

**Қоғамдық бірлестік
«Кредит брокерлерінің
қауымдастығы»**
БСН: 251040027629
Қазақстан Республикасы,
Z00T0X3, Астана қ.,
Республика даңғылы 34А
E-mail: co.akb.info@gmail.com
Тел.: +7 700 300 11 91



**Общественное объединение
«Ассоциация кредитных
брокеров»**
БИН 251040027629
Республика Казахстан,
Z00T0X3, г. Астана, пр.
Республики 34А.
e-mail: co.akb.info@gmail.com
тел. +7 700 300 11 91

ОО «АКБ» БРОКЕРЛЕРДІ СЕРТИФИКАТТАУ РЕГЛАМЕНТІ

1. Жалпы ережелер

- 1.1. Осы Регламент «Кредиттік брокерлер қауымдастығы» ҚБ (бұдан әрі – Қауымдастық) мүшелері болып табылатын кредиттік брокерлерді сертификаттау және аттестаттау тәртібін айқындайды.
- 1.2. Сертификаттау брокердің кәсіби құзыреттілігін және Қауымдастықтың стандарттарына, сондай-ақ этика кодексінә сәйкес жұмыс істеуге дайындығын растайды.
- 1.3. Сертификаттаудың мақсаты – брокерлік қызметтердің сапасын қамтамасыз ету, тұтынушыларды қорғау және кредиттік делдалдық нарығына сенім қалыптастыру.
- 1.4. Регламент Қауымдастық Жарғысына, ішкі құжаттарына және Қазақстан Республикасы заңнамасына сәйкес әзірленген.

2. Сертификаттаудың мақсаттары

- кредиттік брокерлердің біліктілігін растау
- қызметтердің стандартталуын және кәсіби этиканы қамтамасыз ету
- тұтынушылар мен қаржы ұйымдарының сенімін арттыру
- брокерлердің бірыңғай кәсіби тізілімін қалыптастыру
- Қауымдастық СРО мәртебесін алғаннан кейін міндетті сертификаттау жүйесіне дайындық

3. Үміткерге қойылатын талаптар

3.1. Сертификаттауға құқылы:

- Қауымдастықтың жеке және заңды тұлға-мүшелері
- Құжаттарын тапсырған үміткерлер

3.2. Үміткер:

- жеке басын немесе ұйымды тіркеуін растауы тиіс
- сенімділікке бастапқы тексеруден өтеді
- экономикалық қылмыстар бойынша соттылығының жоқтығын растауы тиіс
- білімі/тәжірибесі туралы құжаттарды ұсынады (бар болған жағдайда)

3.3. 2 жылдан аса тәжірибесі бар брокерлер үшін жеңілдетілген тәртіп (оқусыз емтихан) қолданылуы мүмкін.

4. Сертификаттау форматы

Сертификаттау келесі кезеңдерден тұрады:

1. оқыту (қажет болған жағдайда online/offline)
2. емтихан (тест + практикалық кейс)

3. Комиссиямен сұхбат (қажет болса)

Оқу модульдері:

- банк кредиттеуінің негіздері
- ипотекалық және тұтынушылық кредиттеу
- ҚР кредиттеу саласындағы және тұтынушыларды қорғау бойынша заңнама
- алаяқтықпен күрес, AML (АҚ/ҚТҚҚ) және КҮС (клиентті сәйкестендіру)
- брокердің этикасы және кәсіби стандарттары
- клиентке бағдарлану және деректерді қорғау
- банктік жүйелермен жұмыс (қосылған жағдайда)

5. Сертификаттау комиссиясы

5.1. Сертификаттауды Қауымдастықтың Эксперттік кеңесі жүргізеді.

5.2. Комиссия құрамына кіреді:

- Қауымдастық өкілдері
- банк/қаржы ұйымдарының сарапшылары
- тәуелсіз мамандар (заңгерлер, аудиторлар, оқытушылар)

5.3. Комиссия объективтілікті, ашықтықты және мүдделер қақтығысының болмауын қамтамасыз етеді.

6. Бағалау және шешім қабылдау

6.1. Нәтиже:

- тест (өту баллы — кемінде 70%)
- кейсті шешу
- қажет болған жағдайда сұхбат

6.2. Статустар:

- сертификатталған
- шартты сертификатталған (қайта тапсыру қажет болғанда)
- бас тарту (себептері көрсетіледі)

6.3. Сертификаттың жарамдылық мерзімі — 1 жыл.

7. Тізілімге енгізу

Сертификат алған брокер:

- сертификатталған брокерлер тізіліміне енгізіледі
- электрондық сертификат және ID алады
- «ОО «АКБ» сертификатталған брокері» мәртебесін пайдалануға құқылы

8. Ұзарту және қайта аттестаттау

8.1. Сертификат жыл сайын ұзарытылады, негіздемелер:

- қайта тестілеуден өту немесе біліктілікті растау
- тәртіптік бұзушылықтардың болмауы

8.2. Заңнама және стандарттар өзгерген жағдайда қосымша оқыту немесе тексеру өткізіледі.

9. Сертификатты кері қайтарып алу

Сертификат келесі жағдайларда қайтарылады:

- стандарттар мен этиканы бұзу

- расталған тұтынушы шағымдары
- алаяқтық фактілері
- регламенттерді жүйелі түрде бұзу

Шешімді Тәртіптік комиссия қабылдайды.

10. Өтпелі кезең

Міндетті сертификаттау енгізілгенге дейін:

- тәжірибелі брокерлер үшін жеңілдетілген тәртіп
- пилоттық тізілім құрылады
- алғашқы құрам үшін тегін немесе жеңілдікпен оқыту өткізіледі

11. Қорытынды ережелер

- Регламент Қауымдастық Басқармасымен бекітіледі
- Нарық пен СРО моделінің дамуына қарай өзгерістер енгізіледі

Қауымдастықтың №4 Жалпы жиналысының хаттамасымен бекітілген.

Регламент сертификации брокеров ОО «АКБ»

1. Общие положения

- 1.1. Настоящий Регламент определяет порядок сертификации и аттестации кредитных брокеров — членов ОО «Ассоциация кредитных брокеров» (далее — Ассоциация).
- 1.2. Сертификация является подтверждением профессиональной компетентности брокера и его готовности работать в соответствии со стандартами и Кодексом этики Ассоциации.
- 1.3. Сертификация направлена на обеспечение качества брокерских услуг, защиту потребителей и формирование доверия на рынке кредитного брокериджа.
- 1.4. Регламент разработан в соответствии с Уставом Ассоциации, внутренними нормативами и законодательством Республики Казахстан.

2. Цели сертификации

- подтверждение квалификации кредитных брокеров
- обеспечение стандартизации услуг и профессиональной этики
- повышение доверия потребителей и финансовых организаций
- формирование единого профессионального реестра брокеров
- подготовка к модели обязательной сертификации после введения статуса СРО

3. Требования к кандидату

3.1. Сертификация доступна:

- действующим членам Ассоциации (ФЛ/ЮЛ)
- кандидатам на вступление (после подачи документов)

3.2. Кандидат должен:

- подтвердить личность / регистрацию юр. лица
- пройти базовую проверку благонадёжности
- подтвердить отсутствие судимости за экономические преступления
- предоставить документы об образовании/опыте (если есть)

3.3. Для действующих брокеров с опытом более 2 лет возможно упрощённое подтверждение знаний (экзамен без обучения).

4. Формат сертификации

Сертификация включает:

1. обучение (online/offline — при необходимости)
2. экзамен (тест + практический кейс)
3. собеседование с Комиссией (при необходимости)

Учебные модули включают:

- основы банковского кредитования
- ипотечное и потребительское кредитование
- законодательство РК в сфере кредитования и ЗПП (Защиты прав потребителей)
- борьба с мошенничеством, AML (Противодействие отмыванию денег)/KYC (знай своего клиента)
- этика и стандарты работы брокера
- клиентоориентированность и защита данных
- работа с банковскими системами (при подключении)

5. Комиссия по сертификации

5.1. Сертификацию проводит Экспертный совет Ассоциации.

5.2. Комиссия включает:

- представителей Ассоциации
- экспертов банков/финансовых организаций
- независимых специалистов (юристы, аудиторы, преподаватели)

5.3. Комиссия обязана обеспечивать объективность, прозрачность и исключение конфликта интересов.

6. Оценка и принятие решения

6.1. Результат сертификации определяется по итогам:

- теста (проходной балл — 70%)
- решения кейса
- (при необходимости) интервью

6.2. Статусы:

- сертифицирован
- условно сертифицирован (при необходимости повторного теста)
- отказ (с указанием причин)

6.3. Сертификат выдается сроком на 1 год.

7. Внесение в реестр

Брокер, успешно прошедший сертификацию:

- вносится в реестр сертифицированных брокеров
- получает электронный сертификат и ID
- получает право использовать маркировку «Сертифицированный брокер ОО «АКБ»»

8. Продление и повторная аттестация

8.1. Сертификат продлевается ежегодно на основании:

- повторного тестирования или подтверждения квалификации
- отсутствия дисциплинарных нарушений

8.2. Ассоциация может проводить дополнительное обучение/проверку при изменении законодательства или стандартов.

9. Отзыв сертификата

Сертификат может быть отозван за:

- нарушение стандартов и этики
- жалобы клиентов, подтвержденные проверкой
- мошеннические действия
- повторное нарушение регламентов

Решение принимает Дисциплинарная комиссия.

10. Переходный период

До введения законодательной обязательности:

- допускаются упрощённые процедуры для опытных брокеров
- ассоциация формирует пилотный реестр
- проводит бесплатные (или льготные) сессии обучения для первого состава

11. Заключительные положения

- Регламент утверждается Правлением Ассоциации
- Изменения вносятся по мере необходимости развития рынка и СРО модели

Утверждено протоколом № 4 Общего собрания Ассоциации.