

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

ОО «АКБ» ЭКСПЕРТТІК КЕҢЕСІНІҢ ЖҰМЫС РЕГЛАМЕНТІ

1. Жалпы ережелер

1.1. «Кредиттік брокерлер ассоциациясы» ҚБ (бұдан әрі — Ассоциация) жанындағы Эксперттік кеңес (бұдан әрі — Кеңес) кәсіби сараптама, әдістемелік қолдау және салалық стандарттарды дамыту мақсатында құрылған консультативтік-талдамалық орган болып табылады.

1.2. Кеңес өзінің қызметін Ассоциация Жарғысының, осы Регламенттің және Қазақстан Республикасының заңнамасының негізінде жүзеге асырады.

1.3. Кеңес жұмысы келесі қағидаттарға негізделеді:

- кәсібилік
- тәуелсіздік және объективтілік
- ашықтық және этикалылық
- мүдделер қақтығысын болдырмау
- нарық пен тұтынушылардың құқықтары мен мүдделерін сақтау

2. Кеңестің мақсаттары мен міндеттері

Кеңестің негізгі міндеттері:

- 2.1. Кредиттік брокерлердің кәсіби стандарттары мен регламенттерін әзірлеу және өзектендіру.
- 2.2. Сертификаттау және оқыту бағдарламаларын әзірлеу.
- 2.3. Кредиттік брокеридж саласын дамыту мәселелері бойынша сараптамалық қорытындылар дайындау.
- 2.4. Ассоциацияның талдамалық және кеңестік қолдауын қамтамасыз ету.
- 2.5. Саладағы заңнаманы жетілдіруге ұсыныстар әзірлеуге қатысу.
- 2.6. Нарық тәжірибесін талдау және адал емес мінез-құлық тәуекелдерін анықтау.
- 2.7. Даулы кәсіби мәселелерді қарастыру және ұсыныстар дайындау.

3. Кеңестің өкілеттіктері

Кеңес құқылы:

- стандарттар, әдістемелер мен регламенттер әзірлеу
- емтихан материалдарын дайындауға және сертификаттау процесіне қатысу
- күрделі кәсіби жағдайлар бойынша қорытынды беру
- Ассоциацияның нормативтік құжаттарын жетілдіруді ұсыну
- оқу бағдарламаларын қалыптастыруға қатысу
- Ассоциацияның Басқармасы мен Дирекциясына кеңес беру

- салалық сарапшыларды шақыру

Кеңес Ассоциацияның жедел басқару функцияларын жүзеге асырмайды.

4. Кеңестің құрамы және қалыптастыру тәртібі

4.1. Кеңес құрамына келесі салалардың өкілдері кіреді:

- екінші деңгейлі банктер
- МҚҰ және финтех-компаниялар
- құқықтық және қаржылық сала мамандары
- білім беру ұйымдары
- тәжірибелі сертификатталған брокерлер

4.2. Үміткердің іскерлік беделі мінсіз болуы тиіс.

4.3. Кеңес құрамы Ассоциацияның Басқармасымен бекітіледі.

4.4. Өкілеттік мерзімі — **3 жыл**.

4.5. Төраға Кеңес мүшелерінің көпшілік даусымен сайланады.

4.6. Келесі жағдайларда мүше өкілеттігі тоқтатылуы мүмкін:

- мүдделер қақтығысы
- этикалық нормаларды бұзу
- отырыстарға үш реттен артық қатар қатыспау

5. Жұмыс тәртібі

5.1. Кеңес отырыстары **тоқсанына кемінде бір рет** өткізіледі.

5.2. Қажет болған жағдайда кезектен тыс отырыстар өткізіледі, оның бастамашылары:

- Кеңес төрағасы
- Ассоциация Басқармасы
- Кеңес мүшелерінің кемінде 1/3 бөлігі

5.3. Отырыстар форматы: офлайн / онлайн / аралас.

5.4. Кворум — **құрамның кемінде 2/3**.

5.5. Шешімдер көпшілік дауыспен қабылданады.

5.6. Отырыстар хаттамаланады, хаттамаға төраға қол қояды.

6. Басқа органдармен өзара әрекеттесу

Эксперттік кеңес өзара әрекеттеседі:

- Ассоциация Басқармасымен
- Бақылау кеңесімен
- Дисциплинарлық комиссиямен
- Ассоциация Дирекциясымен

7. Этика және құпиялық қағидаттары

7.1. Кеңес мүшелері құпиялықты сақтауға міндетті.

7.2. Ішкі ақпаратты жеке мақсатта пайдалануға тыйым салынады.

7.3. Кеңес материалдары Ассоциация келісімінсіз жарияланбайды.

8. Қорытынды ережелер

- 8.1. Осы Регламент Ассоциация Басқармасы бекіткен сәттен бастап күшіне енеді.
- 8.2. Өзгерістер Басқарма шешімімен енгізіледі.
- 8.3. Регламент Эксперттік кеңес мүшелеріне міндетті.

ОО «АКБ» Жалпы жиналысының № 4 хаттамасымен бекітілген.

РЕГЛАМЕНТ РАБОТЫ ЭКСПЕРТНОГО СОВЕТА ОО «АКБ»

1. Общие положения

- 1.1. Экспертный совет ОО «Ассоциация кредитных брокеров» (далее — Экспертный совет) является консультативно-аналитическим органом, обеспечивающим профессиональную экспертизу, методологическое сопровождение и развитие отраслевых стандартов.
- 1.2. Экспертный совет действует на основании Устава ОО «АКБ», настоящего Регламента и законодательства Республики Казахстан.
- 1.3. Работа Совета основана на принципах:

- профессионализма
- независимости и объективности
- прозрачности и этичности
- отсутствия конфликта интересов
- соблюдения прав и интересов рынка и потребителей

2. Цели и задачи Экспертного совета

Экспертный совет создаётся для:

- 2.1. Разработки и актуализации профессиональных стандартов и регламентов брокеров.
- 2.2. Формирования образовательных программ и модулей сертификации брокеров.
- 2.3. Подготовки экспертных заключений по вопросам развития кредитного брокериджа.
- 2.4. Аналитической и консультативной поддержки Ассоциации.
- 2.5. Участия в разработке предложений по совершенствованию законодательства.
- 2.6. Анализа практики рынка и выявления рисков недобросовестного поведения.
- 2.7. Рассмотрения спорных профессиональных вопросов и предложений по их решению.

3. Полномочия Экспертного совета

Экспертный совет имеет право:

- разрабатывать стандарты, методики, регламенты
- участвовать в подготовке экзаменационных материалов и сертификации
- давать заключения по сложным или спорным кейсам
- инициировать изменения в нормативных документах Ассоциации
- участвовать в формировании образовательных программ
- консультировать Правление и Дирекцию Ассоциации
- приглашать профильных экспертов и представителей БВУ / финтех компаний

Экспертный совет **не осуществляет оперативное управление Ассоциацией.**

4. Состав и порядок формирования

- 4.1. В состав Экспертного совета входят представители:

- банков второго уровня
- МФО и финтех-организаций
- юридической и финансовой сферы
- профильных образовательных учреждений
- сертифицированных брокеров (старший уровень)

4.2. Кандидат должен иметь **безупречную деловую репутацию**.

4.3. Состав утверждается Правлением Ассоциации.

4.4. Срок полномочий — **3 года**.

4.5. Председатель избирается большинством голосов членов Совета.

4.6. Член Совета может быть отстранён за:

- конфликт интересов
- нарушение этических стандартов
- отсутствие участия в заседаниях более 3-х раз подряд

5. Организация работы

5.1. Заседания проводятся **не реже одного раза в квартал**.

5.2. Внеочередные заседания — по инициативе:

- Председателя Совета
- Правления Ассоциации
- не менее 1/3 членов Совета

5.3. Формат заседаний: очно / онлайн / смешанный.

5.4. Кворум — **не менее 2/3** состава.

5.5. Решения принимаются простым большинством голосов.

5.6. Ведётся протокол, который подписывает Председатель.

6. Взаимодействие с другими органами Ассоциации

Экспертный совет взаимодействует с:

- Правлением
- Наблюдательным советом
- Дисциплинарной комиссией
- Дирекцией Ассоциации

7. Принципы этики и конфиденциальности

7.1. Члены обязаны соблюдать конфиденциальность информации.

7.2. Запрещено использовать инсайдерскую информацию в личных целях.

7.3. Решения и материалы не подлежат разглашению без согласия Правления.

8. Заключительные положения

8.1. Регламент вступает в силу после утверждения Правлением Ассоциации.

8.2. Изменения вносятся решением Правления.

8.3. Настоящий Регламент является обязательным для всех членов Экспертного совета.

Утверждено Протоколом № 4 Общего собрания ОО «АКБ»