру** |
| 2. | Рұқсат беру құжатының атауы | Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және (немесе) сақтандыру холдингінің еншілес ұйым құруына немесе иеленуіне рұқсат беру |
| 3. | Рұқсат беру құжатын (рәсімін) енгізу күні | 2000 жылғы 18 желтоқсан |
| 4. | Рұқсат беру құжаты қандай деңгейде беріледі | Орталық деңгейде |
| 5. | Олардың негізінде рұқсат беру құжаты берілетін халықаралық шарттардың атауы және бап нөмірі | жоқ |
| 6. | Олардың негізінде рұқсат беру құжаты берілетін Қазақстан Республикасының Кодекстері мен Заңдарының, Президенті Жарлықтарының бабының және тармағының, тармақшасының атауы, нөмірі Үкімет қаулыларының атауы, мемлекеттік органдар бұйрықтарының немесе басқа нормативтік-құқықтық актілерінің атауы | «Сақтандыру қызметі туралы» 2000 жылғы 18 желтоқсандағы Қазақстан Республикасының Заңы 27-бап  «Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымын құруға рұқсат беру, сондай-ақ сақтандыру (қайта сақтандыру) қызметін және сақтандыру брокерінің қызметін жүзеге асыру құқығына лицензия беру ережесін бекіту туралы»  Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және Қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының 2007 жылғы 30 сәуірдегі № 122 қаулысы; |
| 7. | Рұқсат беру құжатының енгізілуімен шешілуге тиіс проблеманың немесе бүгінгі таңда шешіліп жатқан проблеманың сипаты | Құрылатын қаржы ұйымының жарғылық капиталына үлесті төлеу үшін айқын емес ақша көздері бар не қажет болған кезде қаржы ұйымын капиталдандыру үшін жеткіліксіз меншік қаражаты бар тұлғалардың ірі қаржы ұйымын құру мен ұйымдастыруға жол бермеу проблемасы шешіледі.  Құрылтайшы жеке тұлғалардың мінсіз іскерлік беделі болуға тиіс, ал егер құрылтайшы заңды тұлға болған жағдайда, онда осы тұлғаның басшыларының мінсіз іскерлік беделі болуға тиіс.  Егер қаржы институтын құру туралы шешім және құрылтай құжаттары Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес келмесе, қаржы институтын құруға рұқсат берілмейді.  «Сақтандыру заңнамасы рұқсат етілмеген сақтандыру қызметіне тыйым салуға тиіс және сақтандырушылардың рұқсат етілген құқықтық нысандарын айқындауға тиіс».  Сақтанушыларды сенімді қорғауды қамтамасыз ету сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымын құруға рұқсат беру туралы өтінішті қарау барысында мемлекеттің сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымын тексерудің қажеттілігін білдіреді.  Мемлекет сақтандыру ұйымдарының, олардың құрылтайшыларының және акционерлерінің төлем қабілеттілігінің деңгейіне ерекше назар аударуға тиіс. |
| 8. | Рұқсат беру құжатын беру кезінде тәуекелдерді талдау жүйесі пайдаланыла ма | Еншілес ұйым құру, иелік ету, тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйелерінің болу салдарларына талдау жүзеге асырылады. |
| 9. | Заңнамада өтініш берген сәттен бастап рұқсат беру құжатын берудің ең жоғары мерзімдері көзделген бе | 1) құжаттар топтамасын көрсетілетін қызметті берушіге өткізген сәттен бастап, сондай-ақ порталға өтініш беру кезінде – 3 (үш) айдың ішінде |
| 10. | Рұқсат беру құжатын беру үшін төлемақы алына ма. Егер алынса, оның мөлшерін көрсетіңіз. | жоқ |
| 11. | Рұқсат беру құжатының қолданылу мерзімі (ол қандай кезеңге беріледі) | **«шектелмеген»** |
| 12. | Есепті кезеңге берілген аталған түрдегі/кіші түрдегі рұқсат беру құжаттарының саны | 0 |
| 13. | Соңғы жылда рұқсат беру құжатының талаптарына сәйкестілікті тексерулер саны | 0 |
| 14. | Соңғы жылда анықталған бұзушылықтар саны | 0 |
| 15. | Соңғы жылда анықталған бұзушылықтар үшін салынған айыппұл санкцияларының саны және айыппұлдардың жалпы сомасы | 0 |
| 16. | Соңғы жылда тоқтатылған немесе күші жойылған рұқсат беру құжаттарының саны | 0 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1. | Рұқсат беру рәсімінің атауы | **Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және (немесе) сақтандыру холдингінің ұйымдардың капиталына елеулі қатысуына рұқсат беру** |
| 2. | Рұқсат беру құжатының атауы | Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және (немесе) сақтандыру холдингінің ұйымдардың капиталына елеулі қатысуына рұқсат беру |
| 3. | Рұқсат беру құжатын (рәсімін) енгізу күні | 2000 жылғы 18 желтоқсан  2014 жылғы 16 мамыр |
| 4. | Рұқсат беру құжаты қандай деңгейде беріледі | Орталық деңгейде |
| 5. | Олардың негізінде рұқсат беру құжаты берілетін халықаралық шарттардың атауы және бап нөмірі | жоқ |
| 6. | Олардың негізінде рұқсат беру құжаты берілетін Қазақстан Республикасының Кодекстері мен Заңдарының, Президенті Жарлықтарының бабының және тармағының, тармақшасының атауы, нөмірі Үкімет қаулыларының атауы, мемлекеттік органдар бұйрықтарының немесе басқа нормативтік-құқықтық актілерінің атауы | «Сақтандыру қызметі туралы» Қазақстан Республикасының Заңы  32-бап  «Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымына және (немесе) сақтандыру холдингіне еншiлес ұйымды құруға немесе иемденуге, ұйымдардың  капиталына қомақты қатысуға рұқсат беру, сондай-ақ еншiлес ұйымды құруға, иемденуге, ұйымның капиталына қомақты қатысуға  берiлген рұқсатты керi қайтарып алу қағидаларын бекiту туралы» Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының 2012 жылғы 26 наурыздағы № 129 қаулысы |
| 7. | Рұқсат беру құжатының енгізілуімен шешілуге тиіс проблеманың немесе бүгінгі таңда шешіліп жатқан проблеманың сипаты | 1. Қаржылық емес ұйымдардан қаржы ұйымдарына, оның ішінде сақтандыру ұйымдарына берілетін (ауыстырылатын) тәуекелдерді барынша азайту.  2. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және (немесе) сақтандыру холдингінің қызметіне бақылауды күшейту.  3. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының және олардың холдингтерінің салаға жатпайтын активтерді сатып алу мүмкіндігін алып тастау.  4. Қаржылық тұрақтылықты қамтамасыз ету мақсатында сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының қызметін бақылаудың қосымша тетіктерін құру.  5. Сақтандыру қызметін тұтынушылардың құқықтарын қорғаудың тетіктерін жетілдіру. |
| 8. | Рұқсат беру құжатын беру кезінде тәуекелдерді талдау жүйесі пайдаланыла ма | Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және (немесе) сақтандыру холдингінің ұйымдардың капиталына елеулі қатысу, тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйелерінің болу салдарларына талдау жүзеге асырылады. |
| 9. | Заңнамада өтініш берген сәттен бастап рұқсат беру құжатын берудің ең жоғары мерзімдері көзделген бе | 1) құжаттар топтамасын көрсетілетін қызметті берушіге өткізген сәттен бастап, сондай-ақ порталға өтініш беру кезінде – 3 (үш) айдың ішінде; |
| 10. | Рұқсат беру құжатын беру үшін төлемақы алына ма. Егер алынса, оның мөлшерін көрсетіңіз. | Мемлекеттік қызмет заңды тұлғаларға (бұдан әрі – көрсетілген қызметті алушы) ақысыз негізде көрсетіледі |
| 11. | Рұқсат беру құжатының қолданылу мерзімі (ол қандай кезеңге беріледі) | **«шектелмеген»** |
| 12. | Есепті кезеңге берілген аталған түрдегі/кіші түрдегі рұқсат беру құжаттарының саны | 0 |
| 13. | Соңғы жылда рұқсат беру құжатының талаптарына сәйкестілікті тексерулер саны | 0 |
| 14. | Соңғы жылда анықталған бұзушылықтар саны | 0 |
| 15. | Соңғы жылда анықталған бұзушылықтар үшін салынған айыппұл санкцияларының саны және айыппұлдардың жалпы сомасы | 0 |
| 16. | Соңғы жылда тоқтатылған немесе күші жойылған рұқсат беру құжаттарының саны | 0 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1. | Рұқсат беру рәсімінің атауы | **Сақтандыру холдингінің немесе сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ірі қатысушысы мәртебесін иеленуге келісім беру** |
| 2. | Рұқсат беру құжатының атауы | Сақтандыру холдингінің немесе сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ірі қатысушысы мәртебесін иеленуге келісім беру |
| 3. | Рұқсат беру құжатын (рәсімін) енгізу күні | 2000 жылғы 18 желтоқсан  2014 жылғы 16 мамыр |
| 4. | Рұқсат беру құжаты қандай деңгейде беріледі | Орталық деңгейде |
| 5. | Олардың негізінде рұқсат беру құжаты берілетін халықаралық шарттардың атауы және бап нөмірі | жоқ |
| 6. | Олардың негізінде рұқсат беру құжаты берілетін Қазақстан Республикасының Кодекстері мен Заңдарының, Президенті Жарлықтарының бабының және тармағының, тармақшасының атауы, нөмірі Үкімет қаулыларының атауы, мемлекеттік органдар бұйрықтарының немесе басқа нормативтік-құқықтық актілерінің атауы | «Сақтандыру қызметі туралы» Қазақстан Республикасының Заңы  26-бап  «Рұқсаттар және хабарламалар туралы» 2014 жылғы 16 мамырдағы № 202 –V ҚР Заңы 1-қосымша  Заңның нормасы тікелей қолданыла ма (Рұқсат беру құжатының атауынан тұрады)  «Банктің, банк холдингінің ірі қатысушысы, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, сақтандыру холдингінің ірі қатысушысы, инвестициялық портфельді басқарушының ірі қатысушысы мәртебесін иеленуге келісім беру, қайтарып алу қағидаларын және көрсетілген келісім алу үшін ұсынылатын құжаттарға қойылатын талаптарды бекіту туралы» Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының 2012 жылғы 24 ақпандағы № 67 қаулысы |
| 7. | Рұқсат беру құжатының енгізілуімен шешілуге тиіс проблеманың немесе бүгінгі таңда шешіліп жатқан проблеманың сипаты | 1. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы иелерінің (акционерлерінің) құрылымында айқындылықтың болмауы  2. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы иелерінің (акционерлерінің) ерекше мәртебесінің және оның қызметі үшін олардың жауапкершілігінің болмауы  3. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ірі иелеріне (акционерлеріне) қатысты оның қаржылық тұрақтылығын және төлем қабілеттілігін қамтамасыз ету үшін қадағалаушылық реттеу және ден қою әдістерінің болмауы  4. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының жарғылық капиталына енгізілетін ақша қаражатының жариялылығының заңды негіздерінің болмауы  5. Сақтандыру қызметін тұтынушылардың құқықтарын қорғаудың тетіктерін жетілдіру. |
| 8. | Рұқсат беру құжатын беру кезінде тәуекелдерді талдау жүйесі пайдаланыла ма | **Қалай**: «Сақтандыру қызметі туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес өтініш берушілердің түрлі топтарына мынадай түрлі талаптар бар:   1. жеке тұлғалар үшін (ҚР резиденті/бейрезиденті); 2. орналастырылған акциялардың 25 және одан астам пайызына иелік ету үлесі бар банктің сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының мәртебесін иеленуге ниет білдірген жеке тұлғалар, сондай-ақ сақтандыру холдингінің мәртебесіне ие болуға ниет білдірген заңды тұлғалар үшін; 3. заңды тұлғалар үшін (ҚР резиденті/бейрезиденті); 4. ҚР бейрезидент қаржы ұйымдары үшін.   Баяндалғанды ескере отырып, тәуекелдерді талдау өтініш берушіні ескере отырып және өтініш беруші ұсынған сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының сақтандыру холдингі немесе ірі қатысушысы мәртебесіне иелік етуге арналған құжаттарды қарау нәтижелері бойынша жүргізіледі, оған мыналар қамтылады:  - акциялар сатып алу үшін пайдаланылатын кірістердің көздері;  - бизнес-жоспар және қаржылық жай-күйі ықтимал нашарлаған жағдайда қайта капиталдандыру жоспары;  - өтініш берушінің мінсіз іскерлік беделі туралы мәліметтер, сондай-ақ заңды тұлғаның кредиттік рейтингі туралы мәліметтер. |
| 9. | Заңнамада өтініш берген сәттен бастап рұқсат беру құжатын берудің ең жоғары мерзімдері көзделген бе | 1) құжаттар топтамасын көрсетілетін қызметті берушіге өткізген сәттен бастап, сондай-ақ порталға өтініш беру кезінде – 3 (үш) айдың ішінде; |
| 10. | Рұқсат беру құжатын беру үшін төлемақы алына ма. Егер алынса, оның мөлшерін көрсетіңіз. | Мемлекеттік қызмет жеке және заңды тұлғаларға ақысыз негізде көрсетіледі |
| 11. | Рұқсат беру құжатының қолданылу мерзімі (ол қандай кезеңге беріледі) | «шектелмеген» |
| 12. | Есепті кезеңге берілген аталған түрдегі/кіші түрдегі рұқсат беру құжаттарының саны | 2 |
| 13. | Соңғы жылда рұқсат беру құжатының талаптарына сәйкестілікті тексерулер саны | 4 |
| 14. | Соңғы жылда анықталған бұзушылықтар саны | 2 |
| 15. | Соңғы жылда анықталған бұзушылықтар үшін салынған айыппұл санкцияларының саны және айыппұлдардың жалпы сомасы | 0 |
| 16. | Соңғы жылда тоқтатылған немесе күші жойылған рұқсат беру құжаттарының саны | 0 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1. | Рұқсат беру рәсімінің атауы | **Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымын құруға рұқсат беру** |
| 2. | Рұқсат беру құжатының атауы | Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымын құруға рұқсат беру |
| 3. | Рұқсат беру құжатын (рәсімін) енгізу күні | 2000 жылғы 18 желтоқсан |
| 4. | Рұқсат беру құжаты қандай деңгейде беріледі | Орталық деңгейде |
| 5. | Олардың негізінде рұқсат беру құжаты берілетін халықаралық шарттардың атауы және бап нөмірі | жоқ |
| 6. | Олардың негізінде рұқсат беру құжаты берілетін Қазақстан Республикасының Кодекстері мен Заңдарының, Президенті Жарлықтарының бабының және тармағының, тармақшасының атауы, нөмірі Үкімет қаулыларының атауы, мемлекеттік органдар бұйрықтарының немесе басқа нормативтік-құқықтық актілерінің атауы | «Сақтандыру қызметі туралы» 2000 жылғы 18 желтоқсандағы Қазақстан Республикасының Заңы 27-бап  «Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымын құруға рұқсат беру, сондай-ақ сақтандыру (қайта сақтандыру) қызметін және сақтандыру брокерінің қызметін жүзеге асыру құқығына лицензия беру ережесін бекіту туралы»  Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және Қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының 2007 жылғы 30 сәуірдегі № 122 қаулысы; |
| 7. | Рұқсат беру құжатының енгізілуімен шешілуге тиіс проблеманың немесе бүгінгі таңда шешіліп жатқан проблеманың сипаты | Құрылатын қаржы ұйымының жарғылық капиталына үлесті төлеу үшін айқын емес ақша көздері бар не қажет болған кезде қаржы ұйымын капиталдандыру үшін жеткіліксіз меншік қаражаты бар тұлғалардың ірі қаржы ұйымын құру мен ұйымдастыруға жол бермеу проблемасы шешіледі.  Құрылтайшы жеке тұлғалардың мінсіз іскерлік беделі болуға тиіс, ал егер құрылтайшы заңды тұлға болған жағдайда, онда осы тұлғаның басшыларының мінсіз іскерлік беделі болуға тиіс.  Егер қаржы институтын құру туралы шешім және құрылтай құжаттары Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес келмесе, қаржы институтын құруға рұқсат берілмейді.  «Сақтандыру заңнамасы рұқсат етілмеген сақтандыру қызметіне тыйым салуға тиіс және сақтандырушылардың рұқсат етілген құқықтық нысандарын айқындауға тиіс».  Сақтанушыларды сенімді қорғауды қамтамасыз ету сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымын құруға рұқсат беру туралы өтінішті қарау барысында мемлекеттің сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымын тексерудің қажеттілігін білдіреді.  Мемлекет сақтандыру ұйымдарының, олардың құрылтайшыларының және акционерлерінің төлем қабілеттілігінің деңгейіне ерекше назар аударуға тиіс. |
| 8. | Рұқсат беру құжатын беру кезінде тәуекелдерді талдау жүйесі пайдаланыла ма | Құрылтай құжаттарының, құрылтайшылардың заңнаманың талаптарына сәйкестігі тексеріледі |
| 9. | Заңнамада өтініш берген сәттен бастап рұқсат беру құжатын берудің ең жоғары мерзімдері көзделген бе | 1) көрсетілетін қызметті берушіге құжаттар топтамасы тапсырылған сәттен бастап, сондай-ақ порталға өтініш берген кезде – көрсетілетін қызметті беруші сұрау салған соңғы құжатты көрсетілетін қызметті алушы ұсынған күннен бастап 3 (үш) ай ішінде; |
| 10. | Рұқсат беру құжатын беру үшін төлемақы алына ма. Егер алынса, оның мөлшерін көрсетіңіз. | Мемлекеттік қызмет жеке және заңды тұлғаларға ақысыз негізде көрсетіледі |
| 11. | Рұқсат беру құжатының қолданылу мерзімі (ол қандай кезеңге беріледі) | Берілген күннен бастап 6 ай |
| 12. | Есепті кезеңге берілген аталған түрдегі/кіші түрдегі рұқсат беру құжаттарының саны | 0 |
| 13. | Соңғы жылда рұқсат беру құжатының талаптарына сәйкестілікті тексерулер саны | 0 |
| 14. | Соңғы жылда анықталған бұзушылықтар саны | 0 |
| 15. | Соңғы жылда анықталған бұзушылықтар үшін салынған айыппұл санкцияларының саны және айыппұлдардың жалпы сомасы | 0 |
| 16. | Соңғы жылда тоқтатылған немесе күші жойылған рұқсат беру құжаттарының саны | 0 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1. | Рұқсат беру рәсімінің атауы | **Инвестициялық портфельді басқарушының iрi қатысушысы мәртебесін иеленуге келісім беру** |
| 2. | Рұқсат беру құжатының атауы | Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының инвестициялық портфельді басқарушының iрi қатысушысы мәртебесін иеленуге келісім беру (беруден бас тарту) туралы қаулысы |
| 3. | Рұқсат беру құжатын (рәсімін) енгізу күні | «Қазақстан Республикасының кейбір заңнамалық актілеріне зейнетақымен қамсыздандыру мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» Қазақстан Республикасының 2013 жылғы 21 маусымдағы  № 106-V Заңы |
| 4. | Рұқсат беру құжаты қандай деңгейде беріледі | Орталық деңгейде \_Х\_ |
| 5. | Олардың негізінде рұқсат беру құжаты берілетін халықаралық шарттардың атауы және бап нөмірі | - |
| 6. | Олардың негізінде рұқсат беру құжаты берілетін Қазақстан Республикасының Кодекстері мен Заңдарының, Президенті Жарлықтарының бабының және тармағының, тармақшасының атауы, нөмірі Үкімет қаулыларының атауы, мемлекеттік органдар бұйрықтарының немесе басқа нормативтік-құқықтық актілерінің атауы | «Қазақстан Республикасының кейбір заңнамалық актілеріне зейнетақымен қамсыздандыру мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» Қазақстан Республикасының 2013 жылғы 21 маусымдағы № 106-V Заңы |
| 7. | Рұқсат беру құжатының енгізілуімен шешілуге тиіс проблеманың немесе бүгінгі таңда шешіліп жатқан проблеманың сипаты | Осы рұқсат беру рәсімі қажет болған жағдайда ИПБ қаржылық тұрақтылығын қолдауға және оның клиенттер алдындағы міндеттемелеріне жауап беруге қабілетті ірі акционерлердің капиталына қатысу арқылы инвестициялық портфелді басқарушының (бұдан әрі – ИПБ) қаржылық тұрақтылығын қамтамасыз ету қажеттілігіне байланысты проблеманы шешуге бағытталады.  ИПБ ірі қатысушысының мәртебесін беру қаржы ұйымдарының қызметіне бақылау мен қадағалауды, оның ішінде шоғырландырылған негізде жүзеге асырудың ажырамас құралы болып табылады.  Инвестициялық портфелді басқарушысының ірі қатысушысының мәртебесін беру мыналарды қамтамасыз етуге мүмкіндік береді:  - өтініш берушінің қаржылық тұрақтылығының, төлем қабілеттілігінің дәрежесін жан-жақты бағалау;  - өтініш берушінің мінсіз іскерлік беделін бағалау;  - ірі қатысушы ИПБ қаржылық жай-күйі нашарлаған жағдайда шаралар, қаржылық жай-күйді жақсарту бойынша шаралар қабылдау, оның ішінде ИПБ қаржылық тұрақтылығын қамтамасыз етуге жеткілікті мөлшерде ИПБ меншікті капиталын ұлғайту тетіктерін заңнамалық тұрғыдан құру.  ИПБ қызметінің халықтың және заңды тұлғалардың қаражатын пайдалануға негізделген, тиісінше, тұтастай бірқатар тәуекелдерге (қаржылық, операциялық, құқықтық және басқалары) ұшыраған осындай мәртебенің болуы.  Осындай рұқсат беру рәсімінің болуы қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау саласындағы, оның ішінде IOSCO саласындағы халықаралық стандарттарға сәйкес келеді. |
| 8. | Рұқсат беру құжатын беру кезінде тәуекелдерді талдау жүйесі пайдаланыла ма | Иа \_Х\_ Қалайша:  ИПБ ірі қатысушысының мәртебесін алу шеңберінде өтініш беруші ұсынған құжаттарды, оның ішінде:  - акциялар сатып алу үшін пайдаланылатын кірістердің көздерін;  - бизнес-жоспарды және қаржылық жай-күйі ықтимал нашарлаған жағдайда қайта капиталдандыру жоспарын;  - өтініш берушінің мінсіз іскерлік беделі туралы мәліметтерді, сондай-ақ заңды тұлғаның кредиттік рейтингі туралы мәліметтерді талдау. |
| 9. | Заңнамада өтініш берген сәттен бастап рұқсат беру құжатын берудің ең жоғары мерзімдері көзделген бе | Иа \_Х\_  Күндер саны: құжаттардың толық топтамасы берілген күннен бастап үш ай  Жұмыс күндері пайдаланылады ма \_\_\_\_\_ күнтізбелік күндер \_Х\_ |
| 10. | Рұқсат беру құжатын беру үшін төлемақы алына ма. Егер алынса, оның мөлшерін көрсетіңіз. | Жоқ \_Х\_ Иа \_\_\_\_\_ бағасы \_\_\_\_\_\_\_\_ теңге/аек/өзге |
| 11. | Рұқсат беру құжатының қолданылу мерзімі (ол қандай кезеңге беріледі) | Шектелмеген,  Бұл ретте уәкілетті орган «Бағалы қағаздар рыногы туралы» ҚР Заңының 72-1-бабына сәйкес берілген келісімді кері қайтаруға құқылы, ол келісімді кері қайтаруға негіздеме болып табылатын фактіні анықтаған күннен бастап екі айдың ішінде оның негізінде келісім берілген жалған мәліметтер немесе өтініш беруші Қазақстан Республикасының монополияға қарсы заңнамасының талаптарына иелік ету немесе ИПБ ірі қатысушылары көрсетілген Заң талаптарын сақтамауы нәтижесінде тәртіп бұзушылықтар анықталған жағдайда оның күшін жою туралы шешім қабылдайды. |
| 12. | Есепті кезеңге берілген аталған түрдегі/кіші түрдегі рұқсат беру құжаттарының саны | 0 (есепті кезеңде уәкілетті органға инвестициялық портфельді басқарушының iрi қатысушысы мәртебесін иеленуге келісім беруге өтініш берілмегендігін ескере отырып) |
| 13. | Соңғы жылда рұқсат беру құжатының талаптарына сәйкестілікті тексерулер саны | 0 (есепті кезеңде уәкілетті органға инвестициялық портфельді басқарушының iрi қатысушысы мәртебесін иеленуге келісім беруге өтініш берілмегендігін ескере отырып) |
| 14. | Соңғы жылда анықталған бұзушылықтар саны | 0 (есепті кезеңде уәкілетті органға инвестициялық портфельді басқарушының iрi қатысушысы мәртебесін иеленуге келісім беруге өтініш берілмегендігін ескере отырып) |
| 15. | Соңғы жылда анықталған бұзушылықтар үшін салынған айыппұл санкцияларының саны және айыппұлдардың жалпы сомасы | Салынған айыппұлдардың саны \_\_\_\_  Айыппұлдар үшін алынған төлемдердің жалпы сомасы\_\_\_ теңге  0 (есепті кезеңде уәкілетті органға инвестициялық портфельді басқарушының iрi қатысушысы мәртебесін иеленуге келісім беруге өтініш берілмегендігін ескере отырып) |
| 16. | Соңғы жылда тоқтатылған немесе күші жойылған рұқсат беру құжаттарының саны | 1 (кері қайтарылды) |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1. | Рұқсат беру рәсімінің атауы | **Ерікті жинақтаушы зейнетақы қорын ерікті түрде таратуға рұқсат беру** |
| 2. | Рұқсат беру құжатының атауы | Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің ерікті жинақтаушы зейнетақы қорын ерікті түрде таратуға рұқсат беру туралы қаулысы |
| 3. | Рұқсат беру құжатын (рәсімін) енгізу күні | «Қазақстан Республикасында зейнетақымен қамсыздандыру туралы» 2013 жылғы 21 маусымдағы № 105-V Қазақстан Республикасының Заңы |
| 4. | Рұқсат беру құжаты қандай деңгейде беріледі | Орталық деңгейде \_Х\_ |
| 5. | Олардың негізінде рұқсат беру құжаты берілетін халықаралық шарттардың атауы және бап нөмірі | - |
| 6. | Олардың негізінде рұқсат беру құжаты берілетін Қазақстан Республикасының Кодекстері мен Заңдарының, Президенті Жарлықтарының бабының және тармағының, тармақшасының атауы, нөмірі Үкімет қаулыларының атауы, мемлекеттік органдар бұйрықтарының немесе басқа нормативтік-құқықтық актілерінің атауы | «Қазақстан Республикасында зейнетақымен қамсыздандыру туралы» 2013 жылғы 21 маусымдағы № 105-V Қазақстан Республикасының Заңы |
| 7. | Рұқсат беру құжатының енгізілуімен шешілуге тиіс проблеманың немесе бүгінгі таңда шешіліп жатқан проблеманың сипаты | Осы рұқсат беру рәсімі ЕЖЗҚ-тың салымшылар алдындағы барлық міндеттемелерін ЕЖЗҚ ерікті тарату сәтіне дейін орындауына бақылауды қамтамасыз етуге байланысты проблеманы шешуге арналған. ЕЖЗҚ-тың өзінің лицензиясы шеңберінде халықтың қаражатын (ерікті зейнетақы жарналары – ЕЗЖ) тартатындығын ескере отырып оларды ерікті тарату мәселесін реттеудің бірінші кезекті мәні бар және осыған байланысты, бұл рәсім уәкілетті орган тарапынан тиісті тексеруден өтуі тиіс. Осыған байланысты, осы рұқсат беру рәсімі мына мақсатта белгіленеді:  1) ЕЖЗҚ ерікті тарату процесінде ЕЗЖ есебінен зейнетақымен қамсыздандыру туралы шарттар бойынша зейнетақы активтерінің сақталуын қамтамасыз ету;  3) ЕЖЗҚ ерікті тарату процесінде ЕЗЖ есебінен зейнетақымен қамсыздандыру туралы шарттар бойынша зейнетақы активтері мен міндеттемелерін төлеу және аудару бойынша міндеттемелерді орындауды қамтамасыз ету;  4) ЕЖЗҚ ерікті тарату кезінде процесінде ЕЖЗҚ кредиторларының құқықтары мен заңды мүдделерін қорғауды қамтамасыз ету;  5) ЕЖЗҚ ерікті түрде таратылған жағдайда зейнетақы активтерін беруге бақылауды жүзеге асыру;  6) салымшылардың зейнетақы жинақтарына қатысты алаяқтық іс-қимылдардың алдын алу;  7) халықтың және жалпы алғанда ел қаражатының экономикалық қауіпсіздігін қамтамасыз ету. |
| 8. | Рұқсат беру құжатын беру кезінде тәуекелдерді талдау жүйесі пайдаланыла ма | Иә \_\_Х\_\_  Қалай: «Қазақстан Республикасында зейнетақымен қамсыздандыру туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 48-бабына және № 216 қаулының 4-тармағына сәйкес ұсынылған ерікті таратылатын ЕЖЗҚ құжаттарының толық топтамасын ҚР заңнамасының талаптарына сәйкестігін уәкілетті органның тексеруі арқылы |
| 9. | Заңнамада өтініш берген сәттен бастап рұқсат беру құжатын берудің ең жоғары мерзімдері көзделген бе | Иә \_\_Х\_\_\_ \_\_ Күн саны 3 ай  \_\_ жұмыс күні \_Х\_ күнтізбелік күн пайдаланылады |
| 10. | Рұқсат беру құжатын беру үшін төлемақы алына ма. Егер алынса, оның мөлшерін көрсетіңіз. | Жоқ \_\_Х\_\_ Иә \_\_\_\_\_ бағасы \_\_\_\_\_\_\_\_ Тг./аек/басқа |
| 11. | Рұқсат беру құжатының қолданылу мерзімі (ол қандай кезеңге беріледі) | шектелмейді |
| 12. | Есепті кезеңге берілген аталған түрдегі/кіші түрдегі рұқсат беру құжаттарының саны | 0 (бүгінгі күнгі жағдай бойынша уәкілетті органның ЕЖЗҚ-ға лизенцияны бермегендігін ескере отырып) |
| 13. | Есепті кезеңде рұқсат беру құжатының талаптарына сәйкестілікті тексерулер саны | 0 (бүгінгі күнгі жағдай бойынша уәкілетті органның ЕЖЗҚ-ға лизенцияны бермегендігін ескере отырып) |
| 14. | Есепті кезеңде анықталған бұзушылықтар саны | 0 (бүгінгі күнгі жағдай бойынша уәкілетті органның ЕЖЗҚ-ға лизенцияны бермегендігін ескере отырып) |
| 15. | Соңғы жылда анықталған бұзушылықтар үшін салынған айыппұл санкцияларының саны және айыппұлдардың жалпы сомасы | Салынған айыппұлдар саны \_\_0\_\_  Айыппұлдар үшін алынған төлемдерің жалпы сомасы \_\_\_0\_\_ тг.  0 (бүгінгі күнгі жағдай бойынша уәкілетті органның ЕЖЗҚ-ға лизенцияны бермегендігін ескере отырып) |
| 16. | Соңғы жылда тоқтатылған немесе күші жойылған рұқсат беру құжаттарының саны | 0 (бүгінгі күнгі жағдай бойынша уәкілетті органның ЕЖЗҚ-ға лизенцияны бермегендігін ескере отырып) |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1. | Рұқсат беру рәсімінің атауы | **Ерікті жинақтаушы зейнетақы қорын қайта ұйымдастыруға рұқсат беру** |
| 2. | Рұқсат беру құжатының атауы | Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің ерікті жинақтаушы зейнетақы қорын қайта ұйымдастыруға рұқсат беру туралы қаулысы |
| 3. | Рұқсат беру құжатын (рәсімін) енгізу күні | «Қазақстан Республикасында зейнетақымен қамсыздандыру туралы» 2013 жылғы 21 маусымдағы № 105-V Қазақстан Республикасының Заңы |
| 4. | Рұқсат беру құжаты қандай деңгейде беріледі | Орталық деңгейде \_Х\_ |
| 5. | Олардың негізінде рұқсат беру құжаты берілетін халықаралық шарттардың атауы және бап нөмірі | - |
| 6. | Олардың негізінде рұқсат беру құжаты берілетін Қазақстан Республикасының Кодекстері мен Заңдарының, Президенті Жарлықтарының бабының және тармағының, тармақшасының атауы, нөмірі Үкімет қаулыларының атауы, мемлекеттік органдар бұйрықтарының немесе басқа нормативтік-құқықтық актілерінің атауы | «Қазақстан Республикасында зейнетақымен қамсыздандыру туралы» 2013 жылғы 21 маусымдағы № 105-V Қазақстан Республикасының Заңы |
| 7. | Рұқсат беру құжатының енгізілуімен шешілуге тиіс проблеманың немесе бүгінгі таңда шешіліп жатқан проблеманың сипаты | Осы рұқсат беру рәсімі халықтың ЕЖЗҚ-қа ерікті зейнетақы жарналары ретінде берген қаражатының сақталуын қамтамасыз ету қажеттілігіне байланысты проблеманы шешуге арналған. ЕЖЗҚ өзінің салымшылары алдында барлық міндеттемелерін орындағанға дейін қайта ұйымдастыруды жүзеге асырмауға тиіс.  ЕЖЗҚ-тың халықтың қаражатын тартуды жүзеге асыратындығын ескере отырып оларды қайта ұйымдастыру мәселесін реттеудің бірінші кезекті мәні бар және осыған байланысты, бұл рәсім уәкілетті орган тарапынан тиісті тексеруден өтуі тиіс. Осыған байланысты, осы рұқсат беру рәсімі мына мақсатта белгіленеді:  1) ЕЖЗҚ қайта ұйымдастыру процесінде ЕЗЖ есебінен зейнетақымен қамсыздандыру туралы шарттар бойынша зейнетақы активтерінің сақталуын қамтамасыз ету;  3) ЕЖЗҚ қайта ұйымдастыру процесінде ЕЗЖ есебінен зейнетақымен қамсыздандыру туралы шарттар бойынша зейнетақы активтері мен міндеттемелерін төлеу және аудару бойынша міндеттемелерді орындауды қамтамасыз ету;  4) ЕЖЗҚ қайта ұйымдастыру кезінде ЕЖЗҚ кредиторларының құқықтары мен заңды мүдделерін қорғауды қамтамасыз ету;  5) ЕЖЗҚ қайта ұйымдастыру кезінде халықтың зейнетақы қаражатына қатысты алаяқтық іс-қимылдардың алдын алу;  7) халықтың және жалпы алғанда ел қаражатының экономикалық қауіпсіздігін қамтамасыз ету. |
| 8. | Рұқсат беру құжатын беру кезінде тәуекелдерді талдау жүйесі пайдаланыла ма | Иә \_\_Х\_\_  Қалай: «Қазақстан Республикасында зейнетақымен қамсыздандыру туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 45-бабына және № 217 қаулының 4-тармағына сәйкес ұсынылған ерікті таратылатын ЕЖЗҚ құжаттарының толық топтамасын ҚР заңнамасының талаптарына сәйкестігін уәкілетті органның тексеруі арқылы |
| 9. | Заңнамада өтініш берген сәттен бастап рұқсат беру құжатын берудің ең жоғары мерзімдері көзделген бе | Иә \_\_Х\_\_\_ \_\_ Күн саны 3 ай  \_\_ жұмыс күні \_Х\_ күнтізбелік күн пайдаланылады |
| 10. | Рұқсат беру құжатын беру үшін төлемақы алына ма. Егер алынса, оның мөлшерін көрсетіңіз. | Жоқ \_\_Х\_\_ Иә \_\_\_\_\_ бағасы \_\_\_\_\_\_\_\_ Тг./аек/басқа |
| 11. | Рұқсат беру құжатының қолданылу мерзімі (ол қандай кезеңге беріледі) | шектелмейді |
| 12. | Есепті кезеңге берілген аталған түрдегі/кіші түрдегі рұқсат беру құжаттарының саны | 0 (бүгінгі күнгі жағдай бойынша уәкілетті органның ЕЖЗҚ-ға лизенцияны бермегендігін ескере отырып) |
| 13. | Есепті кезеңде рұқсат беру құжатының талаптарына сәйкестілікті тексерулер саны | 0 (бүгінгі күнгі жағдай бойынша уәкілетті органның ЕЖЗҚ-ға лизенцияны бермегендігін ескере отырып) |
| 14. | Есепті кезеңде анықталған бұзушылықтар саны | 0 (бүгінгі күнгі жағдай бойынша уәкілетті органның ЕЖЗҚ-ға лизенцияны бермегендігін ескере отырып) |
| 15. | Соңғы жылда анықталған бұзушылықтар үшін салынған айыппұл санкцияларының саны және айыппұлдардың жалпы сомасы | Салынған айыппұлдар саны \_\_0\_\_  Айыппұлдар үшін алынған төлемдерің жалпы сомасы \_\_\_0\_\_ тг.  0 (бүгінгі күнгі жағдай бойынша уәкілетті органның ЕЖЗҚ-ға лизенцияны бермегендігін ескере отырып) |
| 16. | Соңғы жылда тоқтатылған немесе күші жойылған рұқсат беру құжаттарының саны | 0 (бүгінгі күнгі жағдай бойынша уәкілетті органның ЕЖЗҚ-ға лизенцияны бермегендігін ескере отырып) |

**ЛИЦЕНЗИЯЛАР**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1. | Рұқсат беру рәсімінің атауы | **Банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарға банк операцияларына лицензия беру** |
| 2. | Рұқсат беру құжатының атауы | Лицензияны беру туралы хат, қайта ресімдеу, лицензияның телнұсқасын беру |
| 3. | Рұқсат беру құжатын (рәсімін) енгізу күні | 2007ж.11.01. |
| 4. | Рұқсат беру құжаты қандай деңгейде беріледі | Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі |
| 5. | Олардың негізінде рұқсат беру құжаты берілетін халықаралық шарттардың атауы және бап нөмірі | - |
| 6. | Олардың негізінде рұқсат беру құжаты берілетін Қазақстан Республикасының Кодекстері мен Заңдарының, Президенті Жарлықтарының бабының және тармағының, тармақшасының атауы, нөмірі Үкімет қаулыларының атауы, мемлекеттік органдар бұйрықтарының немесе басқа нормативтік-құқықтық актілерінің атауы | Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының **«**Банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдар жүзеге асыратын банк операцияларын лицензиялау қағидаларын бекіту туралы» 2007 жылғы 25 маусымдағы № 168 қаулысы |
| 7. | Рұқсат беру құжатының енгізілуімен шешілуге тиіс проблеманың немесе бүгінгі таңда шешіліп жатқан проблеманың сипаты | Банктік қызметтерді көрсету қаржылық қызметтерді тұтынушылар үшін, сол сияқты банктік емес ұйымдар үшін тәуекелдің әр түрі мен деңгейімен қатар жүреді. Осылайша, осы қызметті лицензиялау жеткілікті құзыреті, кәсібилігі мен ресурстары (материалдық және адам) бар банктік емес ұйымдарды іріктеу арқылы тәуекелдерді азайтуды қамтамасыз етеді.  Бұл өз кезегінде, ықтимал тікелей шығындар (банктік емес ұйымдардың қабылдаған міндеттемелерін орындамауы) нәтижесінде, сол сияқты жанама шығындар (банктік емес ұйымдардың банкроттығы) нәтижесінде қаржылық қызметтерді тұтынушылардың ықтимал шығындарын азайтуды қамтамасыз етеді. |
| 8. | Рұқсат беру құжатын беру кезінде тәуекелдерді талдау жүйесі пайдаланыла ма | Өтініш берушінің біліктілік талаптарына сәйкестігін тексеру процесінде тәуекелдерді талдау жүзеге асырылды, оның ішінде мына жолдармен:  - өтініш берушінің, оның ішінде қызметімен байланысты негізгі тәуекелдер туралы ақпаратты, қаржы жоспарын, қызметін қаржыландыру көздерін қамтитын бизнес-жоспарын талдау;  - басшы қызметкерлерді заңнама талаптарына сәйкестігіне тексеру;  - өтініш берушінің тәуекелдерді және ішкі бақылау жүйесін құруын тексеру;  - банк операцияларын жүргізудің жалпы талаптары туралы ішкі қағидалар;  - ұйымдық құрылымның тиімділігі. |
| 9. | Заңнамада өтініш берген сәттен бастап рұқсат беру құжатын берудің ең жоғары мерзімдері көзделген бе | лицензия берген кезде–30 (отыз) жұмыс күні ішінде  лицензияны қайта ресімдеу - 3 (үш) жұмыс күні ішінде  көрсетілетін қызметті алушы бөлу немесе бөліну нысанында қайта ұйымдастырылған жағдайда лицензияны қайта ресімдеу кезінде – 30 (отыз) жұмыс күнінен кешіктірмей;  лицензияның телнұсқаларын берген кезде – 2 (екі) жұмыс күні ішінде |
| 10. | Рұқсат беру құжатын беру үшін төлемақы алына ма. Егер алынса, оның мөлшерін көрсетіңіз. | - лицензия берген кезде ақы төлеу АЕК құрайды;  - лицензияны қайта ресімдеу кезінде лицензия берген кездегі мөлшерлемеден 10 пайызды құрайды, бірақ 4 АЕК көп емес;  - лицензияның телнұсқасын берген кезде – лицензия берген кездегі мөлшерлемеден 100 пайызды құрайды |
| 11. | Рұқсат беру құжатының қолданылу мерзімі (ол қандай кезеңге беріледі) | мерзімсіз |
| 12. | Есепті кезеңге берілген аталған түрдегі/кіші түрдегі рұқсат беру құжаттарының саны | - |
| 13. | Есепті кезеңде рұқсат беру құжатының талаптарына сәйкестілікті тексерулер саны | - |
| 14. | Есепті кезеңде анықталған бұзушылықтар саны | - |
| 15. | Соңғы жылда анықталған бұзушылықтар үшін салынған айыппұл санкцияларының саны және айыппұлдардың жалпы сомасы | - |
| 16. | Соңғы жылда тоқтатылған немесе күші жойылған рұқсат беру құжаттарының саны | - |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1. | Рұқсат беру рәсімінің атауы | **Банк операцияларын және өзге операцияларды жүргізуге лицензия беру** |
| 2. | Рұқсат беру құжатының атауы | Банк операцияларын және өзге операцияларды жүргізуге лицензия беру туралы хат |
| 3. | Рұқсат беру құжатын (рәсімін) енгізу күні | 2007ж.11.01. |
| 4. | Рұқсат беру құжаты қандай деңгейде беріледі | Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі |
| 5. | Олардың негізінде рұқсат беру құжаты берілетін халықаралық шарттардың атауы және бап нөмірі | - |
| 6. | Олардың негізінде рұқсат беру құжаты берілетін Қазақстан Республикасының Кодекстері мен Заңдарының, Президенті Жарлықтарының бабының және тармағының, тармақшасының атауы, нөмірі Үкімет қаулыларының атауы, мемлекеттік органдар бұйрықтарының немесе басқа нормативтік-құқықтық актілерінің атауы | Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының «Банкті ашуға рұқсат беру, сондай-ақ банктер бағалы қағаздар рыногында жүзеге асыратын қызметті, банктік және өзге операцияларды лицензиялау ережесін бекіту туралы» 2007 жылғы 30 сәуірдегі № 121 қаулысы |
| 7. | Рұқсат беру құжатының енгізілуімен шешілуге тиіс проблеманың немесе бүгінгі таңда шешіліп жатқан проблеманың сипаты | Банктік қызметтерді көрсету қаржылық қызметтерді тұтынушылар үшін, сол сияқты банктер үшін тәуекелдің әр түрі мен деңгейімен қатар жүреді. Осылайша, осы қызметті лицензиялау жеткілікті құзыреті, кәсібилігі мен ресурстары (материалдық және адам) бар банктерді іріктеу арқылы тәуекелдерді азайтуды қамтамасыз етеді.  Бұл өз кезегінде, ықтимал тікелей шығындар (банктердің қабылдаған міндеттемелерін орындамауы) нәтижесінде, сол сияқты жанама шығындар (банктік емес ұйымдардың банкроттығы) нәтижесінде қаржылық қызметтерді тұтынушылардың ықтимал шығындарын азайтуды қамтамасыз етеді. |
| 8. | Рұқсат беру құжатын беру кезінде тәуекелдерді талдау жүйесі пайдаланыла ма | Өтініш берушінің біліктілік талаптарына сәйкестігін тексеру процесінде тәуекелдерді талдау жүзеге асырылды, оның ішінде мына жолдармен:  - өтініш беруші жарғысының көшірлемелері;  - Банктер туралы заңның талаптарына сәйкес банктің басшы қызметкерлерінің лауазымына ұсынылатын адамдардың құжаттары;  - ішкі аудит қызметі туралы ереже;  - кредиттік комитет туралы ереже;  - штат кестесі (қызметкерлердің тегін, атын және бар болса әкесінің атын көрсете отырып);  - банктің бағдарламалық техникалық құралдарының уәкілетті органның және Қазақстан Республикасының кредиттік бюро туралы заңнамасының талаптарына сәйкестігін растайтын құжаттар;  - қосымша банк операцияларын жүргізуге лицензия алу үшін өтініш беру алдындағы үш қатар ай ішінде пруденциялық нормативтерді орындау;  - уәкілетті орган тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесінің бар болуы бойынша белгілеген талаптарды орындау;  - банк операцияларының қосымша түрлерін жүргізудің жалпы талаптары туралы қағидалар |
| 9. | Заңнамада өтініш берген сәттен бастап рұқсат беру құжатын берудің ең жоғары мерзімдері көзделген бе | лицензия берген кезде–30 (отыз) жұмыс күні ішінде,  лицензияны қайта ресімдеу - 3 (үш) жұмыс күні ішінде,  көрсетілетін қызметті алушы бөлу немесе бөліну нысанында қайта ұйымдастырылған жағдайда лицензияны қайта ресімдеу кезінде – 30 (отыз) жұмыс күнінен кешіктірмей;  лицензияның телнұсқаларын берген кезде – 2 (екі) жұмыс күні ішінде; |
| 10. | Рұқсат беру құжатын беру үшін төлемақы алына ма. Егер алынса, оның мөлшерін көрсетіңіз. | - қызметтің осы түрімен айналысу құқығы үшін  Лицензия беру кезінде 80 АЕК құрайды;  - лицензияны қайта ресімдеу кезінде лицензия берген кездегі мөлшерлемеден 10 пайызды құрайды, бірақ 4 АЕК көп емес;  - лицензияның телнұсқасын берген кезде – лицензия берген кездегі мөлшерлемеден 100 пайызды құрайды |
| 11. | Рұқсат беру құжатының қолданылу мерзімі (ол қандай кезеңге беріледі) | мерзімсіз |
| 12. | Есепті кезеңге берілген аталған түрдегі/кіші түрдегі рұқсат беру құжаттарының саны | 11 лицензия берілді/қайта ресімделді (оның ішінде 3 лицензия банктер жүзеге асыратын банк және өзге операциялардың қосымша түрлерін жүргізуге және 8 лицензия атауы және (немесе) заңды мекенжайының, сол сияқты банк қызметі түрінің және (немесе) шағын түрінің өзгеруіне байланысты қайта ресімделді). |
| 13. | Есепті кезеңде рұқсат беру құжатының талаптарына сәйкестілікті тексерулер саны |  |
| 14. | Есепті кезеңде анықталған бұзушылықтар саны |  |
| 15. | Соңғы жылда анықталған бұзушылықтар үшін салынған айыппұл санкцияларының саны және айыппұлдардың жалпы сомасы | 1 (лицензияны уақтылы қайта ресімдемеу) |
| 16. | Соңғы жылда тоқтатылған немесе күші жойылған рұқсат беру құжаттарының саны | Ерікті қайтаруға байланысты 1 лицензияның қолданысы тоқтатылды;  Лицензия қолданысынан айыруға байланысты 1 лицензияның қолданысы тоқтатылды;  2 лицензияны тоқтату. |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1. | Рұқсат беру рәсімінің атауы | **Бағалы қағаздар нарығында қызметті жүзеге асыруға лицензиялау** |
| 2. | Рұқсат беру құжатының атауы | Бағалы қағаздар нарығында қызметті жүзеге асыруға лицензия беру |
| 3. | Рұқсат беру құжатын (рәсімін) енгізу күні | «Бағалы қағаздар рыногы туралы» 2003 жылғы 2 шілдедегі № 461-II Қазақстан Республикасының Заңы |
| 4. | Рұқсат беру құжаты қандай деңгейде беріледі | Орталық деңгейде Х |
| 5. | Олардың негізінде рұқсат беру құжаты берілетін халықаралық шарттардың атауы және бап нөмірі | - |
| 6. | Олардың негізінде рұқсат беру құжаты берілетін Қазақстан Республикасының Кодекстері мен Заңдарының, Президенті Жарлықтарының бабының және тармағының, тармақшасының атауы, нөмірі Үкімет қаулыларының атауы, мемлекеттік органдар бұйрықтарының немесе басқа нормативтік-құқықтық актілерінің атауы | «Бағалы қағаздар рыногы туралы» 2003 жылғы 2 шілдедегі № 461-II Қазақстан Республикасының Заңы |
| 7. | Рұқсат беру құжатының енгізілуімен шешілуге тиіс проблеманың немесе бүгінгі таңда шешіліп жатқан проблеманың сипаты | Бұл рұқсат беру рәсімі қаржы нарығына (бағалы қағаздар нарығына) тұтынушыларға сапалы және білікті қаржы қызметтерін көрсететін тек сенімді, қаржылық орнықты компанияларға рұқсат беруді қамтамасыз ету қажеттілігіне байланысты проблемаларды шешеді. Қаржы нарығына кәсіби қатысушыларды лицензиялау мыналарды:  1) кейіннен лицензиаттардың клиенттер алдында міндеттемелерін орындамауына жол бермеу үшін өтініш берушінің, сондай-ақ бақылауды жүзеге асыратын және оның қызметіне ықпал ететін адамдардың қызметін және қаржылық жай-күйін жан-жақты бағалауды;  2) барлық маңызды тәуекелдерді анықтау, бағалау, мониторингі және бақылау немесе азайту үшін, сондай-ақ бар тәуекелдерді жабу үшін ұйымдағы жалпы капитал жеткіліктілігін бағалау үшін ұйым ішінде корпоративтік басқарудың және тәуекелдерді басқарудың бара-бар жүйесінің болуын және жұмыс істеуін;  3) алаяқтықпен байланысты операциялық және құқықтық тәуекелдерді азайту және ұйымды қылмыстық қызметке тартудың алдын алуды қамтамасыз етеді.  Бағалы қағаздар нарығында кәсіби қызметі жүзеге асыруға лицензияның болуы қарлық қызметтерді тұтынушылардың және инвесторлардың құқықтары мен заңды құқықтарын қорғаудың тиісті деңгейін қамтамасыз етуге мүмкіндік береді.  Уәкілетті органның лицензиясы қаржы ұйымына айтарлықтай міндеттеме жүктейді, ол қызмет көрсетудің тиімді деңгейіне және қаржылық орнықтылыққа кепілдік береді.  Бағалы қағаздар нарығына кәсіби қатысушыларды лицензиялау рәсімдерінің болуы Бағалы қағаздар жөніндегі комиссиялардың халықаралық ұйымының (IOSCO) жалпыға танымал халықаралық қағидаттарына және стандарттарына сәйкес келеді. |
| 8. | Рұқсат беру құжатын беру кезінде тәуекелдерді талдау жүйесі пайдаланыла ма | Иә\_Х\_   Қалай: өтініш берушінің біліктілік талаптарына сәйкестігін тексеру процесінде тәуекелдерді талдау жүзеге асырылды, оның ішінде мына жолдармен:  - өтініш берушінің, оның ішінде қызметімен байланысты негізгі тәуекелдер туралы ақпаратты, қаржы жоспарын, инвестициялық саясатты, қызметін қаржыландыру көздерін қамтитын бизнес-жоспарын талдау;  - басшы қызметкерлерді заңнама талаптарына сәйкестігіне тексеру;  - өтініш берушінің тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесін жасауын тексеру;  - банк операцияларының қосымша түрлерін жүргізудің жалпы талаптары туралы қағидалар;   - бағалы қағаздар нарығында кәсіби қызметті жүзеге асыру процесінде пайдаланылуы; мүмкін бағдарламалық-техникалық құралдарды талдау; - ұйымдық құрылымның тиімділігі. |
| 9. | Заңнамада өтініш берген сәттен бастап рұқсат беру құжатын берудің ең жоғары мерзімдері көзделген бе | Иә Х  Күндер саны: Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкес келетін құжаттарды берген күннен бастап отыз жұмыс күнінен кешіктірмей.  Жұмыс күндері пайдаланылады Х |
| 10. | Рұқсат беру құжатын беру үшін төлемақы алына ма. Егер алынса, оның мөлшерін көрсетіңіз. | Иә \_Х\_ бағасы 10-ден 30-ға дейінге айлық есептік көрсеткіш (лицензиялық алым) |
| 11. | Рұқсат беру құжатының қолданылу мерзімі (ол қандай кезеңге беріледі) | шектелмеген |
| 12. | Есепті кезеңге берілген аталған түрдегі/кіші түрдегі рұқсат беру құжаттарының саны | 3 |
| 13. | Есепті кезеңде рұқсат беру құжатының талаптарына сәйкестілікті тексерулер саны | 3 |
| 14. | Есепті кезеңде анықталған бұзушылықтар саны | 110 |
| 15. | Соңғы жылда анықталған бұзушылықтар үшін салынған айыппұл санкцияларының саны және айыппұлдардың жалпы сомасы | Салынған айыппұлдар саны 37  Айыппұлдар үшін алынған төлемдерің жалпы сомасы 9 438 450 тг. |
| 16. | Соңғы жылда тоқтатылған немесе күші жойылған рұқсат беру құжаттарының саны | Жалпы 5, о.і.:  4 (лицензияның қолданысын тоқтату)  1 (лицензияның қолданысын тоқта тұру) |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1. | Рұқсат беру рәсімінің атауы | **Ислам банктері жүзеге асыратын банктік және өзге операцияларды жүргізуге лицензия беру** |
| 2. | Рұқсат беру құжатының атауы | Ислам банктері жүзеге асыратын банктік және өзге операцияларды жүргізуге лицензия беру туралы хат |
| 3. | Рұқсат беру құжатын (рәсімін) енгізу күні | 2009ж.04.03. |
| 4. | Рұқсат беру құжаты қандай деңгейде беріледі | Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі |
| 5. | Олардың негізінде рұқсат беру құжаты берілетін халықаралық шарттардың атауы және бап нөмірі | Қазақстан Республикасының Үкіметі мен Біріккен Араб Әмірліктерінің Үкіметі арасындағы Қазақстан Республикасында Ислам Банкін ашу туралы келісім (Астана, 2009 жылғы 11 маусым) |
| 6. | Олардың негізінде рұқсат беру құжаты берілетін Қазақстан Республикасының Кодекстері мен Заңдарының, Президенті Жарлықтарының бабының және тармағының, тармақшасының атауы, нөмірі Үкімет қаулыларының атауы, мемлекеттік органдар бұйрықтарының немесе басқа нормативтік-құқықтық актілерінің атауы | Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының «Банкті ашуға рұқсат беру, сондай-ақ банктер бағалы қағаздар рыногында жүзеге асыратын қызметті, банктік және өзге операцияларды лицензиялау ережесін бекіту туралы» 2007 жылғы 30 сәуірдегі № 121 қаулысы |
| 7. | Рұқсат беру құжатының енгізілуімен шешілуге тиіс проблеманың немесе бүгінгі таңда шешіліп жатқан проблеманың сипаты | Банктік қызметтерді көрсету қаржылық қызметтерді тұтынушылар үшін, сол сияқты банктер үшін тәуекелдің әр түрі мен деңгейімен қатар жүреді. Осылайша, осы қызметті лицензиялау жеткілікті құзыреті, кәсібилігі мен ресурстары (материалдық және адам) бар банктерді іріктеу арқылы тәуекелдерді азайтуды қамтамасыз етеді.  Бұл өз кезегінде, ықтимал тікелей шығындар (банктердің қабылдаған міндеттемелерін орындамауы) нәтижесінде, сол сияқты жанама шығындар (банктік емес ұйымдардың банкроттығы) нәтижесінде қаржылық қызметтерді тұтынушылардың ықтимал шығындарын азайтуды қамтамасыз етеді. |
| 8. | Рұқсат беру құжатын беру кезінде тәуекелдерді талдау жүйесі пайдаланыла ма | Өтініш берушінің біліктілік талаптарына сәйкестігін тексеру процесінде тәуекелдерді талдау жүзеге асырылды, оның ішінде мына жолдармен:  - өтініш беруші жарғысының көшірлемелері;  - Банктер туралы заңның талаптарына сәйкес банктің басшы қызметкерлерінің лауазымына ұсынылатын адамдардың құжаттары;  - ішкі аудит қызметі туралы ереже;  - кредиттік комитет туралы ереже;  - штат кестесі (қызметкерлердің тегін, атын және бар болса әкесінің атын көрсете отырып);  - банктің бағдарламалық техникалық құралдарының уәкілетті органның және Қазақстан Республикасының кредиттік бюро туралы заңнамасының талаптарына сәйкестігін растайтын құжаттар;  - қосымша банк операцияларын жүргізуге лицензия алу үшін өтініш беру алдындағы үш қатар ай ішінде пруденциялық нормативтерді орындау;  - уәкілетті орган тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесінің бар болуы бойынша белгілеген талаптарды орындау;  - банк операцияларының қосымша түрлерін жүргізудің жалпы талаптары туралы қағидалар |
| 9. | Заңнамада өтініш берген сәттен бастап рұқсат беру құжатын берудің ең жоғары мерзімдері көзделген бе | лицензия берген кезде–30 (отыз) жұмыс күні ішінде;  лицензияны қайта ресімдеу кезінде - 30 (отыз) жұмыс күні ішінде;  көрсетілетін қызметті алушы бөлу немесе бөліну нысанында қайта ұйымдастырылған жағдайда лицензияны қайта ресімдеу кезінде – 30 (отыз) жұмыс күнінен кешіктірмей;  лицензияның телнұсқаларын берген кезде – 2 (екі) жұмыс күні ішінде; |
| 10. | Рұқсат беру құжатын беру үшін төлемақы алына ма. Егер алынса, оның мөлшерін көрсетіңіз. | - қызметтің осы түрімен айналысу құқығы үшін  лицензия беру кезінде 80 АЕК құрайды;  - лицензияны қайта ресімдеу кезінде лицензия берген кездегі мөлшерлемеден 10 пайызды құрайды, бірақ 4 АЕК көп емес;  - лицензияның телнұсқасын берген кезде – лицензия берген кездегі мөлшерлемеден 100 пайызды құрайды |
| 11. | Рұқсат беру құжатының қолданылу мерзімі (ол қандай кезеңге беріледі) | мерзімсіз |
| 12. | Есепті кезеңге берілген аталған түрдегі/кіші түрдегі рұқсат беру құжаттарының саны | - |
| 13. | Есепті кезеңде рұқсат беру құжатының талаптарына сәйкестілікті тексерулер саны | - |
| 14. | Есепті кезеңде анықталған бұзушылықтар саны | - |
| 15. | Соңғы жылда анықталған бұзушылықтар үшін салынған айыппұл санкцияларының саны және айыппұлдардың жалпы сомасы | - |
| 16. | Соңғы жылда тоқтатылған немесе күші жойылған рұқсат беру құжаттарының саны | - |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1. | Рұқсат беру рәсімінің атауы | «Жалпы сақтандыру» саласы бойынша сақтандыру (қайта сақтандыру) қызметін жүзеге асыру құқығына лицензия беру |
| 2. | Рұқсат беру құжатының атауы | «Жалпы сақтандыру» саласы бойынша сақтандыру (қайта сақтандыру) қызметін жүзеге асыру құқығына лицензия |
| 3. | Рұқсат беру құжатын (рәсімін) енгізу күні | 2000 жылғы 18 желтоқсаннан бастап 2014 жылғы 16 мамырға дейін |
| 4. | Рұқсат беру құжаты қандай деңгейде беріледі | Орталық деңгейде |
| 5. | Олардың негізінде рұқсат беру құжаты берілетін халықаралық шарттардың атауы және бап нөмірі | Жоқ |
| 6. | Олардың негізінде рұқсат беру құжаты берілетін Қазақстан Республикасының Кодекстері мен Заңдарының, Президенті Жарлықтарының бабының және тармағының, тармақшасының атауы, нөмірі Үкімет қаулыларының атауы, мемлекеттік органдар бұйрықтарының немесе басқа нормативтік-құқықтық актілерінің атауы | «Сақтандыру қызметі туралы» ҚР Заңының  37-бабы;  «Рұқсаттар және хабарламалар туралы» 2014 жылғы 16 мамырдағы № 202 –V ҚР Заңына  1-қосымша;  «Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымын құруға рұқсат беру, сондай-ақ сақтандыру (қайта сақтандыру) қызметін және сақтандыру брокерінің қызметін жүзеге асыру құқығына лицензия беру ережесін бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және Қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының 2007 жылғы 30 сәуірдегі № 122 қаулысы |
| 7. | Рұқсат беру құжатының енгізілуімен шешілуге тиіс проблеманың немесе бүгінгі таңда шешіліп жатқан проблеманың сипаты | Осы қызмет түрін лицензиялау – қаржылық қызметтерді тұтынушылардың және инвесторлардың құқықтары мен заңды мүдделерін қорғаудың жоғары деңгейін қамтамасыз ету проблемасын шешеді. Сондай-ақ осы рәсім сақтандыру нарығына тұтынушыларға сапалы әрі білікті қаржылық қызмет көрсетуге қабілетті қаржылық тұрақты компанияларға ғана кіруге рұқсат береді.  Лицензияның бұл түрі қаржы ұйымына маңызды міндеттемелерді жүктейді және келешекте лицензиаттардың клиенттер алдындағы міндеттемелерін орындамауына жол бермеу мақсатында өтініш берушінің қызметін және қаржылық жағдайын жан-жақты бағалау жүргізуге көмектеседі, сондай-ақ ұйымда орын алған және ықтимал тәуекелдерді өтеуге жалпы капитал жеткіліктілігін бағалау үшін тәуекелдерді басқару жүйесін айқындайды. |
| 8. | Рұқсат беру құжатын беру кезінде тәуекелдерді талдау жүйесі пайдаланыла ма | **Қалай:** Өтініш берушіні біліктілік талаптарға сәйкестігі тұрғысынан тексеру барысында тәуекелдерді талдау, оның ішінде мыналар арқылы жүзеге асырылады:  - өтініш берушінің қызметпен байланысты негізгі тәуекелдер туралы ақпаратты, қаржылық жоспарды, қызметті қаржыландыру көздерін және т.б. қамтитын бизнес-жоспарын талдау;  - басшы қызметкерлерді заңнаманың талаптарына сәйкестігі тұрғысынан тексеру;  - өтініш берушінің тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесін құруын тексеру;  - сақтандыру қызметін жүзеге асырудың ішкі қағидалары;  - ұйымдық құрылымының тиімділігі. |
| 9. | Заңнамада өтініш берген сәттен бастап рұқсат беру құжатын берудің ең жоғары мерзімдері көзделген бе | 1. көрсетілетін қызметті берушіге құжаттар топтамасын тапсырған сәттен бастап, сондай-ақ порталға өтініш берген кезде:   лицензия берген кезде - 30 (отыз) жұмыс күні ішінде;  лицензияны қайта ресімдеген кезде - 3 (үш) жұмыс күні ішінде;  көрсетілетін қызметті алушыны бөлініп шығу немесе бөлу нысанында қайта ұйымдастырған жағдайда, лицензияны қайта ресімдеген кезде - 30 (отыз) жұмыс күнінен кешіктірмей;  лицензияның телнұсқаларын берген кезде - 2 (екі) жұмыс күні ішінде; |
| 10. | Рұқсат беру құжатын беру үшін төлемақы алына ма. Егер алынса, оның мөлшерін көрсетіңіз. | 1. аталған қызмет түрімен айналысу құқығына лицензия беру кезіндегі лицензиялық алым 50 [айлық есептік көрсеткішті](jl:1026672.0.1000000358_0) (бұдан әрі - АЕК) құрайды;   2) лицензияны қайта ресімдеу үшін лицензиялық алым лицензия беру кезіндегі мөлшерлеменің 10 пайызын құрайды, бірақ 4 АЕК-тен көп емес;  3) лицензияның телнұсқасын беру үшін лицензиялық алым - лицензия беру кезіндегі мөлшерлеменің 100 пайызы болады.  Лицензиялық алымды төлеу қолма-қол немесе қолма-қол емес нысанда екінші деңгейдегі банктер мен банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдар арқылы жүзеге асырылады.  Лицензияны алуға немесе қайта ресімдеуге, лицензияның телнұсқасын портал арқылы алуға электрондық сұрау салынған жағдайда, төлем «электрондық үкіметтің» төлем шлюзі арқылы жүзеге асырылады. |
| 11. | Рұқсат беру құжатының қолданылу мерзімі (ол қандай кезеңге беріледі) | **«шектелмеген»** |
| 12. | Есепті кезеңге берілген аталған түрдегі/кіші түрдегі рұқсат беру құжаттарының саны | 3 |
| 13. | Есепті кезеңде рұқсат беру құжатының талаптарына сәйкестілікті тексерулер саны | 33 |
| 14. | Есепті кезеңде анықталған бұзушылықтар саны | 21 |
| 15. | Соңғы жылда анықталған бұзушылықтар үшін салынған айыппұл санкцияларының саны және айыппұлдардың жалпы сомасы | 0 |
| 16. | Соңғы жылда тоқтатылған немесе күші жойылған рұқсат беру құжаттарының саны | «Чартис Қазақстан Сақтандыру Компаниясы» АҚ 1 лицензия тоқтатылды |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1. | Рұқсат беру рәсімінің атауы | «Жалпы сақтандыру» саласы бойынша **исламдық сақтандыру** қызметін жүзеге асыру құқығына лицензия беру |
| 2. | Рұқсат беру құжатының атауы | «Жалпы сақтандыру» саласы бойынша **исламдық сақтандыру** қызметін жүзеге асыру құқығына лицензия |
| 3. | Рұқсат беру құжатын (рәсімін) енгізу күні | 2015 жылғы 24 қарашада |
| 4. | Рұқсат беру құжаты қандай деңгейде беріледі | Орталық деңгейде |
| 5. | Олардың негізінде рұқсат беру құжаты берілетін халықаралық шарттардың атауы және бап нөмірі | жоқ |
| 6. | Олардың негізінде рұқсат беру құжаты берілетін Қазақстан Республикасының Кодекстері мен Заңдарының, Президенті Жарлықтарының бабының және тармағының, тармақшасының атауы, нөмірі Үкімет қаулыларының атауы, мемлекеттік органдар бұйрықтарының немесе басқа нормативтік-құқықтық актілерінің атауы | «Сақтандыру қызметі туралы» ҚР Заңының 37-бабы;  «Рұқсаттар және хабарламалар туралы» 2014 жылғы 16 мамырдағы № 202 –V ҚР заңының 1-қосымшасы;  «Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымын құруға рұқсат беру, сондай-ақ сақтандыру (қайта сақтандыру) қызметін және сақтандыру брокерінің қызметін жүзеге асыру құқығына лицензия беру ережесін бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және Қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының 2007 жылғы 30 сәуірдегі № 122 қаулысы. |
| 7. | Рұқсат беру құжатының енгізілуімен шешілуге тиіс проблеманың немесе бүгінгі таңда шешіліп жатқан проблеманың сипаты | Осы қызмет түрін лицензиялау – қаржылық қызметтерді тұтынушылардың және инвесторлардың құқықтары мен заңды мүдделерін қорғаудың жоғары деңгейін қамтамасыз ету проблемасын шешеді. Сондай-ақ осы рәсім сақтандыру нарығына тұтынушыларға сапалы әрі білікті қаржылық қызмет көрсетуге қабілетті қаржылық тұрақты компанияларға ғана кіруге рұқсат береді.  Лицензияның бұл түрі қаржы ұйымына маңызды міндеттемелерді жүктейді және келешекте лицензиаттардың клиенттер алдындағы міндеттемелерін орындамауына жол бермеу мақсатында өтініш берушінің қызметін және қаржылық жағдайын жан-жақты бағалау жүргізуге көмектеседі, сондай-ақ ұйымда орын алған және ықтимал тәуекелдерді өтеуге жалпы капитал жеткіліктілігін бағалау үшін тәуекелдерді басқару жүйесін айқындайды. |
| 8. | Рұқсат беру құжатын беру кезінде тәуекелдерді талдау жүйесі пайдаланыла ма | **Қалай:** Өтініш берушіні біліктілік талаптарға сәйкестігі тұрғысынан тексеру барысында тәуекелдерді талдау, оның ішінде мыналар арқылы жүзеге асырылады:  - өтініш берушінің қызметпен байланысты негізгі тәуекелдер туралы ақпаратты, қаржылық жоспарды, қызметті қаржыландыру көздерін және т.б. қамтитын бизнес-жоспарын талдау;  - басшы қызметкерлерді заңнаманың талаптарына сәйкестігі тұрғысынан тексеру;  - өтініш берушінің тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесін құруын тексеру;  - сақтандыру қызметін жүзеге асырудың ішкі қағидалары;  - ұйымдық құрылымының тиімділігі. |
| 9. | Заңнамада өтініш берген сәттен бастап рұқсат беру құжатын берудің ең жоғары мерзімдері көзделген бе | лицензия берген кезде - 30 (отыз) жұмыс күні ішінде;  лицензияны қайта ресімдеген кезде - 3 (үш) жұмыс күні ішінде;  көрсетілетін қызметті алушыны бөлініп шығу немесе бөлу нысанында қайта ұйымдастырған жағдайда, лицензияны қайта ресімдеген кезде - 30 (отыз) жұмыс күнінен кешіктірмей;  лицензияның телнұсқаларын берген кезде - 2 (екі) жұмыс күні ішінде; |
| 10. | Рұқсат беру құжатын беру үшін төлемақы алына ма. Егер алынса, оның мөлшерін көрсетіңіз. | 1) аталған қызмет түрімен айналысу құқығына лицензия беру кезіндегі лицензиялық алым 50 [айлық есептік көрсеткішті](jl:1026672.0.1000000358_0) (бұдан әрі - АЕК) құрайды;  2) лицензияны қайта ресімдеу үшін лицензиялық алым лицензия беру кезіндегі мөлшерлеменің 10 пайызын құрайды, бірақ 4 АЕК-тен көп емес;  3) лицензияның телнұсқасын беру үшін лицензиялық алым - лицензия беру кезіндегі мөлшерлеменің 100 пайызы болады. |
| 11. | Рұқсат беру құжатының қолданылу мерзімі (ол қандай кезеңге беріледі) | **«шектелмеген»** |
| 12. | Есепті кезеңге берілген аталған түрдегі/кіші түрдегі рұқсат беру құжаттарының саны | 0 |
| 13. | Есепті кезеңде рұқсат беру құжатының талаптарына сәйкестілікті тексерулер саны | 0 |
| 14. | Есепті кезеңде анықталған бұзушылықтар саны | 0 |
| 15. | Соңғы жылда анықталған бұзушылықтар үшін салынған айыппұл санкцияларының саны және айыппұлдардың жалпы сомасы | 0 |
| 16. | Соңғы жылда тоқтатылған немесе күші жойылған рұқсат беру құжаттарының саны | 0 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1. | Рұқсат беру рәсімінің атауы | Актуарлық қызметті жүзеге асыруға лицензия беру |
| 2. | Рұқсат беру құжатының атауы | Актуарлық қызметті жүзеге асыруға лицензия |
| 3. | Рұқсат беру құжатын (рәсімін) енгізу күні | 2000 жылғы 18 желтоқсанда |
| 4. | Рұқсат беру құжаты қандай деңгейде беріледі | Орталық деңгейде |
| 5. | Олардың негізінде рұқсат беру құжаты берілетін халықаралық шарттардың атауы және бап нөмірі | жоқ |
| 6. | Олардың негізінде рұқсат беру құжаты берілетін Қазақстан Республикасының Кодекстері мен Заңдарының, Президенті Жарлықтарының бабының және тармағының, тармақшасының атауы, нөмірі Үкімет қаулыларының атауы, мемлекеттік органдар бұйрықтарының немесе басқа нормативтік-құқықтық актілерінің атауы | «Сақтандыру қызметі туралы» 2000 жылғы 18 желтоқсандағы Қазақстан Республикасы Заңының 40-бабы және «Рұқсаттар және хабарламалар туралы» 2014 жылғы 16 мамырдағы ҚР Заңына 1-қосымша  «Актуарлық қызметті жүзеге асыру, актуарлық қызметті жүзеге асыру құқығына лицензия беру, актуарийдің біліктілік емтиханын тапсыру, актуарийдің қызметін тексеру үшін тәуелсіз актуарийді тарту, тәуелсіз актуарийдің сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының штатында тұрған актуарий жүргізген есептеулердің шынайылығын тексеру нәтижелерін жіберу қағидаларын бекіту туралы» Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының 2014 жылғы 16 шілдедегі № 151 қаулысы |
| 7. | Рұқсат беру құжатының енгізілуімен шешілуге тиіс проблеманың немесе бүгінгі таңда шешіліп жатқан проблеманың сипаты | Сақтандыру компанияларының тұрақты қаржылық жағдайын ұстап тұру тұрғысынан актуарийдің рөлі негізгі болып табылады.  Актуарлық сараптаманы қолдану сақтандырушылардың, сақтандыру нарықтарының және сақтандыруды қадағалау органдарының қызметінде негізгі құрауышы болып табылады.  Актуарлық есептер сақтандыру ісінің маңызды құрауыштарының бірі болып табылады және сақтандыру ұйымының міндеттемелерін есептеу кезінде пайдаланылады.  Осыған байланысты актуарийлер білікті әрі тәжірибелі болуға тиіс және қаржалық деректердің нақтылығы мен сенімділігін қамтамасыз ету үшін талаптарға сәйкес келуге тиіс.  Осы талаптар белгіленген талаптарға сәйкес келетін тұлғаларды лицензиялау арқылы сақтандыру нарығына рұқсат беру жолымен қамтамасыз етіледі.  Актуарлық қызметті лицензиялау рәсімі уәкілетті органда тестілеуден өту және әрбір 3 жылда біліктілік емтиханын тапсыру арқылы кәсібилікті тексеру міндеттілігін қамтиды. |
| 8. | Рұқсат беру құжатын беру кезінде тәуекелдерді талдау жүйесі пайдаланыла ма | **Жоқ** |
| 9. | Заңнамада өтініш берген сәттен бастап рұқсат беру құжатын берудің ең жоғары мерзімдері көзделген бе | көрсетілетін қызметті берушіге құжаттар топтамасын тапсырған сәттен бастап, сондай-ақ порталға өтініш бергенде:   1. лицензия берген кезде - 30 (отыз) жұмыс күні ішінде; 2. лицензияны қайта ресімдеген кезде - 3 (үш) жұмыс күні ішінде; |
| 10. | Рұқсат беру құжатын беру үшін төлемақы алына ма. Егер алынса, оның мөлшерін көрсетіңіз. | 1) аталған қызмет түрімен айналысу құқығына лицензия беру кезіндегі лицензиялық алым 5 [айлық есептік көрсеткішті](jl:1026672.0.1000000358_0) (бұдан әрі - АЕК) құрайды;  2) лицензияны қайта ресімдеу үшін лицензиялық алым лицензия беру кезіндегі мөлшерлеменің 10 пайызын құрайды, бірақ 4 АЕК-тен көп емес;  3) лицензияның телнұсқасын беру үшін лицензиялық алым - лицензия беру кезіндегі мөлшерлеменің 100 пайызын құрайды.  Лицензиялық алымды төлеу қолма-қол немесе қолма-қол емес нысанда екінші деңгейдегі банктер мен банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдар арқылы жүзеге асырылады.  Лицензияны алуға немесе қайта ресімдеуге, лицензияның телнұсқасын портал арқылы алуға электрондық сұрау салынған жағдайда, төлем «электрондық үкіметтің» төлем шлюзі арқылы жүзеге асырылады. |
| 11. | Рұқсат беру құжатының қолданылу мерзімі (ол қандай кезеңге беріледі) | «шектелмеген» |
| 12. | Есепті кезеңге берілген аталған түрдегі/кіші түрдегі рұқсат беру құжаттарының саны | 0 |
| 13. | Есепті кезеңде рұқсат беру құжатының талаптарына сәйкестілікті тексерулер саны | 1 |
| 14. | Есепті кезеңде анықталған бұзушылықтар саны | 0 |
| 15. | Соңғы жылда анықталған бұзушылықтар үшін салынған айыппұл санкцияларының саны және айыппұлдардың жалпы сомасы | 0 |
| 16. | Соңғы жылда тоқтатылған немесе күші жойылған рұқсат беру құжаттарының саны | 0 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1. | Рұқсат беру рәсімінің атауы | **Қазақстан Республикасының заңдарында белгіленген және сақтандырудың жекелеген сыныптары болып табылатын міндетті сақтандырудың түрлері бойынша исламдық сақтандыру қызметін жүзеге асыру құқығына лицензия беру** |
| 2. | Рұқсат беру құжатының атауы | Қазақстан Республикасының заңдарында белгіленген және сақтандырудың жекелеген сыныптары болып табылатын міндетті сақтандырудың түрлері бойынша исламдық сақтандыру қызметін жүзеге асыру құқығына лицензия |
| 3. | Рұқсат беру құжатын (рәсімін) енгізу күні | 2015 жылғы 24 қарашада |
| 4. | Рұқсат беру құжаты қандай деңгейде беріледі | Орталық деңгейде |
| 5. | Олардың негізінде рұқсат беру құжаты берілетін халықаралық шарттардың атауы және бап нөмірі | жоқ |
| 6. | Олардың негізінде рұқсат беру құжаты берілетін Қазақстан Республикасының Кодекстері мен Заңдарының, Президенті Жарлықтарының бабының және тармағының, тармақшасының атауы, нөмірі Үкімет қаулыларының атауы, мемлекеттік органдар бұйрықтарының немесе басқа нормативтік-құқықтық актілерінің атауы | «Сақтандыру қызметі туралы» ҚР Заңының 37-бабы;  «Рұқсаттар және хабарламалар туралы» 2014 жылғы 16 мамырдағы № 202 –V ҚР Заңына 1-қосымша;  «Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымын құруға рұқсат беру, сондай-ақ сақтандыру (қайта сақтандыру) қызметін және сақтандыру брокерінің қызметін жүзеге асыру құқығына лицензия беру ережесін бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және Қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының 2007 жылғы 30 сәуірдегі № 122 қаулысы |
| 7. | Рұқсат беру құжатының енгізілуімен шешілуге тиіс проблеманың немесе бүгінгі таңда шешіліп жатқан проблеманың сипаты | Осы қызмет түрін лицензиялау – қаржылық қызметтерді тұтынушылардың және инвесторлардың құқықтары мен заңды мүдделерін қорғаудың жоғары деңгейін қамтамасыз ету проблемасын шешеді. Сондай-ақ осы рәсім сақтандыру нарығына тұтынушыларға сапалы әрі білікті қаржылық қызмет көрсетуге қабілетті қаржылық тұрақты компанияларға ғана кіруге рұқсат береді.  Лицензияның бұл түрі қаржы ұйымына маңызды міндеттемелерді жүктейді және келешекте лицензиаттардың клиенттер алдындағы міндеттемелерін орындауына жол бермеу мақсатында өтініш берушінің қызметін және қаржылық жағдайын жан-жақты бағалау жүргізуге көмектеседі, сондай-ақ ұйымда орын алған және ықтимал тәуекелдерді өтеуге жалпы капитал жеткіліктілігін бағалау үшін тәуекелдерді басқару жүйесін айқындайды. |
| 8. | Рұқсат беру құжатын беру кезінде тәуекелдерді талдау жүйесі пайдаланыла ма | **Қалай**: Өтініш берушіні біліктілік талаптарға сәйкестігі тұрғысынан тексеру барысында тәуекелдерді талдау, оның ішінде мыналар арқылы жүзеге асырылады:  - өтініш берушінің қызметпен байланысты негізгі тәуекелдер туралы ақпаратты, қаржылық жоспарды, қызметті қаржыландыру көздерін және т.б. қамтитын бизнес-жоспарын талдау;  - басшы қызметкерлерді заңнаманың талаптарына сәйкестігі тұрғысынан тексеру;  - өтініш берушінің тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесін құруын тексеру;  - сақтандыру қызметін жүзеге асырудың ішкі қағидалары;  - ұйымдық құрылымының тиімділігі. |
| 9. | Заңнамада өтініш берген сәттен бастап рұқсат беру құжатын берудің ең жоғары мерзімдері көзделген бе | 1) көрсетілетін қызметті берушіге құжаттар топтамасын тапсырған сәттен бастап:  лицензия берген кезде - 30 (отыз) жұмыс күні ішінде;  лицензияны қайта ресімдеген кезде - 3 (үш) жұмыс күні ішінде;  көрсетілетін қызметті алушыны бөлініп шығу немесе бөлу нысанында қайта ұйымдастырған жағдайда, лицензияны қайта ресімдеген кезде - 30 (отыз) жұмыс күнінен кешіктірмей;  лицензияның телнұсқаларын берген кезде - 2 (екі) жұмыс күні ішінде; |
| 10. | Рұқсат беру құжатын беру үшін төлемақы алына ма. Егер алынса, оның мөлшерін көрсетіңіз. | 1) аталған қызмет түрімен айналысу құқығына лицензия беру кезіндегі лицензиялық алым 50 [айлық есептік көрсеткішті](jl:1026672.0.1000000358_0) (бұдан әрі - АЕК) құрайды;  2) лицензияны қайта ресімдеу үшін лицензиялық алым лицензия беру кезіндегі мөлшерлеменің 10 пайызын құрайды, бірақ 4 АЕК-тен көп емес;  3) лицензияның телнұсқасын беру үшін лицензиялық алым - лицензия беру кезіндегі мөлшерлеменің 100 пайызы болады. |
| 11. | Рұқсат беру құжатының қолданылу мерзімі (ол қандай кезеңге беріледі) | **«шектелмеген»** |
| 12. | Есепті кезеңге берілген аталған түрдегі/кіші түрдегі рұқсат беру құжаттарының саны | 0 |
| 13. | Есепті кезеңде рұқсат беру құжатының талаптарына сәйкестілікті тексерулер саны | 0 |
| 14. | Есепті кезеңде анықталған бұзушылықтар саны | 0 |
| 15. | Соңғы жылда анықталған бұзушылықтар үшін салынған айыппұл санкцияларының саны және айыппұлдардың жалпы сомасы | 0 |
| 16. | Соңғы жылда тоқтатылған немесе күші жойылған рұқсат беру құжаттарының саны | 0 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1. | Рұқсат беру рәсімінің атауы | Қазақстан Республикасының заңдарында белгіленген және сақтандырудың жекелеген  сыныптары болып табылатын міндетті сақтандырудың түрлеріне лицензия беру |
| 2. | Рұқсат беру құжатының атауы | Қазақстан Республикасының заңдарында белгіленген және сақтандырудың жекелеген  сыныптары болып табылатын міндетті сақтандырудың түрлеріне лицензия |
| 3. | Рұқсат беру құжатын (рәсімін) енгізу күні | 2000 жылғы 18 желтоқсаннан бастап 2014 жылғы 16 мамырға дейін |
| 4. | Рұқсат беру құжаты қандай деңгейде беріледі | Орталық деңгейде |
| 5. | Олардың негізінде рұқсат беру құжаты берілетін халықаралық шарттардың атауы және бап нөмірі | жоқ |
| 6. | Олардың негізінде рұқсат беру құжаты берілетін Қазақстан Республикасының Кодекстері мен Заңдарының, Президенті Жарлықтарының бабының және тармағының, тармақшасының атауы, нөмірі Үкімет қаулыларының атауы, мемлекеттік органдар бұйрықтарының немесе басқа нормативтік-құқықтық актілерінің атауы | «Сақтандыру қызметі туралы» ҚР Заңының 37-бабы;  «Рұқсаттар және хабарламалар туралы» 2014 жылғы 16 мамырдағы № 202 –V ҚР Заңына 1-қосымша;  «Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымын құруға рұқсат беру, сондай-ақ сақтандыру (қайта сақтандыру) қызметін және сақтандыру брокерінің қызметін жүзеге асыру құқығына лицензия беру ережесін бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және Қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының 2007 жылғы 30 сәуірдегі № 122 қаулысы. |
| 7. | Рұқсат беру құжатының енгізілуімен шешілуге тиіс проблеманың немесе бүгінгі таңда шешіліп жатқан проблеманың сипаты | Осы қызмет түрін лицензиялау – қаржылық қызметтерді тұтынушылардың және инвесторлардың құқықтары мен заңды мүдделерін қорғаудың жоғары деңгейін қамтамасыз ету проблемасын шешеді. Сондай-ақ осы рәсім сақтандыру нарығына тұтынушыларға сапалы әрі білікті қаржылық қызмет көрсетуге қабілетті қаржылық тұрақты компанияларға ғана кіруге рұқсат береді.  Лицензияның бұл түрі қаржы ұйымына маңызды міндеттемелерді жүктейді және келешекте лицензиаттардың клиенттер алдындағы міндеттемелерін орындауына жол бермеу мақсатында өтініш берушінің қызметін және қаржылық жағдайын жан-жақты бағалау жүргізуге көмектеседі, сондай-ақ ұйымда орын алған және ықтимал тәуекелдерді өтеуге жалпы капитал жеткіліктілігін бағалау үшін тәуекелдерді басқару жүйесін айқындайды. |
| 8. | Рұқсат беру құжатын беру кезінде тәуекелдерді талдау жүйесі пайдаланыла ма | **Қалай:** Өтініш берушіні біліктілік талаптарға сәйкестігі тұрғысынан тексеру барысында тәуекелдерді талдау, оның ішінде мыналар арқылы жүзеге асырылады:  - өтініш берушінің қызметпен байланысты негізгі тәуекелдер туралы ақпаратты, қаржылық жоспарды, қызметті қаржыландыру көздерін және т.б. қамтитын бизнес-жоспарын талдау;  - басшы қызметкерлерді заңнаманың талаптарына сәйкестігі тұрғысынан тексеру;  - өтініш берушінің тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесін құруын тексеру;  - сақтандыру қызметін жүзеге асырудың ішкі қағидалары;  - ұйымдық құрылымының тиімділігі. |
| 9. | Заңнамада өтініш берген сәттен бастап рұқсат беру құжатын берудің ең жоғары мерзімдері көзделген бе | 1) көрсетілетін қызметті берушіге құжаттар топтамасын тапсырған сәттен бастап:  лицензия берген кезде - 30 (отыз) жұмыс күні ішінде;  лицензияны қайта ресімдеген кезде - 3 (үш) жұмыс күні ішінде;  көрсетілетін қызметті алушыны бөлініп шығу немесе бөлу нысанында қайта ұйымдастырған жағдайда, лицензияны қайта ресімдеген кезде - 30 (отыз) жұмыс күнінен кешіктірмей;  лицензияның телнұсқаларын берген кезде - 2 (екі) жұмыс күні ішінде; |
| 10. | Рұқсат беру құжатын беру үшін төлемақы алына ма. Егер алынса, оның мөлшерін көрсетіңіз. | 1) аталған қызмет түрімен айналысу құқығына лицензия беру кезіндегі лицензиялық алым 50 [айлық есептік көрсеткішті](jl:1026672.0.1000000358_0) (бұдан әрі - АЕК) құрайды;  2) лицензияны қайта ресімдеу үшін лицензиялық алым лицензия беру кезіндегі мөлшерлеменің 10 пайызын құрайды, бірақ 4 АЕК-тен көп емес;  3) лицензияның телнұсқасын беру үшін лицензиялық алым - лицензия беру кезіндегі мөлшерлеменің 100 пайызы болады. |
| 11. | Рұқсат беру құжатының қолданылу мерзімі (ол қандай кезеңге беріледі) | **«шектелмеген»** |
| 12. | Есепті кезеңге берілген аталған түрдегі/кіші түрдегі рұқсат беру құжаттарының саны | 0 |
| 13. | Есепті кезеңде рұқсат беру құжатының талаптарына сәйкестілікті тексерулер саны | 0 |
| 14. | Есепті кезеңде анықталған бұзушылықтар саны | 0 |
| 15. | Соңғы жылда анықталған бұзушылықтар үшін салынған айыппұл санкцияларының саны және айыппұлдардың жалпы сомасы | 0 |
| 16. | Соңғы жылда тоқтатылған немесе күші жойылған рұқсат беру құжаттарының саны | 0 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1. | Рұқсат беру рәсімінің атауы | Қайта сақтандыру жөніндегі қызметті жүзеге асыру құқығына лицензия беру |
| 2. | Рұқсат беру құжатының атауы | Қайта сақтандыру жөніндегі қызметті жүзеге асыру құқығына лицензия |
| 3. | Рұқсат беру құжатын (рәсімін) енгізу күні | 2000 жылғы 18 желтоқсаннан бастап 2014 жылғы 16 мамырға дейін |
| 4. | Рұқсат беру құжаты қандай деңгейде беріледі | Орталық деңгейде |
| 5. | Олардың негізінде рұқсат беру құжаты берілетін халықаралық шарттардың атауы және бап нөмірі | жоқ |
| 6. | Олардың негізінде рұқсат беру құжаты берілетін Қазақстан Республикасының Кодекстері мен Заңдарының, Президенті Жарлықтарының бабының және тармағының, тармақшасының атауы, нөмірі Үкімет қаулыларының атауы, мемлекеттік органдар бұйрықтарының немесе басқа нормативтік-құқықтық актілерінің атауы | «Сақтандыру қызметі туралы» ҚР Заңының 37-бабы;  «Рұқсаттар және хабарламалар туралы» 2014 жылғы 16 мамырдағы № 202 –V ҚР Заңына 1-қосымша;  «Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымын құруға рұқсат беру, сондай-ақ сақтандыру (қайта сақтандыру) қызметін және сақтандыру брокерінің қызметін жүзеге асыру құқығына лицензия беру ережесін бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және Қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының 2007 жылғы 30 сәуірдегі № 122 қаулысы |
| 7. | Рұқсат беру құжатының енгізілуімен шешілуге тиіс проблеманың немесе бүгінгі таңда шешіліп жатқан проблеманың сипаты | Осы қызмет түрін лицензиялау – қаржылық қызметтерді тұтынушылардың және инвесторлардың құқықтары мен заңды мүдделерін қорғаудың жоғары деңгейін қамтамасыз ету проблемасын шешеді. Сондай-ақ осы рәсім сақтандыру нарығына тұтынушыларға сапалы әрі білікті қаржылық қызмет көрсетуге қабілетті қаржылық тұрақты компанияларға ғана кіруге рұқсат береді.  Лицензияның бұл түрі қаржы ұйымына маңызды міндеттемелерді жүктейді және келешекте лицензиаттардың клиенттер алдындағы міндеттемелерін орындауына жол бермеу мақсатында өтініш берушінің қызметін және қаржылық жағдайын жан-жақты бағалау жүргізуге көмектеседі, сондай-ақ ұйымда орын алған және ықтимал тәуекелдерді өтеуге жалпы капитал жеткіліктілігін бағалау үшін тәуекелдерді басқару жүйесін айқындайды. |
| 8. | Рұқсат беру құжатын беру кезінде тәуекелдерді талдау жүйесі пайдаланыла ма | **Қалай:** Өтініш берушіні біліктілік талаптарға сәйкестігі тұрғысынан тексеру барысында тәуекелдерді талдау, оның ішінде мыналар арқылы жүзеге асырылады:  - өтініш берушінің қызметпен байланысты негізгі тәуекелдер туралы ақпаратты, қаржылық жоспарды, қызметті қаржыландыру көздерін және т.б. қамтитын бизнес-жоспарын талдау;  - басшы қызметкерлерді заңнаманың талаптарына сәйкестігі тұрғысынан тексеру;  - өтініш берушінің тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесін құруын тексеру;  - сақтандыру қызметін жүзеге асырудың ішкі қағидалары;  - ұйымдық құрылымының тиімділігі. |
| 9. | Заңнамада өтініш берген сәттен бастап рұқсат беру құжатын берудің ең жоғары мерзімдері көзделген бе | 1) көрсетілетін қызметті берушіге құжаттар топтамасын тапсырған сәттен бастап, сондай-ақ порталға өтініш бергенде:  лицензия берген кезде - 30 (отыз) жұмыс күні ішінде;  лицензияны қайта ресімдеген кезде - 3 (үш) жұмыс күні ішінде;  көрсетілетін қызметті алушыны бөлініп шығу немесе бөлу нысанында қайта ұйымдастырған жағдайда, лицензияны қайта ресімдеген кезде - 30 (отыз) жұмыс күнінен кешіктірмей;  лицензияның телнұсқаларын берген кезде - 2 (екі) жұмыс күні ішінде; |
| 10. | Рұқсат беру құжатын беру үшін төлемақы алына ма. Егер алынса, оның мөлшерін көрсетіңіз. | 1) аталған қызмет түрімен айналысу құқығына лицензия беру кезіндегі лицензиялық алым 20 [айлық есептік көрсеткішті](jl:1026672.0.1000000358_0) (бұдан әрі - АЕК) құрайды;  2) лицензияны қайта ресімдеу үшін лицензиялық алым лицензия беру кезіндегі мөлшерлеменің 10 пайызын құрайды, бірақ 4 АЕК-тен көп емес;  3) лицензияның телнұсқасын беру үшін лицензиялық алым - лицензия беру кезіндегі мөлшерлеменің 100 пайызы болады.  Лицензиялық алымды төлеу қолма-қол немесе қолма-қол емес нысанда екінші деңгейдегі банктер мен банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдар арқылы жүзеге асырылады.  Лицензияны алуға немесе қайта ресімдеуге, лицензияның телнұсқасын портал арқылы алуға электрондық сұрау салынған жағдайда, төлем «электрондық үкіметтің» төлем шлюзі арқылы жүзеге асырылады. |
| 11. | Рұқсат беру құжатының қолданылу мерзімі (ол қандай кезеңге беріледі) | **«шектелмеген»** |
| 12. | Есепті кезеңге берілген аталған түрдегі/кіші түрдегі рұқсат беру құжаттарының саны | 0 |
| 13. | Есепті кезеңде рұқсат беру құжатының талаптарына сәйкестілікті тексерулер саны | 0 |
| 14. | Есепті кезеңде анықталған бұзушылықтар саны | 0 |
| 15. | Соңғы жылда анықталған бұзушылықтар үшін салынған айыппұл санкцияларының саны және айыппұлдардың жалпы сомасы | 0 |
| 16. | Соңғы жылда тоқтатылған немесе күші жойылған рұқсат беру құжаттарының саны | 0 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1. | Рұқсат беру рәсімінің атауы | **Исламдық қайта сақтандыру жөніндегі** қызметті жүзеге асыру құқығына лицензия беру |
| 2. | Рұқсат беру құжатының атауы | Исламдық қайта сақтандыру жөніндегі қызметті жүзеге асыру құқығына лицензия |
| 3. | Рұқсат беру құжатын (рәсімін) енгізу күні | 2015ж. 24.11. |
| 4. | Рұқсат беру құжаты қандай деңгейде беріледі | Орталық деңгейде |
| 5. | Олардың негізінде рұқсат беру құжаты берілетін халықаралық шарттардың атауы және бап нөмірі | жоқ |
| 6. | Олардың негізінде рұқсат беру құжаты берілетін Қазақстан Республикасының Кодекстері мен Заңдарының, Президенті Жарлықтарының бабының және тармағының, тармақшасының атауы, нөмірі Үкімет қаулыларының атауы, мемлекеттік органдар бұйрықтарының немесе басқа нормативтік-құқықтық актілерінің атауы | «Сақтандыру қызметі туралы» ҚР Заңының 37-бабы  «Рұқсаттар және хабарламалар туралы» 2014 жылғы 16 мамырдағы № 202 –V ҚР Заңының  1-қосымшасы  «Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымын құруға рұқсат беру, сондай-ақ сақтандыру (қайта сақтандыру) қызметін және сақтандыру брокерінің қызметін жүзеге асыру құқығына лицензия беру ережесін бекіту туралы»  Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының 2007 жылғы 30 сәуірдегі № 122 қаулысы |
| 7. | Рұқсат беру құжатының енгізілуімен шешілуге тиіс проблеманың немесе бүгінгі таңда шешіліп жатқан проблеманың сипаты | Осы түрді лицензиялау – қаржылық қызметтерді тұтынушылардың және инвесторлардың құқықтары мен заңды мүдделерін қорғаудың жоғарғы деңгейін қамтамасыз ету проблемасын шешеді. Осы рәсім сақтандыру нарығына қаржы жағынан тұрақты, тұтынушыларға сапалы және білікті қаржылық қызметті көрсете алатын компанияларды ғана кіргізуге де ықпал етеді.  Лицензияның бұл түрі қаржы ұйымына бірталай міндеттемелерді қояды және кейіннен лицензиаттың клиент алдындағы міндеттемелерін орындамауына жол бермеу мақсатында өтініш берушінің қызметіне және қаржылық жай-күйіне жан-жақты бағалау жүргізуге көмек көрсетеді, сондай-ақ тәуекелдерді басқару жүйесін, оның ішінде бар және ықтимал тәуекелдерді жабу үшін ұйым капиталының жалпы жеткіліктілігін бағалау үшін айқындайды. |
| 8. | Рұқсат беру құжатын беру кезінде тәуекелдерді талдау жүйесі пайдаланыла ма | **Қалай**: Өтініш берушіні біліктілік талаптарына сәйкес келуін тексеру кезінде тәуекелдерді талдау жүргізіледі, оның ішінде:  - өтініш берушінің бизнес-жоспарын талдау, оның ішінде қызметімен байланысты негізгі тәуекелдер жөніндегі ақпаратты, қаржылық жоспарды, қызметті қаржыландыру көздерін қамтитын бизнес-жоспарды талдау;  - басшы қызметкерлерді заңнаманың талаптарына сәйкес келуін тексеру;  - өтініш берушінің тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйелерін құруын тексеру;  - сақтандыру қызметін жүзеге асырудың ішкі қағидалары;  - ұйымдық құрылымның тиімділігі арқылы жүргізіледі. |
| 9. | Заңнамада өтініш берген сәттен бастап рұқсат беру құжатын берудің ең жоғары мерзімдері көзделген бе | 1) көрсетілетін қызметті берушіге құжаттар топтамасын берген кезден бастап, сондай-ақ портал арқылы өтініш берген кезде: лицензия беру кезінде – 30 (отыз) жұмыс күні ішінде;  лицензияны қайта ресімдеу кезінде – 3 (үш) жұмыс күні ішінде;  лицензияның телнұсқасын берген кезде – 2 (екі) жұмыс күні ішінде; |
| 10. | Рұқсат беру құжатын беру үшін төлемақы алына ма. Егер алынса, оның мөлшерін көрсетіңіз. | 1) қызметтің осы түрімен айналысу құқығына лицензия берген кезде лицензиялық алым 20 айлық есептік көрсеткіш болады (бұдан әрі – АЕК);  2) лицензияны қайта ресімдегені үшін лицензиялық алым лицензияны беру кезіндегі мөлшерлемеден 10 пайыз, бірақ 4 АЕК астам емес болады;  3) лицензияның телнұсқасын бергені үшін лицензиялық алым лицензия беру кезіндегі мөлшерлемеден 100 пайыз болады.  Лицензиялық алым қолма-қол ақшамен және қолма-қол ақшасыз нысанда екінші деңгейдегі банктер немесе банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдар арқылы төленеді.  Лицензияны алуға немесе оны қайта ресімдеуге электрондық сұраныс берілген жағдайда, лицензияның телнұсқасын портал арқылы алу «электрондық үкімет» төлем шлюзы арқылы жүзеге асырылады. |
| 11. | Рұқсат беру құжатының қолданылу мерзімі (ол қандай кезеңге беріледі) | **«шектелмеген»** |
| 12. | Есепті кезеңде берілген аталған түрдегі/кіші түрдегі рұқсат беру құжаттарының саны | 0 |
| 13. | Есепті кезеңде рұқсат беру құжатының талаптарына сәйкестілікті тексерулер саны | 0 |
| 14. | Есепті кезеңде анықталған бұзушылықтар саны | 0 |
| 15. | Соңғы жылда анықталған бұзушылықтар үшін салынған айыппұл санкцияларының саны және айыппұлдардың жалпы сомасы | 0 |
| 16. | Соңғы жылда тоқтатылған немесе күші жойылған рұқсат беру құжаттарының саны | 0 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1. | Рұқсат беру рәсімінің атауы | **Сақтандыру брокерінің қызметін жүзеге асыру құқығына лицензия беру** |
| 2. | Рұқсат беру құжатының атауы | Сақтандыру брокерінің қызметін жүзеге асыру құқығына лицензия |
| 3. | Рұқсат беру құжатын (рәсімін) енгізу күні | 2000 жылғы 18 желтоқсан  2014 жылғы 16 мамыр |
| 4. | Рұқсат беру құжаты қандай деңгейде беріледі | Орталық деңгейде |
| 5. | Олардың негізінде рұқсат беру құжаты берілетін халықаралық шарттардың атауы және бап нөмірі | жоқ |
| 6. | Олардың негізінде рұқсат беру құжаты берілетін Қазақстан Республикасының Кодекстері мен Заңдарының, Президенті Жарлықтарының бабының және тармағының, тармақшасының атауы, нөмірі Үкімет қаулыларының атауы, мемлекеттік органдар бұйрықтарының немесе басқа нормативтік-құқықтық актілерінің атауы | «Сақтандыру қызметі туралы» ҚР Заңының 37-бабы  «Рұқсаттар және хабарламалар туралы» 2014 жылғы 16 мамырдағы № 202 –V ҚР Заңының  1-қосымшасы  «Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымын құруға рұқсат беру, сондай-ақ сақтандыру (қайта сақтандыру) қызметін және сақтандыру брокерінің қызметін жүзеге асыру құқығына лицензия беру ережесін бекіту туралы»  Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының 2007 жылғы 30 сәуірдегі № 122 қаулысы |
| 7. | Рұқсат беру құжатының енгізілуімен шешілуге тиіс проблеманың немесе бүгінгі таңда шешіліп жатқан проблеманың сипаты | Осы түрді лицензиялау – қаржылық қызметтерді тұтынушылардың және инвесторлардың құқықтары мен заңды мүдделерін қорғаудың жоғарғы деңгейін қамтамасыз ету проблемасын шешеді. Осы рәсім сақтандыру нарығына қаржы жағынан тұрақты, тұтынушыларға сапалы және білікті қаржылық қызметті көрсете алатын компанияларды ғана кіргізуге де ықпал етеді.  Лицензияның бұл түрі қаржы ұйымына бірталай міндеттемелерді қояды және кейіннен лицензиаттың клиент алдындағы міндеттемелерін орындамауына жол бермеу мақсатында өтініш берушінің қызметіне және қаржылық жай-күйіне жан-жақты бағалау жүргізуге көмек көрсетеді, сондай-ақ тәуекелдерді басқару жүйесін, оның ішінде бар және ықтимал тәуекелдерді жабу үшін ұйым капиталының жалпы жеткіліктілігін бағалау үшін айқындайды. |
| 8. | Рұқсат беру құжатын беру кезінде тәуекелдерді талдау жүйесі пайдаланыла ма | **Қалай**: Өтініш берушіні біліктілік талаптарына сәйкес келуін тексеру кезінде тәуекелдерді талдау жүргізіледі, оның ішінде:  - өтініш берушінің бизнес-жоспарын талдау, оның ішінде қызметімен байланысты негізгі тәуекелдер жөніндегі ақпаратты, қаржылық жоспарды, қызметті қаржыландыру көздерін қамтитын бизнес-жоспарды талдау;  - басшы қызметкерлерді заңнаманың талаптарына сәйкес келуін тексеру;  - өтініш берушінің тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйелерін құруын тексеру;  - сақтандыру қызметін жүзеге асырудың ішкі қағидалары;  - ұйымдық құрылымның тиімділігі арқылы жүргізіледі. |
| 9. | Заңнамада өтініш берген сәттен бастап рұқсат беру құжатын берудің ең жоғары мерзімдері көзделген бе | 1) көрсетілетін қызметті берушіге құжаттар топтамасын берген кезден бастап, сондай-ақ портал арқылы өтініш берген кезде: лицензия беру кезінде – 30 (отыз) жұмыс күні ішінде;  лицензияны қайта ресімдеу кезінде – 3 (үш) жұмыс күні ішінде;  көрсетілетін қызметті алушыны бөліп шығару немесе бөлу нысанында қайта ұйымдастырған жағдайда, лицензияны қайта ресімдеу кезінде – 30 (отыз) жұмыс күнінен кешіктірмей;  лицензияның телнұсқасын берген кезде – 2 (екі) жұмыс күні ішінде; |
| 10. | Рұқсат беру құжатын беру үшін төлемақы алына ма. Егер алынса, оның мөлшерін көрсетіңіз. | 1) қызметтің осы түрімен айналысу құқығына лицензия берген кезде лицензиялық алым 30 айлық есептік көрсеткіш болады (бұдан әрі – АЕК);  2) лицензияны қайта ресімдегені үшін лицензиялық алым лицензияны беру кезінде мөлшерлемеден 10 пайыз, бірақ 4 АЕК астам емес болады;  3) лицензияның телнұсқасын бергені үшін лицензиялық алым лицензия беру кезіндегі мөлшерлемеден 100 пайыз болады.  Лицензиялық алым қолма-қол ақшамен және қолма-қол ақшасыз нысанда екінші деңгейдегі банктер немесе банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдар арқылы төленеді.  Лицензияны алуға немесе оны қайта ресімдеуге электрондық сұраныс берілген жағдайда, лицензияның телнұсқасын портал арқылы алу «электрондық үкімет» төлем шлюзы арқылы жүзеге асырылады. |
| 11. | Рұқсат беру құжатының қолданылу мерзімі (ол қандай кезеңге беріледі) | **«шектелмеген»** |
| 12. | Есепті кезеңде берілген аталған түрдегі/кіші түрдегі рұқсат беру құжаттарының саны | 0 |
| 13. | Есепті кезеңде рұқсат беру құжатының талаптарына сәйкестілікті тексерулер саны | 3 |
| 14. | Есепті кезеңде анықталған бұзушылықтар саны | 0 |
| 15. | Соңғы жылда анықталған бұзушылықтар үшін салынған айыппұл санкцияларының саны және айыппұлдардың жалпы сомасы | 0 |
| 16. | Соңғы жылда тоқтатылған немесе күші жойылған рұқсат беру құжаттарының саны | СБ 1-ші лицензияны тоқтата тұру «e-kz com» |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1. | Рұқсат беру рәсімінің атауы | **«Өмірді сақтандыру» саласы бойынша қызметті жүзеге асыруға лицензия беру** |
| 2. | Рұқсат беру құжатының атауы | «Өмірді сақтандыру» саласы бойынша қызметті жүзеге асыруға лицензия |
| 3. | Рұқсат беру құжатын (рәсімін) енгізу күні | 2000 жылғы 18 желтоқсан  2014 жылғы 16 мамыр |
| 4. | Рұқсат беру құжаты қандай деңгейде беріледі | Орталық деңгейде |
| 5. | Олардың негізінде рұқсат беру құжаты берілетін халықаралық шарттардың атауы және бап нөмірі | жоқ |
| 6. | Олардың негізінде рұқсат беру құжаты берілетін Қазақстан Республикасының Кодекстері мен Заңдарының, Президенті Жарлықтарының бабының және тармағының, тармақшасының атауы, нөмірі Үкімет қаулыларының атауы, мемлекеттік органдар бұйрықтарының немесе басқа нормативтік-құқықтық актілерінің атауы | «Сақтандыру қызметі туралы» ҚР Заңының 37-бабы  «Рұқсаттар және хабарламалар туралы» 2014 жылғы 16 мамырдағы № 202 –V ҚР Заңының  1-қосымшасы  «Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымын құруға рұқсат беру, сондай-ақ сақтандыру (қайта сақтандыру) қызметін және сақтандыру брокерінің қызметін жүзеге асыру құқығына лицензия беру ережесін бекіту туралы»  Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының 2007 жылғы 30 сәуірдегі № 122 қаулысы |
| 7. | Рұқсат беру құжатының енгізілуімен шешілуге тиіс проблеманың немесе бүгінгі таңда шешіліп жатқан проблеманың сипаты | Осы түрді лицензиялау – қаржылық қызметтерді тұтынушылардың және инвесторлардың құқықтары мен заңды мүдделерін қорғаудың жоғарғы деңгейін қамтамасыз ету проблемасын шешеді. Осы рәсім сақтандыру нарығына қаржы жағынан тұрақты, тұтынушыларға сапалы және білікті қаржылық қызметті көрсете алатын компанияларды ғана кіргізуге де ықпал етеді.  Лицензияның бұл түрі қаржы ұйымына бірталай міндеттемелерді қояды және кейіннен лицензиаттың клиент алдындағы міндеттемелерін орындамауына жол бермеу мақсатында өтініш берушінің қызметіне және қаржылық жай-күйіне жан-жақты бағалау жүргізуге көмек көрсетеді, сондай-ақ тәуекелдерді басқару жүйесін, оның ішінде бар және ықтимал тәуекелдерді жабу үшін ұйым капиталының жалпы жеткіліктілігін бағалау үшін айқындайды. |
| 8. | Рұқсат беру құжатын беру кезінде тәуекелдерді талдау жүйесі пайдаланыла ма | **Қалай**: Өтініш берушіні біліктілік талаптарына сәйкес келуін тексеру кезінде тәуекелдерді талдау жүргізіледі, оның ішінде:  - өтініш берушінің бизнес-жоспарын талдау, оның ішінде қызметімен байланысты негізгі тәуекелдер жөніндегі ақпаратты, қаржылық жоспарды, қызметті қаржыландыру көздерін қамтитын бизнес-жоспарды талдау;  - басшы қызметкерлерді заңнаманың талаптарына сәйкес келуін тексеру;  - өтініш берушінің тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйелерін құруын тексеру;  - сақтандыру қызметін жүзеге асырудың ішкі қағидалары;  - ұйымдық құрылымның тиімділігі арқылы жүргізіледі. |
| 9. | Заңнамада өтініш берген сәттен бастап рұқсат беру құжатын берудің ең жоғары мерзімдері көзделген бе | 1) көрсетілетін қызметті берушіге құжаттар топтамасын берген кезден бастап, сондай-ақ портал арқылы өтініш берген кезде: лицензия беру кезінде – 30 (отыз) жұмыс күні ішінде;  лицензияны қайта ресімдеу кезінде – 3 (үш) жұмыс күні ішінде;  көрсетілетін қызметті алушыны бөліп шығару немесе бөлу нысанында қайта ұйымдастырған жағдайда, лицензияны қайта ресімдеу кезінде – 30 (отыз) жұмыс күнінен кешіктірмей;  лицензияның телнұсқасын берген кезде – 2 (екі) жұмыс күні ішінде; |
| 10. | Рұқсат беру құжатын беру үшін төлемақы алына ма. Егер алынса, оның мөлшерін көрсетіңіз. | 1) қызметтің осы түрімен айналысу құқығына лицензия берген кезде лицензиялық алым 50 айлық есептік көрсеткіш болады (бұдан әрі – АЕК);  2) лицензияны қайта ресімдегені үшін лицензиялық алым лицензияны беру кезінде мөлшерлемеден 10 пайыз, бірақ 4 АЕК астам емес болады;  3) лицензияның телнұсқасын бергені үшін лицензиялық алым лицензия беру кезіндегі мөлшерлемеден 100 пайыз болады.  Лицензиялық алым қолма-қол ақшамен және қолма-қол ақшасыз нысанда екінші деңгейдегі банктер немесе банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдар арқылы төленеді.  Лицензияны алуға немесе оны қайта ресімдеуге электрондық сұраныс берілген жағдайда, лицензияның телнұсқасын портал арқылы алу «электрондық үкімет» төлем шлюзы арқылы жүзеге асырылады. |
| 11. | Рұқсат беру құжатының қолданылу мерзімі (ол қандай кезеңге беріледі) | **«шектелмеген»** |
| 12. | Есепті кезеңде берілген аталған түрдегі/кіші түрдегі рұқсат беру құжаттарының саны | 1 |
| 13. | Есепті кезеңде рұқсат беру құжатының талаптарына сәйкестілікті тексерулер саны | 4 |
| 14. | Есепті кезеңде анықталған бұзушылықтар саны | 0 |
| 15. | Соңғы жылда анықталған бұзушылықтар үшін салынған айыппұл санкцияларының саны және айыппұлдардың жалпы сомасы | 0 |
| 16. | Соңғы жылда тоқтатылған немесе күші жойылған рұқсат беру құжаттарының саны | 0 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1. | Рұқсат беру рәсімінің атауы | «Өмірді сақтандыру» саласы бойынша **исламдық сақтандыру қызметін** жүзеге асыру құқығына лицензия беру |
| 2. | Рұқсат беру құжатының атауы | «Өмірді сақтандыру» саласы бойынша **исламдық сақтандыру қызметін** жүзеге асыру құқығына лицензия |
| 3. | Рұқсат беру құжатын (рәсімін) енгізу күні | 2015ж.24.11. |
| 4. | Рұқсат беру құжаты қандай деңгейде беріледі | Орталық деңгейде |
| 5. | Олардың негізінде рұқсат беру құжаты берілетін халықаралық шарттардың атауы және бап нөмірі | жоқ |
| 6. | Олардың негізінде рұқсат беру құжаты берілетін Қазақстан Республикасының Кодекстері мен Заңдарының, Президенті Жарлықтарының бабының және тармағының, тармақшасының атауы, нөмірі Үкімет қаулыларының атауы, мемлекеттік органдар бұйрықтарының немесе басқа нормативтік-құқықтық актілерінің атауы | «Сақтандыру қызметі туралы» ҚР Заңының 37-бабы  «Рұқсаттар және хабарламалар туралы» 2014 жылғы 16 мамырдағы № 202 –V ҚР Заңының  1-қосымшасы  «Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымын құруға рұқсат беру, сондай-ақ сақтандыру (қайта сақтандыру) қызметін және сақтандыру брокерінің қызметін жүзеге асыру құқығына лицензия беру ережесін бекіту туралы»  Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының 2007 жылғы 30 сәуірдегі № 122 қаулысы |
| 7. | Рұқсат беру құжатының енгізілуімен шешілуге тиіс проблеманың немесе бүгінгі таңда шешіліп жатқан проблеманың сипаты | Осы түрді лицензиялау – қаржылық қызметтерді тұтынушылардың және инвесторлардың құқықтары мен заңды мүдделерін қорғаудың жоғарғы деңгейін қамтамасыз ету проблемасын шешеді. Осы рәсім сақтандыру нарығына қаржы жағынан тұрақты, тұтынушыларға сапалы және білікті қаржылық қызметті көрсете алатын компанияларды ғана кіргізуге де ықпал етеді.  Лицензияның бұл түрі қаржы ұйымына бірталай міндеттемелерді қояды және кейіннен лицензиаттың клиент алдындағы міндеттемелерін орындамауына жол бермеу мақсатында өтініш берушінің қызметіне және қаржылық жай-күйіне жан-жақты бағалау жүргізуге көмек көрсетеді, сондай-ақ тәуекелдерді басқару жүйесін, оның ішінде бар және ықтимал тәуекелдерді жабу үшін ұйым капиталының жалпы жеткіліктілігін бағалау үшін айқындайды. |
| 8. | Рұқсат беру құжатын беру кезінде тәуекелдерді талдау жүйесі пайдаланыла ма | **Қалай**: Өтініш берушіні біліктілік талаптарына сәйкес келуін тексеру кезінде тәуекелдерді талдау жүргізіледі, оның ішінде:  - өтініш берушінің бизнес-жоспарын талдау, оның ішінде қызметімен байланысты негізгі тәуекелдер жөніндегі ақпаратты, қаржылық жоспарды, қызметті қаржыландыру көздерін қамтитын бизнес-жоспарды талдау;  - басшы қызметкерлерді заңнаманың талаптарына сәйкес келуін тексеру;  - өтініш берушінің тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйелерін құруын тексеру;  - сақтандыру қызметін жүзеге асырудың ішкі қағидалары;  - ұйымдық құрылымның тиімділігі арқылы жүргізіледі. |
| 9. | Заңнамада өтініш берген сәттен бастап рұқсат беру құжатын берудің ең жоғары мерзімдері көзделген бе | 1) көрсетілетін қызметті берушіге құжаттар топтамасын берген кезден бастап, сондай-ақ портал арқылы өтініш берген кезде: лицензия беру кезінде – 30 (отыз) жұмыс күні ішінде;  лицензияны қайта ресімдеу кезінде – 3 (үш) жұмыс күні ішінде;  көрсетілетін қызметті алушыны бөліп шығару немесе бөлу нысанында қайта ұйымдастырған жағдайда, лицензияны қайта ресімдеу кезінде – 30 (отыз) жұмыс күнінен кешіктірмей;  лицензияның телнұсқасын берген кезде – 2 (екі) жұмыс күні ішінде; |
| 10. | Рұқсат беру құжатын беру үшін төлемақы алына ма. Егер алынса, оның мөлшерін көрсетіңіз. | 1) қызметтің осы түрімен айналысу құқығына лицензия берген кезде лицензиялық алым 50 айлық есептік көрсеткіш болады (бұдан әрі – АЕК);  2) лицензияны қайта ресімдегені үшін лицензиялық алым лицензияны беру кезінде мөлшерлемеден 10 пайыз, бірақ 4 АЕК астам емес болады;  3) лицензияның телнұсқасын бергені үшін лицензиялық алым лицензия беру кезіндегі мөлшерлемеден 100 пайыз болады.  Лицензиялық алым қолма-қол ақшамен және қолма-қол ақшасыз нысанда екінші деңгейдегі банктер немесе банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдар арқылы төленеді.  Лицензияны алуға немесе оны қайта ресімдеуге электрондық сұраныс берілген жағдайда, лицензияның телнұсқасын портал арқылы алу «электрондық үкімет» төлем шлюзы арқылы жүзеге асырылады. |
| 11. | Рұқсат беру құжатының қолданылу мерзімі (ол қандай кезеңге беріледі) | **«шектелмеген»** |
| 12. | Есепті кезеңде берілген аталған түрдегі/кіші түрдегі рұқсат беру құжаттарының саны | 0 |
| 13. | Есепті кезеңде рұқсат беру құжатының талаптарына сәйкестілікті тексерулер саны | 0 |
| 14. | Есепті кезеңде анықталған бұзушылықтар саны | 0 |
| 15. | Соңғы жылда анықталған бұзушылықтар үшін салынған айыппұл санкцияларының саны және айыппұлдардың жалпы сомасы | 0 |
| 16. | Соңғы жылда тоқтатылған немесе күші жойылған рұқсат беру құжаттарының саны | 0 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1. | Рұқсат беру рәсімінің атауы | Нәтижесі бойынша рұқсат беру құжаты берілетін рәсімнің атауы.  **«Банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарға банкноттарды, монеталарды және құндылықтарды инкассациялауға лицензия беру» мемлекеттік көрсетілетін қызмет** |
| 2. | Рұқсат беру құжатының атауы | Рұқсат беру рәсімінің талаптарына сәйкес кәсіпкерлік субъектісіне немесе жеке тұлғаға берілетін құжаттың толық атауы көрсетіледі.  **Банкноттарды, монеталарды және құндылықтарды инкассациялауға лицензия.** |
| 3. | Рұқсат беру құжатын (рәсімін) енгізу күні | Рұқсат беру құжатын берудің рәсімін белгілейтін соңғы нормативтік құқықтық актінің күні.  «Банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарға банкноттарды, монеталарды және құндылықтарды инкассациялауға лицензия беру қағидаларын бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2015 жылғы 25 ақпандағы № 22 қаулысы |
| 4. | Рұқсат беру құжаты қандай деңгейде беріледі | **Орталық деңгейде**  Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі |
| 5. | Олардың негізінде рұқсат беру құжаты берілетін халықаралық шарттардың атауы және бап нөмірі | - |
| 6. | Олардың негізінде рұқсат беру құжаты берілетін Қазақстан Республикасының Кодекстері мен Заңдарының, Президенті Жарлықтарының бабының және тармағының, тармақшасының атауы, нөмірі Үкімет қаулыларының атауы, мемлекеттік органдар бұйрықтарының немесе басқа нормативтік-құқықтық актілерінің атауы | «Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі туралы» 1995 жылғы 30 наурыздағы Қазақстан Республикасының Заңы 15-бабының  13) тармақшасы |
| 7. | Рұқсат беру құжатының енгізілуімен шешілуге тиіс проблеманың немесе бүгінгі таңда шешіліп жатқан проблеманың сипаты | Банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарға банкноттарды, монеталарды және құндылықтарды инкассациялауға лицензияны енгізу инкассаторлық операцияларды жүзеге асыратын ұйымдардың қызметі уақтылы жеткізу тәуекелімен және ұлттық, шетелдік валютаның, құндылықтың сақталуын қамтамасыз етумен байланысты. Берілген лицензия инкассаторлық компанияда тиісті материалдық-техникалық база, тиісті түрде қарулы ілеспе қызметті көрсететін дайындалған кәсіптік кадр бар болуын растайды және тиісінше шабуыл, кұндылықтарды ұрлау және жымқыру тәуекелін, сондай-ақ жол жүру кезінде кездейсоқ адамдар, ауытқуы бар адамдар немесе кәсіпке сәйкес келмейтін адамдар болуын жояды. |
| 8. | Рұқсат беру құжатын беру кезінде тәуекелдерді талдау жүйесі пайдаланыла ма | **Жоқ** |
| 9. | Заңнамада өтініш берген сәттен бастап рұқсат беру құжатын берудің ең жоғары мерзімдері көзделген бе | **Иә**  Лицензия не лицензияны беруден дәлелді бас тарту өтініш беруші өтінішін берген кезден бастап 30 (отыз) жұмыс күні ішінде берілуі тиіс. |
| 10. | Рұқсат беру құжатын беру үшін төлемақы алына ма. Егер алынса, оның мөлшерін көрсетіңіз. | **Иә**  Лицензияны берген үшін лицензиялық алым 40 АЕК болады. |
| 11. | Рұқсат беру құжатының қолданылу мерзімі (ол қандай кезеңге беріледі) | **шектелмеген** |
| 12. | Есепті кезеңде берілген аталған түрдегі/кіші түрдегі рұқсат беру құжаттарының саны | 2016 жылы 3 рұқсат беру құжаты берілді, олардан:  1) 2 лицензия өтініш берген екі жаңа ұйымға берілді;  2) 1 лицензия қайта ресімделді. |
| 13. | Есепті кезеңде рұқсат беру құжатының талаптарына сәйкестілікті тексерулер саны | Есепті кезеңде рұқсат беру құжатының талаптарына сәйкес келуіне тексеру **жүргізілмеді.** |
| 14. | Есепті кезеңде анықталған бұзушылықтар саны | Тексерулер өткізілмегеніне байланысты анықталған **бұзушылықтар жоқ** |
| 15. | Соңғы жылда анықталған бұзушылықтар үшін салынған айыппұл санкцияларының саны және айыппұлдардың жалпы сомасы | – |
| 16. | Соңғы жылда тоқтатылған немесе күші жойылған рұқсат беру құжаттарының саны | тоқтатыла тұрған және жойылған лицензиялар **жоқ** |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1. | Рұқсат беру рәсімінің атауы | **Қолма-қол шетел валютасымен айырбастау операцияларын ұйымдастыруға лицензия беру** |
| 2. | Рұқсат беру құжатының атауы | Қолма-қол шетел валютасымен айырбастау операцияларын ұйымдастыруға лицензия |
| 3. | Рұқсат беру құжатын (рәсімін) енгізу күні | 2014ж.04.12. (ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 2014ж.16.07. № 144 қаулысымен бекітілген ҚР-да қолма-қол шетел валютасымен айырбастау операцияларын ұйымдастыру қағидаларын қолданысқа енгізу күні) |
| 4. | Рұқсат беру құжаты қандай деңгейде беріледі | Өңірлік деңгейде:  Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің аумақтық филиалдары |
| 5. | Олардың негізінде рұқсат беру құжаты берілетін халықаралық шарттардың атауы және бап нөмірі | Жоқ. |
| 6. | Олардың негізінде рұқсат беру құжаты берілетін Қазақстан Республикасының Кодекстері мен Заңдарының, Президенті Жарлықтарының бабының және тармағының, тармақшасының атауы, нөмірі Үкімет қаулыларының атауы, мемлекеттік органдар бұйрықтарының немесе басқа нормативтік-құқықтық актілерінің атауы | 1. «Валюталық реттеу және валюталық бақылау туралы» ҚР Заңының 6-бабы 2. «Рұқсаттар және хабарламалар туралы» ҚР Заңына 1-қосымшаның 61-тармағы |
| 7. | Рұқсат беру құжатының енгізілуімен шешілуге тиіс проблеманың немесе бүгінгі таңда шешіліп жатқан проблеманың сипаты | Валютаны айырбастау кезінде валютаны айырбастаудың көлеңкелі бақыланбайтын нарығын дамытуды және алаяқтық әрекетті болдырмау.  ҚР аумағында банктік емес айырбастау пунктерінің жұмыс істеп тұруы халықты қолма-қол валютаны айырбастау жөніндегі қызметпен қамтуды және қолжетімділігін жеткілікті қамтамасыз етеді. |
| 8. | Рұқсат беру құжатын беру кезінде тәуекелдерді талдау жүйесі пайдаланыла ма | Жоқ |
| 9. | Заңнамада өтініш берген сәттен бастап рұқсат беру құжатын берудің ең жоғары мерзімдері көзделген бе | Құжаттардың толық топтамасын ұсынған күннен бастап 30 жұмыс күні |
| 10. | Рұқсат беру құжатын беру үшін төлемақы алына ма. Егер алынса, оның мөлшерін көрсетіңіз. | Иә  40 АЕК |
| 11. | Рұқсат беру құжатының қолданылу мерзімі (ол қандай кезеңге беріледі) | Мерзімсіз |
| 12. | Есепті кезеңде берілген аталған түрдегі/кіші түрдегі рұқсат беру құжаттарының саны | 48 |
| 13. | Есепті кезеңде рұқсат беру құжатының талаптарына сәйкестілікті тексерулер саны | 0 |
| 14. | Есепті кезеңде анықталған бұзушылықтар саны | 0 |
| 15. | Соңғы жылда анықталған бұзушылықтар үшін салынған айыппұл санкцияларының саны және айыппұлдардың жалпы сомасы | 0 |
| 16. | Соңғы жылда тоқтатылған немесе күші жойылған рұқсат беру құжаттарының саны | 0 |

Қазақстан Республикасында кәсіпкерлік қызметті

реттеудің жай-күйі туралы жылдық есепті

әзірлеу және бекіту қағидаларына

2-қосымша

1-нысан

Мемлекеттік бақылау мен қадағалауды жүзеге асыратын

реттеуші мемлекеттік органның ақпараты

**Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі**

2016 жыл

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **р/с№** | **Мемлекеттік бақылау саласы (Кәсіпкерлік кодекстің**  **138-бабының тармағы)** | **Кәсіпкерлік субъектілері санаттар бойынша бөліністе** | **Тәуекел дәрежесін бағалау негізінде жүргізілген тексерулер саны** | **Жоспардан тыс жүргізілген тексерулер саны** | **Жүргізілген құжаттама-лық тексерулер саны** | **Кәсіпкерлік субъектілеріне**  **бармастан жүргізілген бақылаудың басқа да нысандары-ның саны** | **Кәсіпкерлік субъектілеріне бару арқылы жүргізілген бақылаудың басқа да нысандары-ның саны** | **Тексеру нәтижесінде бұзушылықтар бойынша анықталған тексерулер саны** | **Тексерулер нәтижесі бойынша қолданылған әкімшілік жазалар саны және тексерулер қорытындылары бойынша салынған әкімшілік айыппұлдар сомасы** | **Тексеру-лер тағайын-дау туралы тіркеуден бас тартылған актілер саны** | **Тексеру жүргізу тәртібінің бұзылуы-на және олардың нәтижесі-не берілген қанағат-тандырылған шағымдар саны** |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | **7** | **8** | **9** | **10** | **11** | **12** |
| 1 | 27) өсімдік шаруашылығындағы міндетті сақтандыру саласында; | орта кәсіпкерлік субъектілері | **1** |  |  |  |  | **1** |  |  |  |
| ірі  кәсіпкерлік субъектілері |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2 | 34) мiндетті экологиялық сақтандыру үшін; | орта кәсіпкерлік субъектілері | **1** |  |  |  |  | **1** |  |  |  |
| ірі  кәсіпкерлік субъектілері | **2** |  |  |  |  | **2** |  |  |  |
| 3 | 37) қызметi үшiншi тұлғаларға зиян келтiру қаупiмен байланысты объектiлер иелерiнiң азаматтық-құқықтық жауапкершiлiгiн мiндеттi сақтандыру саласында; | орта кәсіпкерлік субъектілері | **1** |  |  |  |  | **1** |  |  |  |
| ірі  кәсіпкерлік субъектілері | **2** |  |  |  |  | **2** |  |  |  |
| 4 | 45) қызметi үшiншi тұлғаларға зиян келтiру қаупiмен байланысты объектiлер иелерiнiң азаматтық-құқықтық жауапкершiлiгiн мiндеттi сақтандыру саласында; | орта кәсіпкерлік субъектілері | **1** |  |  |  |  | **1** |  |  |  |
| ірі  кәсіпкерлік субъектілері | **2** |  | **36** |  |  | **3** |  |  |  |
| 5 | 57) Қазақстан Республикасының заңсыз жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы заңнамасының сақталуы үшін; | шағын кәсіпкерлік субъектілері | **1** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| орта кәсіпкерлік субъектілері | **21** | **1** |  |  |  | **21** | **98 (48 952 680 теңге)** |  |  |
| ірі  кәсіпкерлік субъектілері | **14** | **7** | **12** |  |  | **19** | **218 (159 499 200 теңге)** |  |  |
| 6 | 58) валюта операцияларын және валюталық құндылықтарды пайдалануға байланысты қызметті жүзеге асыру үшін; | шағын кәсіпкерлік субъектілері |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| орта кәсіпкерлік субъектілері | **265** | **26** | **10** | **758** | **139** | **106** | **91 (59 152 226 теңге)** |  |  |
| ірі  кәсіпкерлік субъектілері | **6** | **2** | **22** | **307** |  | **11** | **180 (27 848 624 теңге)** |  |  |
| қай топқа тиесілі екендігі анықталмаған өзге де адамдар |  |  | **677** | **903** |  | **246** | **212 (248 831 065 теңге)** |  |  |
| 7 | 59) қаржы нарығы мен қаржы ұйымдары үшін; | шағын кәсіпкерлік субъектілері | **1** |  | **101** |  |  | **12** | **11 (1 951 320 теңге)** |  |  |
| орта кәсіпкерлік субъектілері | **21** | **1** | **135** |  |  | **88** | **132 (47 086 200 теңге)** |  | **1** |
| ірі  кәсіпкерлік субъектілері | **14** | **10** | **3 751** | **13 824** |  | **233** | **165 (63 024 076 теңге)** |  |  |
| 8 | 60) микроқаржы ұйымдарының қызметі үшін; | шағын кәсіпкерлік субъектілері | **53** | **27** | **46** | **5** | **35** | **6** | **1 (53 025 теңге)** |  |  |
| орта кәсіпкерлік субъектілері | **1** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| ірі  кәсіпкерлік субъектілері |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 9 | 61) Қазақстан Республикасы ның төлемдер және төлем жүйелері туралы заңнамаларын, Қазақстан Республикасы ның вексельдік және валюталық заңнамаларын сақтау үшін; | шағын кәсіпкерлік субъектілері |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| орта кәсіпкерлік субъектілері |  |  | **1** |  | **12** |  |  |  |  |
| ірі  кәсіпкерлік субъектілері |  | **2** | **17** |  |  | **6** | **2 (746 031 теңге)** |  |  |
| қай топқа тиесілі екендігі анықталмаған өзге де адамдар |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 10 | 79) көлік құралдары иелерінің және тасымалдаушы ның жолаушылар алдындағы азаматтық-құқықтық жауапкершілігін міндетті сақтандыру саласында; | орта кәсіпкерлік субъектілері | **3** |  | **20** |  |  | **4** | **19 (5 408 450 теңге)** |  |  |
| ірі  кәсіпкерлік субъектілері | **5** |  | **36** |  |  | **16** | **18 (7 105 350 теңге)** |  |  |
| 11 | 87) бухгалтерлік есеп пен қаржылық есептілік саласында; | шағын кәсіпкерлік субъектілері | **1** |  |  |  |  | **1** |  |  |  |
| орта кәсіпкерлік субъектілері | **20** |  |  |  |  | **16** | **23 (14 501 040 теңге)** |  |  |
| ірі  кәсіпкерлік субъектілері | **13** |  |  |  |  | **4** | **2 (1 166 550 теңге)** |  |  |
| 12 | 104) рұқсат бере отырып бақылау саласында | шағын кәсіпкерлік субъектілері |  |  |  |  | **28** |  |  |  |  |
| орта кәсіпкерлік субъектілері |  |  |  |  | **20** | **2** |  |  |  |
| ірі  кәсіпкерлік субъектілері |  |  |  |  | **15** |  |  |  |  |
|  | ***Жиынтығы:*** | | ***361*** | ***76*** | ***4 893*** | ***15 797*** | ***249*** | ***828*** | ***1 172 (685 325 837 теңге)*** |  | 1 |

Қағидалардың 2-қосымшасының мемлекеттік бақылау мен қадағалауды жүзеге асыратын реттеуші мемлекеттік органның ақпарат беруі жөніндегі 1-нысаны Ұлттық Банктің қызметіне қолданылмайтын Кәсіпкерлік кодексінің[[1]](#footnote-2) ережелері негізінде жасалған. Осыған байланысты бұл ақпаратты Қағидалардың аталған қосымшасының нысандары бойынша беру мүмкін емес.

Бұл ретте, Ұлттық Банк ҚРҰБ[[2]](#footnote-3) туралы заңның 62-бабына сәйкес тәуекел дәрежесін бағалау негізінде тексерулер, жоспардан тыс тексерулер мен құжаттамалық тексерулер, сондай-ақ ҚРҰБ туралы заңның 62-5-бабына сәйкес бақылау мен қадағалаудың өзге де нысандарын жүргізетінін атап өткен жөн.

Осыған байланысты Қағидалардың 2-қосымшасының 1-нысанында ҚРҰБ туралы заңның ережелерін ескере отырып, сондай-ақ Кәсіпкерлік кодексінің 138-бабына сәйкес мемлекеттік бақылау саласы аясында 2016 жылдың қорытындысы бойынша тексерулер мен санкциялардың саны туралы жалпы ақпарат берілді:

1) *Тәуекел дәрежесін бағалау негізінде* жүргізілген тексерулер саны – **361**, олардың ішінде:

- шағын кәсіпкерлік субъектілері - 54*;*

- орта кәсіпкерлік субъектілері – 287*;*

- ірі кәсіпкерлік субъектілері – 20*.*

2) *Жоспардан тыс* жүргізілген тексерулер саны – **76**, олардың ішінде:

- шағын кәсіпкерлік субъектілері – 27*;*

- орта кәсіпкерлік субъектілері – 27*;*

- ірі кәсіпкерлік субъектілері – 22*;*

3) *Құжаттамалық түрде* жүргізілген тексерулер саны – **4 864**, олардың ішінде:

- шағын кәсіпкерлік субъектілері – 147*;*

- орта кәсіпкерлік субъектілері – 166;

- ірі кәсіпкерлік субъектілері – 4 551*;*

4) *Кәсіпкерлік субъектісіне бармастан бақылаудың өзге де нысандары негізінде* жүргізілген тексерулер саны – **15 797**, олардың ішінде:

- шағын кәсіпкерлік субъектілері – 5*;*

- орта кәсіпкерлік субъектілері – 758;

- ірі кәсіпкерлік субъектілері – 15 034*;*

5) *Кәсіпкерлік субъектісіне бара отырып, бақылаудың өзге де нысандары негізінде* жүргізілген тексерулер саны – **249**, олардың ішінде:

- шағын кәсіпкерлік субъектілері – 63*;*

- орта кәсіпкерлік субъектілері – 171;

- ірі кәсіпкерлік субъектілері – 15*;*

6) *Тексеру нәтижесінде бұзушылық анықталған* тексерулер саны – **728**, олардың ішінде:

- шағын кәсіпкерлік субъектілері – 18*;*

- орта кәсіпкерлік субъектілері – 197;

- ірі кәсіпкерлік субъектілері – 513*;*

7) Тексеру нәтижесінде қолданылған әкімшілік жазалардың саны – **1 172** хаттама, салынған әкімшілік айыппұлдардың жалпы саны **685 325 837** теңге, олардың ішінде:

- шағын кәсіпкерлік субъектілеріне қатысты - 2 004 345 теңге сомасына 12 әкімшілік жаза;

- орта кәсіпкерлік субъектілеріне қатысты **–** 175 100 596 теңге сомасына 363 әкімшілік жаза;

- ірі кәсіпкерлік субъектілеріне қатысты **–** 508 220 896 теңге сомасына 797 әкімшілік жаза.

***Ескертпе.***

«Қай топқа тиесілі екендігі анықталмаған өзге де адамдар» бойынша көрсеткіштер ірі кәсіпкерлік субъектілері жөніндегі көрсеткіштерде ескерілді.

Кәсіпкерлік қызметтің бір субъектісіне тексеру жүргізу және бақылау мен қадағалаудың өзге де нысандарын қолдану шеңберінде мемлекеттік бақылаудың бірнеше саласы қамтылуы мүмкін екендігін атап өтеміз.

Қазақстан Республикасында

кәсіпкерлік қызметті реттеудің

жай-күйі туралы жылдық есепті әзірлеу

және бекіту қағидаларына

3-қосымша

Нысан

Ақпараттық құралдар жөніндегі мәліметтер

**Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі**

(мемлекеттік органның/облыстың атауы)

Ақпараттық құралдар құжаттарды, хабарламалар мен анықтамаларды, салық, қаржы және басқа есептілікті ұсынуды, өнім құрамын декларациялауды, банкроттық туралы деректерді жариялауды, кәсіпорын меншігін өзгертуді және басқасын қамтиды.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Р/с  № | Есептіліктің атауы | Нормативтік құқықтық актінің құрылымдық элементіне сілтеме | Есептілікті ұсыну мерзімділігі | Есептілікті ұсыну нысаны (эл.формат/қағаз) | Есептілікті ұсыну мақсаты | Есептілікті ұсынатын субъект | Есептілікті оңтайландыру мүмкіндігі |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
|  | Жылдық қаржылық есептілік, ал еншілес ұйымы (ұйымдары) болған жағдайда –аудиторлық ұйым растаған жеке және шоғырландырылған жылдық қаржылық есептіліктер | №41 қағидалар[[3]](#footnote-4) | жыл сайын есепті жылдан кейінгі жылдың 30 сәуіріне (қоса алғанда) дейінгі мерзімде | қағаз тасымалдағышта | ҰБ бақылау және қадағалау функцияларын жүзеге асыру мақсатында | 1) екінші деңгейдегі банктер;  2) сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары, исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары және сақтандыру брокерлері;  3) бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры;  4) ерікті жинақтаушы зейнетақы қорлары;  5) бағалы қағаздар нарығында брокерлік және дилерлік қызметті жүзеге асыратын ұйымдар;  6) тіркеуші;  7) инвестициялық портфельді басқарушылар;  8) бағалы қағаздар нарығында трансфер-агенттік қызметті жүзеге асыратын ұйымдар;  9) қызметінің айрықша түрі қолма-қол шетел валютасымен айырбастау операцияларын ұйымдастыру болып табылатын заңды тұлғаларды және айрықша қызметі банкноттарды, монеталар мен құндылықтарды инкассациялау болып табылатын заңды тұлғаларды қоспағанда, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдар. | - |
|  | Жылдық қаржылық есептілік, ал еншілес ұйымы (ұйымдары) болған жағдайда –аудиторлық ұйым растаған жеке және шоғырландырылған жылдық қаржылық есептіліктер | №41 қағидалар | есепті жылдан кейінгі жылдың 31 мамырына (қоса алғанда) дейінгі мерзімде | қағаз тасымалдағышта | ҰБ бақылау және қадағалау функцияларын жүзеге асыру мақсатында | активтер мен міндеттемелерді бір мезгілде беру жөніндегі операция нәтижесінде активтер мен міндеттемелер қабылдаған қаржы ұйымдары | - |
|  | Жылдық қаржылық есептілік | №41 қағидалар | есепті жылдан кейінгі жылдың 30 сәуіріне (қоса алғанда) дейінгі мерзімде | қағаз тасымалдағышта | ҰБ бақылау және қадағалау функцияларын жүзеге асыру мақсатында | өзара сақтандыру қоғамдары | - |
|  | Меншікті қаражаты бойынша жылдық қаржылық есептілік.  Меншікті қаражаты бойынша жылдық қаржылық есептілікке қосымша бөлінген активтер мен облигациялар бойынша бухгалтерлік балансты ұсынады | №41 қағидалар | жыл сайын есепті жылдан кейінгі жылдың 30 сәуіріне (қоса алғанда) дейінгі мерзімде | қағаз тасымалдағышта | ҰБ бақылау және қадағалау функцияларын жүзеге асыру мақсатында | арнайы қаржы компаниялары | - |
|  | Меншікті қаражаты бойынша жылдық қаржылық есептілік.  Меншікті қаражаты бойынша жылдық қаржылық есептілікке қосымша бөлінген активтер бойынша бухгалтерлік балансты және бөлінген активтер бойынша пайда мен зияндар туралы есепті ұсынады | №41 қағидалар | жыл сайын есепті жылдан кейінгі жылдың 30 сәуіріне (қоса алғанда) дейінгі мерзімде | қағаз тасымалдағышта | ҰБ бақылау және қадағалау функцияларын жүзеге асыру мақсатында | ислам арнайы қаржы компаниялары |  |
|  | Жылдық қаржылық есептілік | №41 қағидалар | жыл сайын есепті жылдан кейінгі жылдың 30 сәуіріне (қоса алғанда) дейінгі мерзімде | қағаз тасымалдағышта | ҰБ бақылау және қадағалау функцияларын жүзеге асыру мақсатында | микроқаржы ұйымдары | - |
|  | Жылдық қаржылық есептілік, ал еншілес ұйымы (ұйымдары) болған жағдайда –аудиторлық ұйым растаған жеке және шоғырландырылған жылдық қаржылық есептіліктер | №41 қағидалар | жыл сайын есепті жылдан кейінгі жылдың 30 сәуіріне (қоса алғанда) дейінгі мерзімде | қағаз тасымалдағышта | ҰБ бақылау және қадағалау функцияларын жүзеге асыру мақсатында | айрықша қызметі банкноттарды, монеталар мен құндылықтарды инкассациялау болып табылатын заңды тұлғалар | - |
|  | Ай сайынғы қаржылық  есептілік | №41 қағидалар | есепті айдан кейінгі айдың бесінші жұмыс күнінен кешіктірмей | электрондық форматта | ҰБ бақылау және қадағалау функцияларын жүзеге асыру мақсатында | 1. сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары, исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары; 2. ерікті жинақтаушы зейнетақы қорлары; 3. бағалы қағаздар нарығында брокерлік және дилерлік қызметті жүзеге асыратын ұйымдар; 4. инвестициялық портфельді басқарушылар | - |
|  | Ай сайынғы қаржылық  есептілік | №41 қағидалар | есепті айдан кейінгі айдың бесінші жұмыс күнінен кешіктірмей,  сыртқы басқаруға берілген зейнетақы активтері болған жағдайда - есепті айдан кейінгі айдың жиырмасынан кешіктірмей | электрондық форматта | ҰБ бақылау және қадағалау функцияларын жүзеге асыру мақсатында | бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры | - |
|  | Ай сайынғы қаржылық  есептілік | №41 қағидалар | есепті айдан кейінгі айдың жиырма бесінен кешіктірмей | электрондық форматта | ҰБ бақылау және қадағалау функцияларын жүзеге асыру мақсатында | Ұлттық почта операторы | - |
|  | Тоқсан сайынғы қаржылық  есептілік | №41 қағидалар | есепті тоқсаннан кейінгі айдың бесінші жұмыс күнінен кешіктірмей | электрондық форматта | ҰБ бақылау және қадағалау функцияларын жүзеге асыру мақсатында | 1. сақтандыру брокерлері; 2. тіркеуші, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдар (Ұлттық почта операторын, қызметінің айрықша түрі қолма-қол шетел валютасымен айырбастау операцияларын ұйымдастыру болып табылатын заңды тұлғаларды, айрықша қызметі банкноттарды, монеталар мен құндылықтарды инкассациялау болып табылатын заңды тұлғаларды, ипотекалық ұйымдарды қоспағанда) | - |
|  | Тоқсан сайынғы қаржылық  есептілік | №41 қағидалар | есепті тоқсаннан кейінгі айдың жиырмасынан кешіктірмей | электрондық форматта | ҰБ бақылау және қадағалау функцияларын жүзеге асыру мақсатында | микроқаржы ұйымдары | - |
|  | Қаржылық есептілікті жариялау туралы мәлімет | №282 қағидалар [[4]](#footnote-5) | қаржылық есептілікті жариялағаннан кейін күнтізбелік он күннен кешіктірмейтін мерзімде | қағаз тасымалдағышта | ҰБ бақылау және қадағалау функцияларын жүзеге асыру мақсатында | қаржы ұйымдары және Қазақстанның Даму Банкі | - |
|  | Қаржы ұйымдарының  және  Қазақстанның  Даму Банкінің қаржылық есептілігі бойынша аудиторлық есеп[[5]](#footnote-6) | №223 қаулы | есепті жылдан кейінгі жылғы 30 сәуірге дейінгі мерзімде | қағаз тасымалдағышта | ҰБ бақылау және қадағалау функцияларын жүзеге асыру мақсатында | аудиторлық ұйымдар | - |
|  | «Сауда-саттықты ұйымдастырушы есептілігінің тізбесін, нысандарын, ұсыну мерзімдерін және оларды табыс ету қағидаларын бекіту туралы»  2016 жылғы  29 ақпандағы  № 59 қаулы | «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттiк реттеу, бақылау және қадағалау туралы» 2003 жылғы 4 шілдедегі ҚРЗ | Күн сайын/  ай с айын | Электрондық түрде | Бақылау-  қадағалау функцияларын жүзеге асыру үшін | Сауда-саттықты ұйымдастырушы (ҚҚБ) |  |
|  | «Сақтандыру төлемдеріне кепілдік беру қоры» акционерлік қоғамы есептілігінің тізбесін, нысандарын, ұсыну мерзімдерін және оларды табыс ету қағидаларын бекіту туралы»  2016 жылғы  28 қазандағы  № 261 қаулы | «Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы» 1995 жылғы 30 наурыздағы, «Сақтандыру төлемдеріне кепілдік беру қоры туралы» 2003 жылғы 3 маусымдағы  ҚРЗ | Ай сайын | Электрондық түрде | Бақылау-  қадағалау функцияларын жүзеге асыру үшін | Сақтандыру төлемдеріне кепілдік беру қоры |  |
|  | «Микроқаржы ұйымдары есептілігінің тізбесін, нысандарын, ұсыну мерзімдерін және оларды табыс ету қағидаларын бекіту туралы»  2016 жылғы  28 қарашадағы  № 272 қаулы | «Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы» 1995 жылғы 30 наурыздағы, «Мемлекеттік статистика туралы» 2010 жылғы 19 наурыздағы және «Микроқаржы ұйымдары туралы» 2012 жылғы 26 қарашадағы ҚРЗ | Тоқсан сайын | Электрондық түрде | Бақылау-  қадағалау функцияларын жүзеге асыру үшін | Микроқаржы ұйымы |  |
|  | «Екiншi деңгейдегi банктердің пруденциялық нормативтердің орындалуы туралы есептілігінің тізбесін, нысандарын, мерзімдерін және оларды табыс ету қағидаларын бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2015 жылғы  8 мамырдағы  № 75 қаулысына өзгерістер енгізу туралы»  2016 жылғы  28 қарашадағы  № 273 қаулы; | «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттiк реттеу, бақылау және қадағалау туралы» 2003 жылғы 4 шілдедегі ҚРЗ | Апта сайын/  ай сайын | Электрондық түрде | Бақылау-  қадағалау функцияларын жүзеге асыру үшін | Екінші деңгейдегі банктер |  |
|  | «Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктері есептілігінің тізбесін, нысандарын, мерзімдерін және оларды табыс ету қағидаларын бекіту туралы»  Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2015 жылғы  8 мамырдағы  № 76 қаулысына өзгерістер енгізу туралы»  2016 жылғы  26 желтоқсандағы  №314 қаулы; | «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттiк реттеу, бақылау және қадағалау туралы» 2003 жылғы 4 шілдедегі ҚРЗ | Ай сайын | Электрондық түрде | Бақылау-  қадағалау функцияларын жүзеге асыру үшін | Екінші деңгейдегі банктер |  |
|  | «Банктердің ірі қатысушылары, банк холдингтері,  сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының  ірі қатысушылары, сақтандыру холдингтері,  инвестициялық портфельді басқарушының  ірі қатысушылары, инвестициялық портфельді  басқарушының дауыс беретін акцияларының  жиырма бес немесе одан көп пайызына  ие (дауыс беру мүмкіндігі бар) ірі  қатысушылар есептілігінің тізбесін, нысандарын,  ұсыну мерзімдерін және оларды табыс  ету қағидаларын бекіту туралы»  2016 жылғы  26 желтоқсандағы  №315 қаулы; | «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттiк реттеу, бақылау және қадағалау туралы» 2003 жылғы 4 шілдедегі ҚРЗ | Тоқсан сайын/  жыл сайын | Электрондық түрде | Бақылау-  қадағалау функцияларын жүзеге асыру үшін | ЕДБ ірі қатысушылары, банк холдингтері, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының ірі қатысушылары, сақтандыру холдингтері, инвестициялық портфельді басқарушылардың ірі қатысушылары, инвестициялық портфельді басқарушының дауыс беретін акцияларының жиырма бес немесе одан көп пайызына ие (дауыс беру мүмкіндігі бар) ірі қатысушылары |  |
|  | «Екінші деңгейдегі банктердің,  Қазақстанның Даму Банкінің және  ипотекалық ұйымдардың  Қазақстан Республикасының  Ұлттық Банкіне қаржы секторының  шолуын қалыптастыру үшін  мәліметтерді ұсыну жөніндегі  нұсқаулықты бекіту туралы»  2016 жылғы  26 желтоқсандағы  №316 қаулы. | «Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы» 1995 жылғы  30 наурыздағы Қазақстан Республикасы Заңының 15-бабы екінші бөлігінің  69) тармақшасына сәйкес | Күн сайын/  ай сайын | Электрондық түрде | Қаржы секторына шолу жасау үшін | ЕДБ, «Қазақстанның Даму Банкі» АҚ және  ипотекалық ұйымдар |  |
|  | Белгілі бір төлем карточкалары жүйесінің төлем карточкаларын немесе жаңа үлгідегі төлем карточкаларын шығаруды бастау немесе аяқтау туралы хабарлама  (есептілікке жатпайды, хабарлау сипатындағы ақпарат). | Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2016 жылғы 31 тамыздағы № 205 қаулысымен бекітілген  Төлем карточкаларын шығару қағидаларының, сондай-ақ Қазақстан Республикасының аумағында оларды пайдалана отырып жүргізілген операцияларға қызмет көрсету бойынша қызметке қойылатын талаптардың  24-тармағы. | Белгілі бір төлем карточкалары жүйесінің төлем карточкаларын немесе жаңа үлгідегі төлем карточкаларын шығаруды бастау немесе аяқтау күнінен бастап он жұмыс күні ішінде | Еркін жазбаша нысанда (қағаз тасымалдағышта) | Алынған ақпаратты ҚР Ұлттық Банкі төлем карточкасы нарығын бақылау, төлем карточкалары бойынша алынатын есептілікті талдау үшін пайдаланады. | Төлем карточкасының эмитенті (төлем карточкаларын шығаруды жүзеге асыратын банк немесе Ұлттық почта операторы) | Жоқ, қажеттілік болмайды.  Мәлімет сирек беріледі. Оларды пайдаланушының компьютерінде сақтау және өңдеу қажет. |
|  | Корреспонденттік шотты ашу туралы хабарлама/  корреспонденттік шотты жабу  туралы хат  (есептілікке жатпайды, хабарлау сипатындағы ақпарат. | Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2016 жылғы 31 тамыздағы № 210 қаулысымен бекітілген  Банктер арасында, сондай-ақ банктер мен банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдар арасында корреспонденттік қатынастар орнату қағидаларының  8 және  12-тармақтары. | Корреспонденттік шотты ашқан/  жапқан күннен бастап бес жұмыс күні өткен соң. | Қағаз тасымалдағышта | Алынған ақпаратты ҚР Ұлттық Банкі банктер арасында, банктер мен банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдар арасында ашылған корреспонденттік шоттар жөніндегі ақпаратты талдау, төлемдер бойынша алынған есептілікті талдау үшін пайдаланады. | Респонденттер (ҚР екінші деңгейдегі банктері, «Қазақстанның Даму Банкі» АҚ және  банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдар). | Жоқ, қажеттілік болмайды.  Негізінен, Қазақстанның банктері арасында корреспонденттік қатынастар орнатылғанын ескерсек, корреспонденттік шотты ашу / жабу туралы мәліметтер ҚР Ұлттық Банкіне жылына бірнеше рет қана жіберіледі. Оларды пайдаланушының компьютерінде сақтау және өңдеу қажет болады. |
|  | Электрондық ақша шығарылымын бастау (тоқтату) туралы хабарлама (есептілікке жатпайды, хабарлау сипатындағы ақпарат). | Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2016 жылғы  31 тамыздағы  № 202 қаулысымен бекітілген  Қазақстан Республикасының аумағында электрондық ақша шығару, пайдалану және өтеу қағидаларының, сондай-ақ электрондық ақша эмитенттеріне және электрондық ақша жүйелеріне қойылатын талаптардың  4 және  38-тармақтары. | Электрондық ақшаны шығару қызметін жүзеге асыру басталған күннен бастап күнтізбелік он күн ішінде / электрондық ақша шығаруды тоқтатқан сәтке дейін күнтізбелік отыз күн бұрын. | Қағаз тасымалдағышта | Алынған ақпарат электрондық ақша нарығын талдау, эмитенттер мен электрондық ақша жүйелерін есепке алу үшін пайдаланылады. | Электрондық ақша эмитенттері -  банктер мен  Ұлттық почта операторы. | Жоқ, қажеттілік болмайды.  Қағаз тасымалдағышта хабарлама алу тиімді болып табылады, өйткені хабарламаға мынадай көлемді құжаттар қоса беріледі: - эмитенттің басқару органы немесе операторы бекіткен электрондық ақша жүйесінің ішкі қағидалары;  - эмитенттің электрондық ақша жүйесіндегі мәртебесін растайтын құжаттар;  - электрондық ақша иелерімен жасалатын шарттардың үлгілері;  - қауіпсіздіктің және электрондық ақша жүйесінде ақпаратты рұқсатсыз пайдаланудан қорғаудың бекітілген рәсімдерінің болуы туралы растау;  - электрондық ақша жүйесі туралы негізгі сипаттамалардың және мәліметтердің сипаты;  - бағдарламалық-техникалық құралдардың сипаттамалары туралы анықтама.  Бұл құжаттарды Ұлттық Банктің қызметкерлері зерделейді және істе сақтайды. Сонымен қоса, электрондық ақша эмитенттерінің көпшілігі хабарлама беріп қойды. Хабарлама сирек беріледі. Оларды пайдаланушының компьютерінде сақтау және өңдеу қажет болады. |
|  | Электрондық банктік қызметтер көрсету үшін Интернет желісінде интернет-ресурс ашу туралы хабарлама  (есеп беру болып табылмайды, хабарлау сипатындағы ақпарат). | Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2016 жылғы  31 тамыздағы  № 212 қаулысымен бекітілген Банктердің және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың электрондық банктік қызметтерді көрсету қағидаларының  4-тармағы | Интернет-ресурс ашылған күннен кейін он жұмыс күні ішінде | Қағаз тасымалдауышта | Алынған ақпарат электрондық банктік қызметтерді интернет (интернет-банкинг) арқылы ұсынатын банктерді есепке алу мақсатында пайдаланылады. | ҚР екінші деңгейдегі банктер және банктік операциялардың жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдар. | Жоқ, қажеттілігі жоқ.  Банктердің көпшілігі хабарламаны жіберіп қойды.  Хабарлама анда-санда жіберіледі. Оларды пайдаланушының компьютерінде сақтау және өңдеу жеткілікті. |
|  | Электрондық терминалдар мен қашықтан кіру жүйелері арқылы жүзеге асырылған ақша төлемдері мен аударымдары бойынша мәліметтерге:  1) электрондық терминалдардың саны туралы мәліметтер;  2) айналыстағы төлем карточкаларының саны туралы мәліметтер;  3) төлем карточкаларын пайдалана отырып қолма-қол ақша беру бойынша операциялардың саны және көлемі туралы мәліметтер;  4) операциялардың саны және көлемі туралы мәліметтер;  5) аймақтар бойынша операциялардың саны және көлемі туралы мәліметтер;  6) төлем карточкаларын пайдалана отырып жасалған алаяқтық операциялардың көлемі туралы мәліметтер;  7) электрондық ақша эмитенті агенттерінің және электрондық ақша иелерінің саны туралы мәліметтер;  8) электрондық ақшаны пайдалана отырып жүргізілген операциялардың саны мен көлемі туралы мәліметтер;  9) айналыстағы электрондық ақшаның саны және электрондық ақшаны шығару мен өтеу бойынша операциялардың саны мен көлемі туралы мәліметтер;  10) электрондық ақша эмитенті агенттерінің электрондық ақшаны иемдену және өткізу бойынша операциялардың саны мен көлемі туралы мәліметтер;  11) төлем карточкаларын пайдалана отырып жүзеге асырылатын операциялар бойынша банк шоттарындағы ақша қалдықтары туралы мәліметтер;  12) процессинг орталығы және басқа банктермен өзара іс-әрекеті туралы мәліметтер кіреді. | Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2010 жылғы  29 наурыздағы  № 16 қаулысымен бекітілген Электрондық терминалдар мен қашықтан кіру жүйелері, сондай-ақ электрондық ақшаны пайдалану арқылы жүзеге асырылған ақша төлемдері мен аударымдары бойынша мәліметтерді ұсыну ережесінің  3-тармағы | 1)-5) және  11) тармақшаларда көрсетілген мәліметтер ай сайын, есепті айдан кейінгі айдың  7-сінен кешіктірмей.  6)-10) тармақтарда көрсетілген мәліметтер тоқсан сайын, есепті тоқсаннан кейінгі айдың  7-сінен кешіктірмей.  12) тармақта көрсетілген мәліметтер осы нысанның талаптарының біреуі өзгерген күннен бастап он жұмыс күні ішінде. | Электрондық формат | Есептерді ҚР Ұлттық Банкі төлем қызметтері нарығын талдау үшін пайдаланады. | ҚР екінші деңгейдегі банктер, банктік операциялардың жекелеген түрлерін жүзеге асыратын банктер және «Қазақстанның Даму Банкі» АҚ. | Талап етілмейді. Нысандар оңтайландырылды және «Статистика» ААШЖ арқылы автоматтандырылған режімде ұсынылады. |
|  | Экономика секторларының және төлемдер белгілеу кодтарына сәйкес төлемдер бойынша мәліметтер. | 2016 жылғы желтоқсанға дейін – Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының 1999 жылғы  15 қарашадағы  № 388 қаулысымен бекітілген  Экономика секторларының кодтарын қолдану мен төлемдер тағайындау және соларға сәйкес төлемдер бойынша мәліметтер ұсыну қағидаларының (бұдан әрі – 388 Қағидалар)  18-2-тармақтарына сәйкес;  2016 жылғы желтоқсаннан бастап – Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2016 жылғы  31 тамыздағы  № 213 қаулысымен бекітілген Көрсетілетін төлем қызметтері туралы мәліметтер беру қағидаларының (бұдан әрі – 213 Қағидалар)  20-тармағына сәйкес | 388 Қағидаларға сәйкес:  1) «ҚБЕО» РМК – ай сайын, есепті айдан кейінгі айдың 7-сінен кешіктірмей;  2) банктер және «Қазпочта» АҚ және Ұлттық банк есепті айдан кейінгі келесі айдың  10-ынан кешіктірмей;  3) Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы Қазақстан Республикасының 1995 жылғы 31 тамыздағы Заңына (бұдан әрі – Банктер туралы заң) сәйкес қайта құрылымдау жүргізілген бас банк және еншілес банк, сондай-ақ Банктер туралы заңға сәйкес қосу жүзеге асырылатын банк – есепті айдан кейінгі айдың  21-інен (қоса алғанда) кешіктірмей.  213 Қағидаларға сәйкес:  1) «ҚБЕО» РМК – ай сайын, есепті айдан кейінгі айдың 7-сінен кешіктірмей;  2) банктер және «Қазпочта» АҚ –есепті айдан кейінгі айдың 15-інен  (қоса алғанда) кешіктірмей;  3) Банктер туралы заңға сәйкес қайта құру жүргізілген бас банк және еншілес банк, қосылатын банк, сондай-ақ Банктер туралы заңға сәйкес қосу жүзеге асырылатын банк - есепті айдан кейінгі айдың 21-інен  (қоса алғанда) кешіктірмей | Электрондық формат | Есептерді ҚР Ұлттық Банкі төлем жүйелерінің жұмысын және төлем қызметтері нарығын талдау үшін пайдаланады. | 1) «ҚБЕО» РМК  ҚБЕО халықаралық ақша аударымдары жүйесі мен клиринг жүйесі арқылы жүргізілген төлемдер бойынша;  2) банктер мен «Қазпочта» АҚ;  3) Ұлттық Банк қалыптастырады. | Талап етілмейді.  Нысандар оңтайландырылды және «Статистика» ААШЖ арқылы автоматтандырылған режімде ұсынылады. |
|  | Төлем ұйымдарының филиалдар ашу туралы хабарламасы | «Төлемдер және төлем жүйелері туралы» ҚР  Заңының  16-бабының  2-тармағы, Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының 2016 жылғы  31 тамыздағы  № 215 қаулысымен бекітілген Төлем ұйымдарының қызметін ұйымдастыру қағидаларының  32-тармағы | Филиал ашылған күннен бастап он жұмыс күні ішінде | Электрондық формат не қағаз тасымалдауышта | Алынған ақпаратты Ұлттық Банк төлем қызметтер нарығын талдау және төлем ұйымдары қызметін талдау үшін пайдаланады. | Төлем ұйымдары | Талап етілмейді. |
|  | Төлем ұйымын ерікті түрде қайта ұйымдастыру туралы шешім | «Төлемдер және төлем жүйелері туралы» Қазақстан Республикасы  Заңының 20-бабы | Төлем ұйымын ерікті түрде қайта ұйымдастыру туралы шешім қабылдаған кезде | Қағаз тасымалдауышта не электрондық нысанда | Алынған ақпаратты Ұлттық Банк төлем ұйымдары қызметін талдау үшін пайдаланады. | Төлем ұйымдары | Талап етілмейді. |
|  | Қызметін Қазақстан Республикасының аумағында жүзеге асыратын Қазақстан Республикасының бейрезиденттерінің валюталық операцияларын жүзеге асыру мақсатында ұсынылатын есептіліктің түрлері:   1. бас компанияның филиалы (өкілдігі) туралы есеп; 2. Қазақстан Республикасында бас компания филиалының (өкілдігінің) қатысуымен жүзеге асырылатын жобалар туралы есеп; 3. жобаларды іске асыру туралы есеп; 4. банктердегі шоттардағы ақша қаражатының қозғалысы туралы есеп; 5. өнімді бөлу туралы келісім бойынша шығындарды өтеу және пайданы бөлу туралы есеп | Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2015 жылғы  31 желтоқсандағы № 263 қаулысымен бекітілген Қазақстан Республикасының аумағында қызметін жүзеге асыратын Қазақстан Республикасы бейрезиденттерінің валюталық операцияларына мониторингті жүзеге асыру қағидаларының  4-тармағы | 1) тармақта көрсетілген есеп Қазақстан Республикасы Ұлттық банкінің сұратуы бойынша бірмезгілде;  2) тармақта көрсетілген есеп, жыл сайын;  3), 4) және 5) тармақталарда көрсетілген есептер тоқсан сайын. | Қағаз тасымалдауышта не электрондық түрде | Қазақстан Республикасының бейрезиденті - заңды тұлғалардың филиалдарының (өкілдіктерінің) валюталық операциялары бойынша ақпараттық қор қалыптастыру | Қазақстан Республикасының аумағында 1 жылдан астам қызмет ететін бейрезидент – заңды тұлғалардың филиалдары (өкілдіктер). | Талап етілмейді. Нысандар 2015 жылы оңтайландырылды. |
|  | Жүргізілген валюталық операциялар бойынша есептілік:  1) Валюталық операциялар бойынша ақша төлемі және (немесе) аударымдары туралы есеп;  2) Валюталық операциялар бойынша жеке тұлғалар жүзеге асырған ақша төлемі және (немесе) аударымдары туралы есеп;  3) Тіркеу куәліктері, хабарлама туралы куәліктер берілген валюталық шарттар бойынша жүзеге асырылған ақша төлемі және (немесе) аударымдары туралы есеп;  4) Коммерциялық кредитті, қаржылай қарызды игеру  және қызмет көрсету туралы есеп;  5) Инвестициялау объектісінің капиталына қатысу бойынша есеп;  6) Валюталық шарт бойынша міндеттемелерді орындау туралы есеп;  7) Банктің резидент еместерден қаржылай қарыздарды тарту талаптары туралы есеп;  8) Банк резидент еместерден тартқан қаржылай қарыздарды игеру және оларға қызмет көрсету туралы есеп;  9) Жарғылық капиталға қатысу, бағалы қағаздармен және туынды қаржы құралдарымен операциялар бойынша есеп;  10) Шетел банкiндегi банк шотындағы қаражаттың қозғалысы туралы есеп;  11) Тауарлардың (жұмыстардың, көрсетілетін қызметтердің) экспортымен немесе импортымен байланысты валюталық шарттар бойынша мiндеттемелердi орындау туралы есеп;  12) Бұзу бойынша карточка. | Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2012 жылғы  28 сәуірдегі  № 154 қаулысымен бекітілген Қазақстан Республикасында валюталық операцияларды жүзеге асыру қағидаларының  6, 9, 13, 34, 44, 48-50, 52, 56-58, 60-1,61-65, 68-70-тармақтар  (1, 2, 3, 4, 7, 8, 9,  9-1, 9-2, 10, 11, 12-қосымшалар) | ай сайын/  тоқсан сайын | Электрондық түрде немесе қағаз тасымалдауышта | Валюталық операциялар мониторингі мақсатында | Уәкілетті банктер/Қазақстан Республикасының резиденттері | Оңтайландыруды талап етпейді |
|  | Экспорттық-импорттық валюталық бақылау бойынша есептілік:   1. келісімшарттың есептік нөмірі бар келісімшарт бойынша ақпарат; 2. келісімшарттың есептік нөмірлері бар келісімшарттар бойынша міндеттемелердің орындалғандығы туралы ақпарат; 3. Банктік бақылаудың жеке карточка; 4. Баламасы бір жүз мың АҚШ долларынан астам сомаға төлемдер және (немесе) ақша аударымдарын жүзеге асырған экспортер немесе импортер туралы ақпарат | Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2012ж.24.02. № 42 қаулысымен бекітілген Қазақстан Республикасында экспорттық-импорттық валюталық бақылауды жүзеге асыру және резиденттердің экспорт және импорт бойынша келісімшарттардың есептік нөмірлерін алу қағидаларының 46, 47, 51, 52-тармақтары | 1. Келісімшарттың нөмірлері берілген немесе келісімшартты есептік тіркеуден алып тасталған күннен кейін үш жұмыс күні   2)-4) Ай сайын | Электрондық түрде | Экспорттық-импорттық мәмілелер бойынша бақылау және талдау жүзеге асыру мақсатында | Уәкілетті банктер | Талап етілмейді.  Нысандар оңтайландырылды. |
|  | Айырбастау пункттері арқылы жүргізілген айырбастау операциялары туралы есеп | ҚР Ұлттық Банкінің 2014ж.16.07. № 144 қаулысымен бекітілген Қазақстан Республикасында қолма-қол шетел валютасымен  айырбастау операцияларын ұйымдастыру қағидаларының  55, 56-тармақтары | Ай сайын | Қағаз тасымалдауышта | Статистиканы қалыптастыру, сатып алынған және сатылған қолма-қол шетел валютасының көлемдері бойынша талдау жүргізу | Уәкілетті банктер және уәкілетті ұйымдар (банктік емес айырбастау пунктері) | Талап етілмейді. Нысандар оңтайландырылды. |
|  | Ішкі валюта нарығында шетел валютасына сұраныс пен ұсыныс көздері, сондай-ақ оны пайдалану бағыттары бойынша есептіліктер:  1) Клиенттердің банк шоттары және банк шотын ашпай жүргізілген аударымдар бойынша шетел валютасындағы ақша қозғалысы туралы жиынтық есеп  2) Банктің және оның клиенттерінің шетел валютасын сатып алуы (сатуы) туралы есеп  3) Клиенттердің шетел валютасындағы банк шоттарындағы ақша қозғалысы туралы есеп  4) Банк клиенттерінің шетел валютасының ірі көлемдерін сатып алу операциялары туралы есеп | Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2012 жылғы  27 шілдедегі  № 221 қаулысымен бекітілген Ішкі валюта нарығында шетел валютасына сұраныс пен ұсыныс көздерінің, сондай-ақ оны пайдалану бағыттарының мониторингін жүзеге асыру жөніндегі нұсқаулықтың  4-10-тармақтары | Ай сайын | Электрондық түрде | Банктердің және олардың клиенттерінің ішкі валюта нарығындағы операциялары, клиенттердің банк шоттары бойынша ақша қозғалысы және шетел валютасында банк шотын ашпай жүргізілген аударымдар туралы ақпаратты жинақтау арқылы шетел валютасының келіп түсу (жұмсау) көздерін, сатып алу (сату) мақсаттарын сәйкестендіру және бағалау | Екінші деңгейдегі банктер, «Қазақстанның даму банкі» акционерлік қоғамы және «Казпочта» акционерлік қоғамы | Оңтайландыру талап етілмейді |
|  | Статистикалық есептілік  1) Резидент еместерге қойылатын қаржылық талаптар және олардың алдындағы міндеттемелер туралы есеп (коды 7321202, индексі 1-ТБ)  2) Резидент еместерден алынған (резидент еместерге ұсынылған) көлік қызметтері туралы есеп (коды 7331202, индексі 2-ТБ)  3) Мемлекеттік басқару секторының халықаралық операциялары, сыртқы активтері және міндеттемелері туралы есеп (коды 7381202, индексі 7-ТБ)  4) Резидент еместерге қойылатын қаржылық талаптардың және олардың алдындағы міндеттемелердің жай-күйі туралы есеп (коды 7391202, индексі 9-ТБ)  5) Резидент еместермен халықаралық операциялар туралы есеп (коды 7401202, индексі 10-ТБ)  6) «Жалпы сақтандыру» саласы бойынша резидент еместерді сақтандыру (қайта сақтандыру) және резидент еместердің тәуекелдерін қайта сақтандыру туралы есеп (коды 6991202, индексі 11-ТБ-ЖС)  7) «Жалпы сақтандыру» саласы бойынша резидент еместерді сақтандыру (қайта сақтандыру) және резидент еместердің тәуекелдерін қайта сақтандыру туралы есеп (коды 6991202, индексі 11-ТБ-ЖС  8) Резидент еместермен бағалы қағаздар бойынша халықаралық операциялар туралы есеп (коды 7431202, индексі 15-ТБ)  9) Қолма-қол шетел валютасының қозғалысы туралы есеп (коды 7441201, индексі 16-ТБ)  10) Резидент еместерге берілген кредиттер туралы есеп (коды 7591202, индексі 17-ТБ) | Қазақстан Республикасы Статистика агенттігі Төрағасының міндетін атқарушы 2010 жылғы 21 желтоқсандағы  № 351 бұйрығының 15, 17, 18, 27-29, 31-34, 37-41, 51, 52-тармақтары (17, 18, 27, 28, 31-34, 37-40, 51, 52-қосымшалар) | Ай сайын/  Тоқсан сайын | Электрондық түрде немесе қағаз тасымалдауышта | Сыртқы сектор статистикасын қалыптастыру мақсатында | Уәкілетті банктер, «Қазақстанның Даму Банкі» АҚ, сақтандыру ұйымдары, бағалы қағаздар нарығына кәсіби қатысушылар және сыртқы экономикалық қызметті жүзеге асыратын резиденттер | Оңтайландыруды талап етпейді |
|  | халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына сәйкес жасалған және аудиторлық ұйым растаған жылдық қаржылық есептілігін | «Қаржы ұйымдарының, арнайы қаржы компанияларының, ислам арнайы қаржы компанияларының, микроқаржы ұйымдарының қаржылық есептiлiктi ұсынуы қағидаларын бекіту туралы»Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2016 жылғы  28 қаңтардағы  № 41 қаулысы  2-тарауының  8-тармағы | жыл сайын | қағаз тасымалдағышта | Сақтандыру нарығы субъектілерінің қызметін қадағалау | сақтандыру  (қайта сақтандыру) ұйымдары,  сақтандыру брокерлері | - |
|  | Тәуекелдер бойынша стресс-тестинг | «Сақтандыру  (қайта сақтандыру) ұйымдарында тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйелерінің болуына қойылатын талаптар жөніндегі нұсқаулықты бекіту туралы» Қазақстан Республикасының Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау жөніндегі агенттігі басқармасының 2010 жылғы  1 ақпандағы  № 4 қаулысы  1-тарауының  6-тармағы | тоқсан сайын | қағаз тасымалдағышта | Сақтандыру нарығы субъектілерінің қызметін қадағалау | сақтандыру  (қайта сақтандыру) ұйымдары |  |
|  | Гэп-талдау | «Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарында тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйелерінің болуына қойылатын талаптар жөніндегі нұсқаулықты бекіту туралы» Қазақстан Республикасының Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау жөніндегі агенттігі басқармасының 2010 жылғы  1 ақпандағы  № 4 қаулысы  9-тарауының  67-1-тармағы | тоқсан сайын | қағаз тасымалдағышта | Сақтандыру нарығы субъектілерінің қызметін қадағалау | «өмірді сақтандыру» саласында қызметін жүзеге асыратын сақтандыру ұйымдары |  |
|  | Тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйелеріне қойылатын талаптарға сәйкес келуін бағалау жөніндегі  есебі | «Сақтандыру  (қайта сақтандыру) ұйымдарында тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйелерінің болуына қойылатын талаптар жөніндегі нұсқаулықты бекіту туралы» Қазақстан Республикасының Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау жөніндегі агенттігі басқармасының 2010 жылғы  1 ақпандағы  № 4 қаулысы  1-тарауының  5-тармағы | жарты жылдықта бір рет | қағаз тасымалдағышта | Сақтандыру нарығы субъектілерінің қызметін қадағалау | сақтандыру  (қайта сақтандыру) ұйымдары |  |
|  | Талаптардың  1 және  2-қосымшаларына сәйкес ақпарат | Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының 2014 жылғы  6 мамырдағы  № 76 қаулысымен бекітілген Сақтандыру резервтерін қалыптастыруға, есептеу әдістемесіне және олардың құрылымына қойылатын талаптар | тоқсан сайын | қағаз тасымалдағышта және электрондық түрде | Сақтандыру нарығы субъектілерінің қызметін қадағалау | сақтандыру  (қайта сақтандыру) ұйымдары |  |
|  | сақтандыру  (қайта сақтандыру) ұйымының полистер бойынша шығындылық коэффициентін есептеу туралы есеп | «Сақтандыру  (қайта сақтандыру) ұйымының шығындылықты (шығындылық коэффициенті, шығындар коэффициенті, аралас коэффициент) сипаттайтын коэффициенттерін есептеу қағидаларын бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2015 жылғы  19 желтоқсандағы № 240 қаулысы  1-тарауының  3-тармағы | ай сайын | электрондық түрде | Сақтандыру нарығы субъектілерінің қызметін қадағалау | сақтандыру  (қайта сақтандыру) ұйымдары |  |
|  | күтілмеген тәуекелдер резервін және сақтандыру  (қайта сақтандыру) ұйымдарының  тұрақтандыру резервін есептеу туралы есеп | «Жарғылық капиталдың, кепілдік беру қорының, төлем қабілеттілігі маржасының ең аз мөлшерiн қоса алғанда, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы және сақтандыру тобы үшiн пруденциялық нормативтердi және өзге де сақталуға мiндеттi нормалар мен лимиттердi белгiлеу және пруденциялық нормативтерді орындау туралы есептерді ұсыну мерзімдері жөніндегі нұсқаулықты бекіту туралы» Қазақстан Республикасының қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау жөніндегі агенттігі басқармасының 2008 жылғы  22 тамыздағы  № 131 қаулысы  9-тарауының  45-2-тармағы | ай сайын | қағаз тасымалдағышта және электрондық түрде | Сақтандыру нарығы субъектілерінің қызметін қадағалау | сақтандыру  (қайта сақтандыру) ұйымдары |  |
|  | Нұсқаулықтың  7-1-қосымшасына сәйкес 1-нысан бойынша ақпарат | «Жарғылық капиталдың, кепілдік беру қорының, төлем қабілеттілігі маржасының ең аз мөлшерiн қоса алғанда, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы және сақтандыру тобы үшiн пруденциялық нормативтердi және өзге де сақталуға мiндеттi нормалар мен лимиттердi белгiлеу және пруденциялық нормативтерді орындау туралы есептерді ұсыну мерзімдері жөніндегі нұсқаулықты бекіту туралы» Қазақстан Республикасының қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау жөніндегі агенттігі басқармасының 2008 жылғы  22 тамыздағы  № 131 қаулысы  9-тарауының  45-1-тармағы | тоқсан сайын | қағаз тасымалдағышта және электрондық түрде | Сақтандыру нарығы субъектілерінің қызметін қадағалау | сақтандыру  (қайта сақтандыру) ұйымдары |  |
|  | Нұсқаулықтың  7-1-қосымшасына сәйкес 2-нысан бойынша ақпарат | «Жарғылық капиталдың, кепілдік беру қорының, төлем қабілеттілігі маржасының ең аз мөлшерiн қоса алғанда, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы және сақтандыру тобы үшiн пруденциялық нормативтердi және өзге де сақталуға мiндеттi нормалар мен лимиттердi белгiлеу және пруденциялық нормативтерді орындау туралы есептерді ұсыну мерзімдері жөніндегі нұсқаулықты бекіту туралы» Қазақстан Республикасының қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау жөніндегі агенттігі басқармасының 2008 жылғы  22 тамыздағы  № 131 қаулысы  9-тарауының  45-1-тармағы | жыл сайын | қағаз тасымалдағышта | Сақтандыру нарығы субъектілерінің қызметін қадағалау | сақтандыру  (қайта сақтандыру) ұйымдары |  |
|  | Актуарлық қорытынды | Актуарлық қызметті жүзеге асыру, актуарлық қызметті жүзеге асыру құқығына лицензия беру, актуарийдің біліктілік емтиханын тапсыру, актуарийдің қызметін тексеру үшін тәуелсіз актуарийді тарту, тәуелсіз актуарийдің сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының штатында тұрған актуарий жүргізген есептеулердің шынайылығын тексеру нәтижелерін жіберу қағидаларын бекіту туралы Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының 2014 жылғы  16 шілдедегі  № 151 қаулысы  2-тарауының  9-тармағы | жарты жылда бір рет | қағаз тасымалдағышта | Сақтандыру нарығы субъектілерінің қызметін қадағалау | сақтандыру  (қайта сақтандыру) ұйымдары |  |
|  | банктің, сақтандыру  (қайта сақтандыру) ұйымының заңды тұлға болып табылатын ірі қатысушысы, банк холдингі, сақтандыру холдингі қызметінің түрлері туралы мәліметтер | Банктердің ірі қатысушыларының, банк холдингтерінің, сақтандыру  (қайта сақтандыру) ұйымдарының ірі қатысушыларының, сақтандыру холдингтерінің есептілікті ұсыну қағидаларын және есептілік нысандарын бекіту туралы Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2013 жылғы  27 тамыздағы  № 229 қаулысы  2-тармағының  3) тармақшасы | тоқсан сайын | қағаз тасымалдағышта және (немесе) электрондық түрде | ірі қатысушының, сақтандыру холдингінің қызметін бақылау | ірі қатысушылар, сақтандыру холдингтері (заңды тұлғалар) |  |
|  | банктің, сақтандыру  (қайта сақтандыру) ұйымының заңды тұлға болып табылатын ірі қатысушысы, банк холдингі, сақтандыру холдингі қатысушысы (акционері) болып табылатын ұйымдар туралы мәліметтер | Банктердің ірі қатысушыларының, банк холдингтерінің, сақтандыру  (қайта сақтандыру) ұйымдарының ірі қатысушыларының, сақтандыру холдингтерінің есептілікті ұсыну қағидаларын және есептілік нысандарын бекіту туралы Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2013 жылғы  27 тамыздағы  № 229 қаулысы  2-тармағының  4) тармақшасы | тоқсан сайын | қағаз тасымалдағышта және (немесе) электрондық түрде | ірі қатысушының, сақтандыру холдингінің қызметін бақылау | ірі қатысушылар, сақтандыру холдингтері  (заңды тұлғалар) |  |
|  | банктің, сақтандыру  (қайта сақтандыру) ұйымының заңды тұлға болып табылатын ірі қатысушысының, банк холдингінің, сақтандыру холдингінің ірі қатысушылары (акционерлері) болып табылатын ұйымдар туралы мәліметтер, сондай-ақ үлестес тұлғалар туралы, банктің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының заңды тұлға болып табылатын ірі қатысушысын, банк холдингін, сақтандыру холдингін бақылауды жүзеге асыратын тұлғалар туралы, банктің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының заңды тұлға болып табылатын ірі қатысушысын, банк холдингін, сақтандыру холдингін бақылайтын тұлғаның еншілес және тәуелді ұйымдары туралы мәліметтер | Банктердің ірі қатысушыларының, банк холдингтерінің, сақтандыру  (қайта сақтандыру) ұйымдарының ірі қатысушыларының, сақтандыру холдингтерінің есептілікті ұсыну қағидаларын және есептілік нысандарын бекіту туралы Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2013 жылғы  27 тамыздағы  № 229 қаулысы  2-тармағының  5) тармақшасы | тоқсан сайын | қағаз тасымалдағышта және (немесе) электрондық түрде | ірі қатысушының, сақтандыру холдингінің қызметін бақылау | ірі қатысушылар, сақтандыру холдингтері  (заңды тұлғалар) |  |
|  | байланысқан, оның ішінде үлестес тұлғалармен есепті кезең ішінде жасалған, сондай-ақ есепті күндегі жағдай бойынша қолданыстағы мәмілелер туралы есеп және байланысқан, оның ішінде үлестес тұлғалар тізілімі | Банктердің ірі қатысушыларының, банк холдингтерінің, сақтандыру  (қайта сақтандыру) ұйымдарының ірі қатысушыларының, сақтандыру холдингтерінің есептілікті ұсыну қағидаларын және есептілік нысандарын бекіту туралы Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2013 жылғы  27 тамыздағы  № 229 қаулысы  2-тармағының  6) тармақшасы | тоқсан сайын /  жыл сайын | қағаз тасымалдағышта және (немесе) электрондық түрде | ірі қатысушының, сақтандыру холдингінің қызметін бақылау | ірі қатысушылар, сақтандыру холдингтері  (заңды тұлғалар) |  |
|  | шоғырландырылған қаржылық есептілікті жасау бойынша жұмыс кестелері | Банктердің ірі қатысушыларының, банк холдингтерінің, сақтандыру  (қайта сақтандыру) ұйымдарының ірі қатысушыларының, сақтандыру холдингтерінің есептілікті ұсыну қағидаларын және есептілік нысандарын бекіту туралы Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2013 жылғы  27 тамыздағы  № 229 қаулысы  2-тармағының  7) тармақшасы | тоқсан сайын | қағаз тасымалдағышта және (немесе) электрондық түрде | ірі қатысушының, сақтандыру холдингінің қызметін бақылау | сақтандыру тобының құрамына кіретін сақтандыру холдингтері  (заңды тұлғалар) |  |
|  | банктің, сақтандыру  (қайта сақтандыру) ұйымының заңды тұлға болып табылатын ірі қатысушысына, банк холдингiне, сақтандыру холдингiне тиесiлi банк, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы акциялары санының пайыздық ара қатынасының өзгеруi туралы мәлiметтер, сондай-ақ акцияларды сатып алу үшін пайдаланылатын қаражат көздері | «Банктердің ірі қатысушыларының, банк холдингтерінің, сақтандыру  (қайта сақтандыру) ұйымдарының ірі қатысушыларының, сақтандыру холдингтерінің есептілікті ұсыну қағидаларын және есептілік нысандарын бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2013 жылғы  27 тамыздағы  № 229 қаулысының 2-тармағының  8) тармақшасы | акциялар санының пайыздық ара қатынасы өзгерген жағдайда | қағаз тасымалдағышта және (немесе) электрондық түрде | сақтандыру холдингінің  ірі қатысушысының қызметін бақылау | сақтандыру холдингінің  ірі қатысушылары (заңды тұлғалар) |  |
|  | сақтандыру тобы қатысушыларының үшінші тұлғалар (тұлғалар тобы) алдындағы сақтандыру тобының меншікті капиталынан он және одан көп пайызды құрайтын, есепті күнгі жағдай бойынша қолданыстағы барлық міндеттемелері туралы мәліметтер | «Банктердің ірі қатысушыларының, банк холдингтерінің, сақтандыру  (қайта сақтандыру) ұйымдарының ірі қатысушыларының, сақтандыру холдингтерінің есептілікті ұсыну қағидаларын және есептілік нысандарын бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2013 жылғы  27 тамыздағы  № 229 қаулысының 2-тармағының  10) тармақшасы | тоқсан сайын | қағаз тасымалдағышта және (немесе) электрондық түрде | сақтандыру топтарының қызметін бақылау | сақтандыру тобына кіретін сақтандыру холдингі |  |
|  | сақтандыру тобының есепті кезең ішінде жасалған, сондай-ақ есепті күнгі жағдай бойынша қолданыстағы топ ішілік мәмілелері | «Банктердің ірі қатысушыларының, банк холдингтерінің, сақтандыру  (қайта сақтандыру) ұйымдарының ірі қатысушыларының, сақтандыру холдингтерінің есептілікті ұсыну қағидаларын және есептілік нысандарын бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2013 жылғы  27 тамыздағы  № 229 қаулысының 2-тармағының  11) тармақшасы | тоқсан сайын | қағаз тасымалдағышта және (немесе) электрондық түрде | сақтандыру топтарының қызметін бағалау | сақтандыру тобына кіретін сақтандыру холдингі |  |
|  | Банктің қаржылық орнықтылығын арттыру, оның қаржылық жай-күйінің нашарлауына және банк қызметімен байланысты тәуекелдердің ұлғаюына жол бермеу жөніндегі ертерек ден қою шаралары көзделетін іс-шаралар жоспары | ҚРҰБ Басқармасының 2016 жылғы  29 ақпандағы  № 69 қаулысымен бекітілген  Ертерек ден қою шараларын қолдану қағидаларын және банк пен банк конгломератының қаржылық жай-күйінің нашарлауына әсер ететін факторларды анықтау әдістемесінің  4-тармағы | Банктің қаржылық жай-күйінің нашарлауына әсер ететін факторлардың анықталуына қарай | қағаз тасымалдағышта | Бақылау-қадағалау функцияларын жүзеге асыру үшін | екінші деңгейдегі банктер |  |
|  | Іс-шараның орындалуы туралы есеп | ҚРҰБ Басқармасының 2016 жылғы  29 ақпандағы  № 69 қаулысымен бекітілген  Ертерек ден қою шараларын қолдану қағидаларын және банк пен банк конгломератының қаржылық жай-күйінің нашарлауына әсер ететін факторларды анықтау әдістемесінің  4-тармағы | Ай сайын | қағаз тасымалдағышта | Бақылау-қадағалау функцияларын жүзеге асыру үшін | екінші деңгейдегі банктер |  |
|  | Банктің қаржылық орнықтылығын арттыру, оның қаржылық жай-күйінің нашарлауына және банк қызметімен байланысты тәуекелдердің ұлғаюына жол бермеу жөніндегі ертерек ден қою шаралары көзделетін  іс-шаралар жоспары | Банктер туралы Заңның 45-бабының 3-тармағы  ҚРҰБ Басқармасының 2016 жылғы  29 ақпандағы  № 69 қаулысымен бекітілген  «Банктің және банк конгломератының қаржылық жай-күйінің нашарлауына әсер ететін факторларды белгілеу, сондай-ақ Ертерек ден қою шараларын қолдану қағидаларын және банк пен банк конгломератының қаржылық жай-күйінің нашарлауына әсер ететін факторларды анықтау әдістемесін бекіту туралы» | уәкілетті органнан сұратуды алған күннен бастап бес жұмыс күні ішінде | электрондық форматта және (немесе) қағаз тасымалдағышта | Бақылау-қадағалау функцияларын жүзеге асыру үшін | екінші деңгейдегі банктер |  |
|  | Банктің қаржылық орнықтылығын арттыру, оның қаржылық жай-күйінің нашарлауына және банк қызметімен байланысты тәуекелдердің ұлғаюына жол бермеу жөніндегі ертерек ден қою шаралары көзделетін  іс-шаралар жоспарының орындалуы туралы есеп | Банктер туралы Заңның 45-бабының 3-тармағы  ҚРҰБ Басқармасының 2016 жылғы  29 ақпандағы  № 69 қаулысымен бекітілген  «Банктің және банк конгломератының қаржылық жай-күйінің нашарлауына әсер ететін факторларды белгілеу, сондай-ақ Ертерек ден қою шараларын қолдану қағидаларын және банк пен банк конгломератының қаржылық жай-күйінің нашарлауына әсер ететін факторларды анықтау әдістемесін бекіту туралы» | уәкілетті орган  Іс-шаралар жоспарын қабылдағаннан кейін ай сайын | электрондық форматта және (немесе) қағаз тасымалдағышта | Бақылау-қадағалау функцияларын жүзеге асыру үшін | екінші деңгейдегі банктер |  |
|  | Кредиттік тарихтардың дерекқорындағы кредиттік тарихтардың саны туралы ақпарат | ҚРҰБ Басқармасының 2016 жылғы  28 қарашадағы  № 278 қаулысымен бекітілген  «Кредиттік бюролардың Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне ақпараттар мен мәліметтерді ұсыну қағидаларын, мерзімдерін және көлемдерін бекіту туралы» | Ай сайын | электрондық форматта | Бақылау-қадағалау функцияларын жүзеге асыру үшін | Кредиттік бюро |  |
|  | Ақпаратты жеткізушілер бөлігінде қарыз беру және шарттық міндеттемелер туралы шарттар саны туралы мәліметтер | ҚРҰБ Басқармасының 2016 жылғы  28 қарашадағы  № 278 қаулысымен бекітілген «Кредиттік бюролардың Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне ақпараттар мен мәліметтерді ұсыну қағидаларын, мерзімдерін және көлемдерін бекіту туралы» | Ай сайын | электрондық форматта | Бақылау-қадағалау функцияларын жүзеге асыру үшін | Кредиттік бюро |  |
|  | Кредиттік тарихтар дерекқорынан берілген кредиттік есептер туралы мәліметтер | ҚРҰБ Басқармасының 2016 жылғы  28 қарашадағы  № 278 қаулысымен бекітілген «Кредиттік бюролардың Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне ақпараттар мен мәліметтерді ұсыну қағидаларын, мерзімдерін және көлемдерін бекіту туралы» | Тоқсан сайын | электрондық форматта | Бақылау-қадағалау функцияларын жүзеге асыру үшін | Кредиттік бюро |  |
|  | Ақпарат ұсыну және (немесе) кредиттік есеп алу туралы жасалған шарттар туралы ақпарат | ҚРҰБ Басқармасының 2016 жылғы  28 қарашадағы  № 278 қаулысымен бекітілген «Кредиттік бюролардың Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне ақпараттар мен мәліметтерді ұсыну қағидаларын, мерзімдерін және көлемдерін бекіту туралы» | Тоқсан сайын | электрондық форматта | Бақылау-қадағалау функцияларын жүзеге асыру үшін | Кредиттік бюро |  |
|  | Есепті тоқсан ішінде қызметтің қосымша түрлерін жүзеге асыру нәтижелері туралы ақпаратты | ҚРҰБ Басқармасының 2016 жылғы  28 қарашадағы  № 278 қаулысымен бекітілген «Кредиттік бюролардың Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне ақпараттар мен мәліметтерді ұсыну қағидаларын, мерзімдерін және көлемдерін бекіту туралы» | Тоқсан сайын | электрондық форматта | Бақылау-қадағалау функцияларын жүзеге асыру үшін | Кредиттік бюро |  |

Қазақстан Республикасында кәсіпкерлік

қызметті реттеудің жай-күйі туралы

жылдық есепті әзірлеу және бекіту

[қағидаларына](jl:34426953.100 )

4-қосымша

Нысан

Өзін-өзі реттеу құралдары жөніндегі ақпарат

Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі

(мемлекеттік органның атауы)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1. | Қазақстан Республикасының заңдарында белгіленген қауымдастық (одақ) нысанындағы немесе өзге ұйымдық-құқықтық нысандағы коммерциялық емес ұйымдардың, оның ішінде, талданатын саладағы ерікті өзін-өзі реттеу ұйымдарының саны және олардың қызметінің тиімділігі | - |
| 2. | Реттеуші мемлекеттік органдар орындайтын, берілуі ықтимал функциялар тізбесі | - |
| 3. | Өзін-өзі реттеу ұйымы қызметінің тиімділігі | - |

**Ескерту:**

Қазақстан Республикасының заңнамасында қаржы нарығында өзін-өзі реттеу ұйымдарын құру көзделмеген.

Қазақстан Республикасында кәсіпкерлік

қызметті реттеудің жай-күйі туралы

жылдық есепті әзірлеу және бекіту

[қағидаларына](jl:34426953.100 )

5-қосымша

Нысан

Енгізілген жаңа реттегіш құралдар және реттеуді қатаңдату туралы ақпарат

**Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі/төлемдер және төлем жүйелері мәселелері бойынша заңнама**

(мемлекеттік органның атауы)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1. | Енгізілген жаңа реттегіш құралдың және (немесе) реттеуді қатаңдатудың атауы | Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінде есепті тіркеуден өткен төлем ұйымдарының тізіліміне кіргізу |
| 2. | Оның шеңберінде жаңа реттегіш құралды және (немесе) реттеуді қатаңдатуды енгізу көзделген заңнамалық актінің атауы | «Төлемдер және төлем жүйелері туралы» Қазақстан Республикасының Заңы,  «Рұқсаттар және хабарламалар туралы» Қазақстан Республикасының Заңы. |
| 3. | Жаңа реттегіш құралды және (немесе) реттеуді қатаңдатуды енгізу күні | 2016 жылғы 14 қарашада қолданысқа енгізілген - рұқсат құжатын беру рәсімін айқындайтын «Төлем ұйымдарының қызметін ұйымдастыру қағидаларын бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2016 жылғы 31 тамыздағы № 215 қаулысының қолданысқа енгізілген күні. *Ескерту: төлем ұйымдарының есептік тіркеуін енгізу туралы шешім Кәсіпкерлік қызметті реттеу мәселелері жөніндегі ведомствоаралық комиссияның 2015 жылғы 25 мамырдағы №21 хаттамасымен қабылданған болатын (4-тармақтың 2)тармақшасы).* |
| 4. | Жаңа реттегіш құралды енгізу және (немесе) реттеуді қатаңдатуды енгізудің мақсаты | Төлем жүйелері нарығының жаңа субъектілері – төлем ұйымдарын реттеу механизмін енгізу жұртшылықты Қазақстан аумағында жұмыс істейтін төлем ұйымдары туралы ақпараттандыруға мүмкіндік беріп, банктік емес төлем ұйымдарының қызметін пайдаланған кезде тұтынушылардың құқықтарын қорғауды күшейтуге бағытталған. |
| 5. | Енгізілген жаңа реттегіш құрал және (немесе) реттеуді қатаңдату шешетін проблеманың сипаттамасы | «Төлемдер және төлем жүйелері туралы» Қазақстан Республикасының Заңында көзделген төлем ұйымдарының төлем қызметтерін көрсету бойынша қызметті жүзеге асырулары үшін құқықтық негіз құру қажеттілігі. |
| 6. | Енгізілген жаңа реттегіш құралдың және реттеуді қатаңдатудың тиімділігін бағалау мүмкіндігі | Төлем қызметтері нарығының және төлем ұйымдарының үлесі туралы талдау 2017 жылдың қорытындысы бойынша ұсынылатын болады. |
| 7. | Рұқсат беру құжатын жою салдары | Рұқсат беру құжатын жою төлем ұйымдары қызметінің реттелмеуіне және оны бақылаудың жоқтығына әкеліп соғады, ол, өз кезегінде, аталған ұйымдардың қызметін тұтынушыларға ұсынылатын қызметтердің сапасы бөлігінде, сондай-ақ банктік емес ұйымдардың қызметтерін пайдалану кезінде олардың құқықтарын қорғауға әсер етуі мүмкін. |

**Талдамалық жазба**

*1) ұқсас өткен кезеңмен салыстырғанда ағымдағы ахуалды талдау;*

Талдау жүргізілген жоқ, себебі 2016 жылғы есеп алғаш рет қалыптастырылып отыр.

*2)мемлекеттік органның тиісті салаларында реттеу саясатының негізгі нәтижелеріне қорытынды (шолу) мыналардан тұрады:*

*берілген рұқсат беру құжаттарының, тексерістерінің, санкцияларының санын қоса алғанда, қолданыстағы реттегіш құралдарының орындалуы туралы жалпы ақпарат. Мемлекеттік реттеудің орындалуын қамтамасыз етуге қатысатын штат қызметкерлерінің саны бойынша деректер;*

Реттегіш құралдарды Ұлттық Банк қаржы саласындағы заңнаманың ережелеріне сәйкес орындайды.

Есепті кезеңде (2016 жылы):

- лицензиялық-рұқсат беру қызметі шеңберінде 438 мемлекеттік қызмет көрсетілді, олардың ішінде 372 қызмет (рұқсат беру, рұқсатты қайта ресімдеу) бойынша оң шешім қабылданды. Мемлекеттік қызметтерді (рұқсат беру рәсімдерін) көрсетуге жауапты қызметкерлердің штат саны 409 адамды құрайды. Бұл ретте мемлекеттік қызметтерді (рұқсат беру рәсімдерін) іс жүзінде көрсеткен қызметкерлердің саны 210 адам болды;

- 21 347 тексеру және бақылау мен қадағалаудың өзге де нысаны жүргізілді, олардың ішінде 728 тексеру бойынша әкімшілік өндіру жүргізілді. Тексеруді жүзеге асыратын жауапты қызметкерлердің штат саны 729 адамды құрайды. Бұл ретте тексеруді іс жүзінде жүзеге асырған қызметкерлердің саны 465 адам болды.

2015 жылы:

- мемлекеттік қызметтерді (рұқсат беру рәсімдерін) көрсетуге жауапты қызметкерлердің штат саны 387 адамды құрайды. Бұл ретте мемлекеттік қызметтерді (рұқсат беру рәсімдерін) іс жүзінде көрсеткен қызметкерлердің саны 209 адам болды;

- тексеруді жүзеге асырған жауапты қызметкерлердің штат саны 711 адамды құрайды. Бұл ретте тексеруді іс жүзінде жүзеге асырған қызметкерлердің саны 427 адам болды.

*3) тәуекелдерді бағалау жүйесін қолданудың тиімділігін талдау (мысалдар келтіре отырып);*

Қазақстан Республикасының Кәсіпкерлік кодексі 141-бабының 4-тармағына сәйкес мемлекеттік органдардың тәуекелдерді бағалау жүйесін қалыптастыруы Ұлттық Банкке қолданылмайды.

Осыған байланысты Ұлттық Банк қаржы нарығының субъектілерін реттеуші ретінде тәуекелдерді бағалау жүйесін айқындайды, ол басқа мемлекеттік органдардың экономиканың нақты секторын реттейтін тәуекелдерін бағалау жүйелерінен айтарлықтай ерекшеленеді.

*4) сандық және сапалық (төмендету және арттыру) көрсеткіштердің серпіні;*

Есепті кезеңде мемлекеттік қызметтерді (рұқсат беру рәсімдерін) көрсетуге жауапты қызметкерлердің штат саны 409 адамды құрайды, олардың ішінде қызметтерді көрсетуге іс жүзінде 210 адам тартылды.

2015 жылмен салыстырғанда мемлекеттік қызметтерді (рұқсат беру рәсімдерін) көрсетуге жауапты қызметкерлердің штат саны 22 адамға ұлғайды (2015 жылы 387 адам). Бұл ретте есепті кезеңмен салыстырғанда тартылған қызметкерлердің саны іс жүзінде өзгерген жоқ (2015 жылы 209 адам).

Ұлттық Банктің тексеру жүргізуіне қатысты 2016 жылдың қорытындылары бойынша жауапты қызметкерлердің саны 18 адамға ұлғайды (2015 жылғы 711 адамнан 2016 жылғы 729 адамға дейін). Алайда 2016 жылы тексеруге тартылған қызметкерлердің өсуі атап өтіледі – тексеру бойынша қызметкерлер санының ұлғаюы 38 адам болды (427 адамнан 465 адамға дейін).

*5) кәсіпкерлік қызмет субьектілеріне қатысты мемлекеттік бақылау және қадағалауды жүзе асыру нәтижесінде пайдалар мен шығындарға негізделген тұжырымдар, мақсаттар мен міндеттерге қол жеткізу нәтижелері;*

«Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 7-бабына сәйкес Ұлттық Банкке мынадай міндеттер жүктеледі:

1) мемлекеттің ақша-кредит саясатын әзiрлеу және жүргiзу;

2) төлем жүйелерiнiң жұмыс iстеуiн қамтамасыз ету;

3) валюталық реттеу мен валюталық бақылауды жүзеге асыру;

4) қаржы жүйесiнiң тұрақтылығын қамтамасыз етуге жәрдемдесу;

5) құзыреті шегінде қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын, сондай-ақ өзге де тұлғаларды реттеу, бақылау және қадағалау;

6) қаржы қызметін тұтынушылардың құқықтары мен заңды мүдделерін қорғаудың тиісті деңгейін қамтамасыз ету;

7) ақша-кредит статистикасы және сыртқы сектор статистикасы саласында статистикалық қызметті жүзеге асыру;

8) Қазақстан Республикасының заңдарына және Қазақстан Республикасы Президентінің актілеріне сәйкес өзге де міндеттер.

Қаржы саласындағы кәсіпкерлік қызмет субъектілеріне қатысты бақылау мен қадағалауды жүзеге асыру Ұлттық Банктің Қазақстанның қаржы жүйесінің тұрақтылығын қамтамасыз етуге бағытталған жоғарыда көрсетілген міндеттерін және «Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы» Қазақстан Республикасының Заңында көзделген өзге де міндеттерді іске асыруды қамтамасыз етеді.

*6) мемлекеттік бақылау және қадағалау туралы заңнаманы жетілдіру бойынша ұсыныстар;*

Жоқ.

*7) реттеуші мемлекеттік органдардың ақпараттық құралдары бойынша деректер;*

2016 жылғы ақпараттық құралдар 3-қосымшада берілді.

*8) саладағы өзін-өзі реттеу туралы ақпарат;*

Қазақстан Республикасының заңнамасында қаржы нарығында өзін-өзі реттейтін ұйымдарды құру көзделмеген.

*9) егер бар болса, тиісті саладағы кәсіпкерлік салада енгізілген реттеудің жүйелі реформалары туралы ақпарат және осы реформалар тиімділігін бағалауды келтіру;*

«Төлемдер және төлем жүйелері туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінде есептік тіркеуден өткен төлем ұйымдарының тізіліміне қосу бойынша рұқсат беру рәсімі енгізілді. Бұл тетікті енгізу «Төлемдер және төлем жүйелері туралы» Қазақстан Республикасының Заңында көзделген төлем ұйымдарының төлем қызметтерін көрсету жөніндегі қызметті жүзеге асыру үшін қажетті құқықтық негіз құруға мүмкіндік береді, олардың қызметінің айқындылығын арттырады, сондай-ақ банктік емес төлем ұйымдарының қызметтерін пайдаланған кезде тұтынушылардың құқықтарын қорғауды қамтамасыз етеді.

2016 жыл бойы рұқсат беру құжаттары «Төлемдер және төлем жүйелері туралы» Қазақстан Республикасының Заңымен енгізілген, Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінде есептік тіркеуден өткен төлем ұйымдарының тізіліміне қосу бойынша рұқсат беру рәсіміне сәйкес берілген жоқ («Төлемдер және төлем жүйелері туралы» Қазақстан Республикасы Заңының талаптарына сәйкес төлем ұйымдары 2017 жылғы 10 ақпанға дейінгі мерзімде есептік тіркеуден өтуге тиіс).

*10) қолданыстағы, күші жойылған немесе өзгерген реттегіш құралдарды қайта қарау жөніндегі мемлекеттік органдардың жоспарларын іске асыру жөніндегі ақпарат;*

Қазақстан Республикасы Парламентінің бесінші шақырылымдағы 4-сессиясының ашылуында Мемлекет басшысы 2015 жыл ішінде рұқсаттар санын 50%-ға қысқартуды тапсырды. Рұқсат беру құжаттарын (рәсімдерін) және хабарламаларды мемлекеттік органдармен түгендеу жөніндегі сараптамалық топ жұмысының 2014 жылғы 12 желтоқсандағы № 8 хаттамасына сәйкес, Ұлттық Банкке:

1) 1 рұқсат беру құжатын («Тіркеушінің қағидалар жиынтығын келісу») алып тастауға;

2) 1 рұқсат беру құжатының күшін жоюға және хабарлау тәртібіне ауыстыруға («Қаржы ұйымының қаржы қызметтерін тұтынушыларға қаржы өнімдерін ұсынуы үшін келісім беру, сондай-ақ микроқаржы ұйымының микрокредиттер ұсынуы үшін келісім беру»);

3) 3 рұқсат беру құжатының («Кредиттік бюроның пайдалануына кредиттік тарихтардың деректер базасын басқару жүйесін енгізу актісін беру»,«Қаржылық құралдармен мәмілелер бойынша клирингтік қызметті жүзеге асыру қағидаларын келісу», «Кредиттік бюро қызметін жүзеге асыруға лицензия») «2-рұқсат» санатына ауыстыру жолымен күшін жоюға ұсыныс жасалды.

Қазақстан Республикасы Ұлттық экономика министрлігінің материалдарына сәйкес «Қазақстан Республикасының кейбір заңнамалық актілеріне рұқсат беру құжаттарын қысқарту және рұқсат беру рәсімдерін оңайлату мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» Қазақстан Республикасының Заңы қабылданған сәтке (2016 жылғы наурыз) Ұлттық Банктің 38 рұқсат беру құжаттарына түгендеу жүргізілді, олардың ішінде 7 құжат қысқарту жолымен оңтайландырылды (18%-ға қысқарту).

Атап айтқанда, көрсетілген Заңмен:

1) екінші санаттағы рұқсаттар тізбесіне ауыстыру арқылы бірінші санаттағы «Кредиттік бюро қызметін жүзеге асыру құқығына лицензия» рұқсаты алып тасталды;

2) кредиттік бюро қызметін жүзеге асырумен байланысты жаңа рұқсат беру рәсімімен біріктіру арқылы екінші санаттағы «Кредит тарихын қалыптастыру және оларды пайдалану жүйесіне қатысушыларға қойылатын талаптарға сәйкестік туралы актіні беру (кредит тарихы субъектісін қоспағанда)» рұқсаты оңтайландырылды;

3) екінші санаттағы «Қаржы ұйымдарының қаржылық көрсетілетін қызметтерді тұтынушыларға қаржы өнімдерін, сондай-ақ микроқаржы ұйымдарының өз тұтынушыларына микрокредиттер ұсынуы үшін Қазақстан Ұлттық Банкінің келісімін беру» рұқсаты хабарлау тәртібіне қысқартылды.

4) екінші санттағы мынадай рұқсаттардың күші жойылды:

4-1) бұған дейін «Көлік құралдары иелерінің азаматтық-құқықтық жауапкершілігін міндетті сақтандыру туралы» ҚР Заңының шеңберінде көзделетін «Мүлікті бағалау жөніндегі қызметті жүзеге асыруға лицензиясы бар жеке немесе заңды тұлғаны аккредиттеу»;

4-2) «Қаржылық құралдармен мәмілелер бойынша клирингтік қызметті жүзеге асыру қағидаларын келісу»;

4-3) «Тіркеушінің қағидалар жиынтығын келісу»;

5) екінші санаттағы банктің және (немесе) банк холдингінің еншілес ұйым құруына немесе сатып алуына және банктің және (немесе) банк холдингінің ұйымдардың жарғылық капиталына елеулі қатысуына рұқсаттар екінші санаттағы бір рұқсатқа біріктірілді.

Жазылғандардан басқа, «Төлемдер және төлем жүйелері туралы» Қазақстан Республикасы Заңының талаптарына сәйкес төлем жүйелеріне қатысушылардың ұйымдастыру шараларына және жүйелік маңызы бар төлем жүйелеріне қолжетімділікті қамтамасыз ететін бағдарламалық-техникалық құралдарға қойылатын талаптарға сәйкес келуіне тексерулер жүргізу алып тасталғанын хабарлаймыз. Көрсетілген тексерулер орнына жүйелік маңызы бар төлем жүйелеріне бақылауды жүзеге асыру шеңберінде жүйелік маңызы бар төлем жүйелеріне қатысушылардың ұйымдастыру шараларына және төлем жүйелеріне қолжетімділікті қамтамасыз ететін бағдарламалық-техникалық құралдарға сәйкестігі қаралатын болады (бақылау мен қадағалаудың өзге нысандарына жатады).

*11) реттеу құралдары (егер олар болса) оңтайландырылғаннан кейін жүргізілген қайта құрылымдау туралы ақпарат;*

«Қазақстан Республикасының кейбір заңнамалық актілеріне рұқсат беру құжаттарын қысқарту және рұқсат беру рәсімдерін оңайлату мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» 2016 жылғы 29 наурыздағы Қазақстан Республикасының Заңын іске асыру жөнідегі шаралар туралы» Қазақстан Республикасы Премьер-Министрінің 2016 жылғы 4 мамырдағы № 34-ө өкіміне сәйкес Ұлттық Банк ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының мынадай қаулыларын қабылдады:

11-1) «Қазақстан Республикасының кейбір нормативтік құқықтық актілеріне рұқсат беру құжаттарын қысқарту және рұқсат беру рәсімдерін оңайлату мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтыру енгізу туралы»  
2016 жылғы 30 мамырдағы № 146;

11-2) «Кредиттік тарихтардың деректер базасын басқару жүйесін өндірістік пайдалануға енгізу актісінің нысанын белгілеу туралы»  
2016 жылғы 30 мамырдағы № 142;

11-3) «Кредиттік бюро қызметін жүзеге асыру құқығына рұқсат және кредиттік тарихтардың деректер базасын, пайдаланылатын ақпараттық жүйелерді қорғау және олардың сақталуын қамтамасыз ету жөніндегі кредиттік бюроға және үй-жайларға қойылатын талаптарға кредиттік бюроның сәйкестігі туралы актіні беру қағидаларын бекіту туралы» 2016 жылғы 28 қазандағы № 263;

11-4) «Қаржы ұйымы Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкін бекітілуі туралы хабардар ететін қаржы өнімдерінің тізбесін бекіту туралы» 2016 жылғы 30 мамырдағы № 136;

11-5) «Қаржы ұйымдарының қаржы өнімдерін бекітуі туралы Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкін хабардар ету қағидаларын, сондай-ақ хабарламаға қоса берілетін құжаттардың тізбесін бекіту туралы» 2016 жылғы 30 мамырдағы № 137.

*12) келесі жылға мемлекеттік органның реттеу қызметі саласында болжанатын реформалар жоспарлары*.

Ұлттық Банк «Коллекторлық қызмет туралы» заң жобасын әзірледі, онымен «коллекторлық қызмет саласындағы мемлекеттік бақылау» деген жаңа реттегіш құралы және «коллекторлық агенттіктердің Ұлттық Банк белгілеген тәртіпке сәйкес есептілікті ұсынуы» деген жаңа ақпараттық құрал енгізіледі.

Заң жобасы қазіргі кезде Қазақстан Республикасы Парламенті Мәжілісінің қарауында жатыр. Оны 2017 жылдың бірінші жартыжылдығының соңына дейін қабылдау жоспарланып отыр.

1. Қазақстан Республикасының Кәсіпкерлік Кодексі [↑](#footnote-ref-2)
2. «Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы» Қазақстан Республикасының Заңы [↑](#footnote-ref-3)
3. Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2016 жылғы 28 қаңтардағы № 41 бұйрығымен бекітілген Қаржы ұйымдарының, арнайы қаржы компанияларының, ислам арнайы қаржы компанияларының, микроқаржы ұйымдарының қаржылық есептiлiктi ұсынуы қағидалары [↑](#footnote-ref-4)
4. Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2012 жылғы 31 тамыздағы № 282 қаулысымен бекітілген Акционерлік қоғамдардың және қаржы ұйымдарының қаржылық есептілікті жариялау қағидалары [↑](#footnote-ref-5)
5. «Қаржы ұйымдарының аудиторлық есебін жасау және оны Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне ұсыну мерзімі туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2012 жылғы 27 шілдедегі

   № 223 қаулысы [↑](#footnote-ref-6)