

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

## **«АКБ» ҚБ КРЕДИТТІК БРОКЕРЛЕРДІҢ КӘСІБИ ЭТИКАСЫ МЕН ҚЫЗМЕТ СТАНДАРТТАРЫ РЕГЛАМЕНТІ**

### **1. Жалпы ережелер**

1.1. Осы Регламент «Кредиттік брокерлер қауымдастығы» ҚБ (бұдан әрі – Қауымдастық) мүшелері үшін міндетті кәсіби стандарттарды, мінез-құлық нормалары мен жұмыс қағидаларын белгілейді.

1.2. Регламент Қауымдастықтың барлық мүшелері үшін міндетті және Қазақстан Республикасы нарығының қатысушыларына орындау үшін ұсынылады.

1.3. Регламенттің мақсаты — кредиттік делдалдар нарығында ашықтықты, адалдықты, кәсібилікті және клиенттерді қорғауды қамтамасыз ету.

1.4. Регламент Қауымдастықтың өзін-өзі реттеу жүйесінің бөлігі болып табылады және келесі құжаттармен бірге қолданылады:

- Қауымдастық Жарғысы
- Мүшелік туралы регламент
- Қауымдастықтың тәртіптік кодексі

### **2. Миссия, құндылықтар және қағидаттар**

Миссия — тұтынушылардың мүдделерін қорғауды және кәсіби стандарттарды қамтамасыз етуді көздейтін, ашық, өркениетті және клиентке бағытталған кредиттік брокеридж нарығын қалыптастыруға жәрдемдесу.

Құндылықтар:

- Кәсібилік
- Ашықтық және адалдық
- Клиентке бағдарлану
- Жауапкершілік
- Ынтымақтастық және сенім
- Нарық пен тұтынушылар мүддесін қорғау

Қағидаттар:

- Заңдылық
- Объективтілік және тәуелсіздік
- Құпиялылық
- Этикалық мінез-құлық
- Мүдделер қақтығысына жол бермеу
- Өтемақыны ашық көрсету

### **3. Брокердің кәсіби міндеттері**

Брокер міндетті:

- клиент мүддесінде әрекет ету және оның құқықтарын қорғау

- объективті және нақты ақпарат беру
- кредиттеу шарттарын, тәуекелдерді және артық төлемді түсіндіру
- құжат айналымы талаптарын сақтау және құпия ақпаратты қорғау
- жеке деректерді заңға сәйкес жинау және өңдеу
- біліктілікті қолдау және арттыру, сертификаттаудан өту
- нарықтағы анықталған бұзушылықтар туралы Қауымдастықты хабардар ету

#### 4. Клиентпен жұмыс стандарттары

Брокер міндетті:

- консультацияны түсінікті тілде жүргізу
- клиентпен шарт жасасу және чек/төлем құжатын беру
- жеке деректерді өңдеуге жазбаша келісім алу
- тек өзекті және қолжетімді кредит өнімдерін ұсыну
- өтініш қарау кезеңдері мен мерзімдері туралы ақпарат беру

Тыйым салынады:

- кепілді мақұлдау уәдесін беру
- комиссиялар мен төлем шарттарын жасыру
- сақтандыру немесе қосымша қызметтерді мәжбүрлеп ұсыну
- адастыратын жарнаманы пайдалану
- құжаттарды қолдан жасау немесе деректерді бұрмалау

#### 5. Деректерді қорғау және құпиялылық

Брокер міндетті:

- ҚР «Жеке деректер туралы» заңын сақтау
- клиент деректерін үшінші тұлғаларға келісімсіз бермеу
- ақпаратты мәміле шеңберінде ғана пайдалану
- ақпараттық қауіпсіздік стандарттарын сақтау

#### 6. Қаржы ұйымдары және серіктестермен жұмыс

Брокер міндетті:

- адал және дұрыс әрекет ету
- банк және кредиттік ұйымдардың рәсімдеріне араласпау
- anti-fraud (алаяқтыққа қарсы бақылау) талаптарын бұзбау
- AML/KYC нормаларын сақтау

#### 7. Мүдделер қақтығысы

Брокер міндетті:

- клиент мүддесін жеке пайдасынан жоғары қою
- ықтимал мүдде қақтығысын ашық көрсету
- банктерден немесе агенттерден жасырын сыйақы алмау

#### 8. Сертификаттау

8.1. Кәсіби қызметке қолжетімділік Қауымдастық сертификаттауы арқылы беріледі.

8.2. Сертификат 1 жыл мерзімге беріледі және расталуы тиіс.

8.3. Сертификатталған брокерлер тізілімі ашық жүргізіледі.

#### 9. Жауапкершілік және тәртіптік шаралар

Регламент бұзылған жағдайда келесі шаралар қолданылады:

1. ауызша/жазбаша ескерту
2. мәртебені уақытша тоқтату
3. сертификатты жою
4. Қауымдастықтан шығару
5. заң бұзылған жағдайда құзыретті органдарға хабарлау

Шешімді Қауымдастықтың Тәртіптік комиссиясы қабылдайды.

#### 10. Қорытынды ережелер

- Регламент Қауымдастықтың Жалпы жиналысы бекіткеннен кейін күшіне енеді
- Өзгерістер мен толықтырулар Қауымдастық Басқармасымен енгізіледі

«АКБ» ҚБ №4 Жалпы жиналысының хаттамасымен бекітілген.

## **РЕГЛАМЕНТ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ЭТИКИ И СТАНДАРТОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНЫХ БРОКЕРОВ ОО «АКБ»**

### 1. Общие положения

1.1. Настоящий Регламент устанавливает обязательные профессиональные стандарты, нормы поведения и правила работы для членов ОО «Ассоциация кредитных брокеров» (далее — Ассоциация).

1.2. Регламент обязателен для всех членов Ассоциации и рекомендован к применению участниками рынка Республики Казахстан.

1.3. Цель Регламента — обеспечение прозрачности, честности, профессионализма и защиты клиентов на рынке кредитного посредничества.

1.4. Регламент является частью системы саморегулирования Ассоциации и применяется совместно с:

- Уставом Ассоциации
- Регламентом членства
- Дисциплинарным кодексом Ассоциации

### 2. Миссия, ценности и принципы

Миссия — содействовать формированию прозрачного, цивилизованного и клиентоориентированного рынка кредитного брокериджа, защищающего интересы потребителей и обеспечивающего профессиональные стандарты отрасли.

Ценности:

- Профессионализм
- Прозрачность и честность
- Клиентоориентированность
- Ответственность
- Партнерство и доверие
- Защита интересов рынка и потребителей

Принципы:

- Законность
- Объективность и независимость
- Конфиденциальность
- Этичность
- Недопущение конфликта интересов
- Прозрачность вознаграждения

### 3. Профессиональные обязательства брокера

Брокер обязан:

- действовать в интересах клиента и защищать его права
- предоставлять объективную и достоверную информацию
- разъяснять условия кредитования, риски и переплату
- соблюдать правила документооборота и хранить конфиденциальность
- обеспечивать корректное сбор и обработку персональных данных
- поддерживать и повышать квалификацию, проходить сертификацию
- информировать Ассоциацию о выявленных нарушениях на рынке

### 4. Стандарты взаимодействия с клиентом

Брокеру необходимо:

- проводить консультации на понятном языке
- заключать договор с клиентом и выдавать чек/документ оплаты
- брать письменное согласие на сбор и обработку персональных данных
- предлагать только актуальные и доступные кредитные решения
- информировать клиента об этапах и сроках рассмотрения заявки

Запрещено:

- обещать гарантированное одобрение
- скрывать комиссии и условия оплаты
- навязывать страховки и дополнительные услуги
- использовать вводящую в заблуждение рекламу
- подделывать документы или изменять данные

### 5. Защита данных и конфиденциальность

Брокер обязан:

- соблюдать Закон РК «О персональных данных»
- не передавать данные третьим лицам без согласия клиента
- использовать информацию строго в рамках сделки
- соблюдать стандарты информационной безопасности

### 6. Работа с финансовыми организациями и партнерами

Брокер обязан:

- действовать добросовестно и корректно
- не вмешиваться в процедуры банков и кредитных организаций
- не применять схемы обхода проверки (anti-fraud)(система защиты от мошенничества)
- соблюдать AML/KYC нормы

### 7. Конфликт интересов

Брокер обязан:

- ставить интересы клиента выше личной выгоды
- раскрывать конфликт интересов
- не принимать скрытых вознаграждений от банков или агентов

### 8. Сертификация

8.1. Допуск к профессиональной деятельности предоставляется через сертификацию Ассоциации.

8.2. Сертификат выдается на 1 год с обязательным подтверждением.

8.3. Ведение реестра сертифицированных брокеров — публично.

## 9. Ответственность и дисциплинарные меры

При нарушении регламента применяются меры:

1. устное/письменное предупреждение
2. временное приостановление статуса
3. аннулирование сертификата
4. исключение из Ассоциации
5. уведомление уполномоченных органов (при нарушении закона)

Решения принимает Дисциплинарная комиссия Ассоциации.

## 10. Заключительные положения

- Регламент вступает в силу после утверждения Общим собранием Ассоциации
- Изменения и дополнения принимаются Правлением Ассоциации

Утверждено протоколом №4 Общего собрания ОО «АКБ».