

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

КРЕДИТТІК БРОКЕРЛЕР
ҚАУЫМДАСТЫҒЫ



АССОЦИАЦИЯ
КРЕДИТНЫХ БРОКЕРОВ

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

«АКБ» ҚБ ДИСЦИПЛИНАЛЫҚ КОМИССИЯСЫНЫҢ РЕГЛАМЕНТІ

1. Жалпы ережелер

1.1. Дисциплиналық комиссия (бұдан әрі — Комиссия) «Кредиттік брокерлер қауымдастығы» ҚБ (бұдан әрі — Қауымдастық) алқалы органы болып табылады.

1.2. Комиссия Қауымдастық стандарттарын, этикалық нормаларын және қызмет ережелерін бұзу фактілерін қарайды.

1.3. Комиссия Қауымдастық Жарғысына, осы Регламентке және Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес жұмыс істейді.

1.4. Комиссия жұмысының негізгі қағидаттары:

- тәуелсіздік
- объективтілік және бейтараптық
- құпиялылық
- мүшенің адалдығына презумпция
- тараптардың құқықтарын және рәсімдік әділдікті сақтау

2. Комиссияның құрамы және қалыптастыру тәртібі

2.1. Комиссия Қауымдастық Басқармасының шешімімен құрылады.

2.2. Комиссия құрамына кіреді:

- Қауымдастықтың кемінде 3 өкілі
- тәуелсіз сарапшылар (Басқарманың шешімі бойынша)

2.3. Өкілеттік мерзімі — 2 жыл.

2.4. Комиссия мүшелері Қауымдастықтың атқарушы органдарына қатар кіре алмайды.

2.5. Мүдделер қақтығысы болған жағдайда комиссия мүшесі өзін-өзі шеттетуге міндетті.

3. Комиссияның құзыреті мен міндеттері

Комиссия қарайды:

- клиенттер, банктер, серіктестер және Қауымдастық мүшелерінің шағымдарын
- кәсіби стандарттар мен этика кодексін бұзу фактілерін
- AML/KYC және anti-fraud талаптарын бұзу жағдайларын
- мүшелік төлемдерді төлемей, регламенттерді бұзу фактілерін
- Қауымдастық беделіне нұқсан келтіретін әрекеттерді

Комиссия құқылы:

- құжаттар және түсіндірмелер талап ету
- тараптарды тыңдау

- тәртіптік шаралар қабылдау
- Басқармаға ұсынымдар енгізу

4. Шағымдарды қарау тәртібі

4.1. Шағым жазбаша түрде немесе ресми арналар арқылы (e-mail, сайт, WhatsApp мессенджері) берілуі мүмкін.

4.2. Комиссия шағымды 30 күнтізбелік күн ішінде қарауға міндетті.

4.3. Қарау кезеңдері:

- шағымды тіркеу
- ақпаратты тексеру
- тараптарды тыңдау (қажет болса)
- шешім қабылдау

4.4. Шешім көпшілік дауыспен қабылданады.

5. Тараптардың құқықтары мен міндеттері

Брокердің құқықтары:

- шағымның мәні туралы хабардар болу
- жазбаша түсініктеме беру
- құжаттар мен дәлелдерді ұсыну
- қарау процесіне қатысу (онлайн немесе офлайн)
- шешімге шағымдану

Брокердің міндеттері:

- тергеуге жәрдемдесу
- нақты ақпарат беру
- Комиссия шешімін орындау

6. Шешімдер және санкциялар

Деггей	Шара
I	Ауызша ескерту
II	Жазбаша ескерту
III	Сертификатталған брокер мәртебесін уақытша шектеу
IV	Мүшелікті тоқтату / тізілімнен шығару
V	Қауымдастықтан толық шығару
VI	Құзыретті органдарға хабарлау (алаяқтық және өзге заң бұзушылықтар жағдайында)

Қосымша шаралар:

- міндетті оқыту
- қайта сертификаттау
- айыппұл (СРО мәртебесін алғаннан кейін)

7. Шешімге шағымдану

7.1. Комиссия шешіміне Қауымдастық Басқармасына 15 күн ішінде шағым беруге болады.

7.2. Басқарманың шешімі түпкілікті болып табылады.

8. Құпиялылық

8.1. Тексеру материалдары және тараптардың жеке деректері құпия болып табылады.

8.2. Қоғамдық түрде тек шешім фактісі мен түрі жарияланады (жеке деректерсіз), алаяқтық жағдайларын қоспағанда.

9. Қорытынды ережелер

9.1. Осы Регламент Қауымдастықтың Жалпы жиналысының шешімімен бекітіледі.

9.2. Өзгерістер Басқарма немесе Жалпы жиналыс шешімімен енгізіледі.

«АКБ» ҚБ ДИСЦИПЛИНАЛЫҚ КОДЕКСІ (Қосымша)

1. Тәртіптік шара қолдануға негіз болатын бұзушылықтар

- этика кодексін бұзу
- клиенттерді алдау, жаңылыстыратын жарнама
- құжаттарды қолдан жасау, табысты жасыру
- заңсыз ақша айналымы және күмәнді схемалар
- AML/KYC және anti-fraud талаптарын бұзу
- құпия ақпаратты жариялау
- мүшелік жарналарды 6 айдан астам төлемей
- Қауымдастық беделіне нұқсан келтіру

2. Бұзушылықтарды жіктеу

Жеңіл:

құжат жүргізудегі қателіктер, шағымдардың болмашы саны, мерзімдердің бұзылуы

Орташа:

стандарттарды өрескел бұзу, құпиялылықты бұзу, өкілеттікті теріс пайдалану

Ауыр:

алаяқтық, құжаттарды қолдан жасау, қаржылық схемаларға қатысу, клиенттерге немесе банктерге зиян келтіру

3. Тәртіптік шешімдер реестрін жүргізу

Қауымдастық бұзушылықтар туралы ішкі базаны жүргізеді, онда көрсетіледі:

- күні
- бұзушылық мазмұны
- шешім
- санкция қолдану мерзімі

«АКБ» ҚБ №4 Жалпы жиналысының хаттамасымен бекітілген.

РЕГЛАМЕНТ ДИСЦИПЛИНАРНОЙ КОМИССИИ ОО «АКБ»

1. Общие положения

1.1. Дисциплинарная комиссия (далее — Комиссия) является коллегиальным органом ОО «Ассоциация кредитных брокеров» (далее — Ассоциация).

1.2. Комиссия осуществляет рассмотрение нарушений стандартов Ассоциации, этических норм и правил деятельности.

1.3. Комиссия действует на основании Устава Ассоциации, настоящего Регламента и законодательства Республики Казахстан.

1.4. Основные принципы работы Комиссии:

- независимость
- объективность и беспристрастность
- конфиденциальность
- презумпция добросовестности члена
- соблюдение прав сторон и процедурной справедливости

2. Состав и порядок формирования

2.1. Комиссия формируется решением Правления Ассоциации.

2.2. В состав Комиссии входят:

- не менее 3 представителей Ассоциации
- независимые эксперты (по решению Правления)

2.3. Срок полномочий — 2 года.

2.4. Члены Комиссии не могут одновременно входить в исполнительные органы Ассоциации.

2.5. В случае конфликта интересов член Комиссии обязан заявить самоотвод.

3. Компетенция и задачи Комиссии

Комиссия рассматривает:

- жалобы от клиентов, банков, партнеров, членов Ассоциации
- случаи нарушения профессиональных стандартов и Кодекса этики
- нарушения стандартов AML/KYC и anti-fraud требований
- неуплату членских взносов, нарушения регламентов
- поведение, наносящее ущерб репутации Ассоциации

Комиссия вправе:

- запрашивать документы и объяснения
- заслушивать стороны
- принимать решения о дисциплинарных мерах
- вносить рекомендации Правлению

4. Порядок рассмотрения обращений

4.1. Обращение может быть подано в письменной форме или через официальный канал (e-mail, сайт, WhatsApp мессенджер).

4.2. Комиссия обязана рассмотреть обращение в срок до 30 календарных дней.

4.3. Рассмотрение включает:

- регистрацию обращения
- проверку информации
- заслушивание сторон (при необходимости)
- вынесение решения

4.4. Решение принимается большинством голосов.

5. Права и обязанности сторон

Брокер имеет право:

- быть уведомленным о сути претензии
- представить письменные объяснения
- предоставить документы/доказательства
- присутствовать на рассмотрении (онлайн или очно)
- обжаловать решение

Брокер обязан:

- содействовать расследованию
- предоставлять достоверную информацию
- выполнять решение Комиссии

6. Решения и санкции

В зависимости от тяжести нарушения применяются меры:

Уровень	Мера воздействия
I	Устное предупреждение
II	Письменное предупреждение
III	Временное ограничение статуса сертифицированного брокера
IV	Приостановление членства / исключение из реестра
V	Полное исключение из Ассоциации
VI	Передача информации компетентным органам (в случаях мошенничества и других нарушений закона)

Дополнительно Комиссия может назначить:

- обязательное обучение
- повторную сертификацию
- штраф (после получения статуса СРО)

7. Обжалование

7.1. Решение Комиссии может быть обжаловано в Правление Ассоциации в течение 15 календарных дней.

7.2. Решение Правления является окончательным.

8. Конфиденциальность

8.1. Материалы проверок и персональные данные сторон являются конфиденциальными.

8.2. Публично публикуется только факт и тип решения (без персональных данных), кроме случаев, связанных с мошенничеством.

9. Заключительные положения

9.1. Настоящий Регламент утверждается решением Общего собрания Ассоциации.

9.2. Изменения вносятся решением Правления или Общего собрания.

ДИСЦИПЛИНАРНЫЙ КОДЕКС ОО «АКБ» (Приложение)

1. Нарушения, подлежащие дисциплинарным мерам

- нарушение Кодекса этики
- обман клиентов, вводящая в заблуждение реклама
- подделка документов, сокрытие доходов клиента
- обналичивание и серые схемы
- нарушение AML/KYC и anti-fraud правил
- раскрытие конфиденциальной информации
- неуплата взносов более 6 месяцев
- дискредитация Ассоциации

2. Классификация нарушений

Легкие:

ошибки документации, незначительные жалобы, нарушение сроков

Средние:

грубые нарушения стандартов, нарушение конфиденциальности, злоупотребление полномочиями

Тяжёлые:

мошенничество, подделка документов, участие в финансовых схемах, ущерб клиентам или банкам

3. Ведение реестра дисциплинарных решений

Ассоциация ведет внутреннюю базу нарушений с учетом:

- даты
- сути нарушения
- решения
- срока действия санкции

Утверждено протоколом №4 Общего собрания ОО «АКБ».