

**Қоғамдық бірлестік
«Кредит брокерлерінің
қауымдастығы»**
БСН: 251040027629
Қазақстан Республикасы,
З00Т0Х3, 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,
З00Т0Х3, г. Астана, пр.
Республики 34А.
e-mail: co.akb.info@gmail.com
тел. +7 700 300 11 91

ОО «АКБ» БАҚЫЛАУ КЕҢЕСІНІҢ ЖҰМЫС ТУРАЛЫ РЕГЛАМЕНТІ

1. Жалпы ережелер

- 1.1. «Кредиттік брокерлер қауымдастығы» ҚБ-ның (бұдан әрі – Қауымдастық) Бақылау кеңесі (бұдан әрі – Кеңес) стратегиялық бақылау және қадағалау жөніндегі алқалы орган болып табылады.
- 1.2. Кеңес Қауымдастық қызметінің миссияға, құндылықтарға, стандарттарға және этикалық нормаларға сәйкестігін бақылайды.
- 1.3. Кеңес қызметі ашықтық, тәуелсіздік, объективтілік, кәсіби жауапкершілік және салалық мүддені сақтау қағидаттарына негізделеді.
- 1.4. Кеңес Қауымдастық Жарғысын, осы Регламентті және Қазақстан Республикасының заңнамасын басшылыққа алады.

2. Кеңестің мақсаттары мен міндеттері

- 2.1. Қауымдастықтың миссиясының, қағидаттарының және стратегиялық бағытының сақталуын бақылау.
- 2.2. Стандарттардың, этика кодексінің және кәсіби мінез-құлық нормаларының сақталуын қадағалау.
- 2.3. Нарық қатысушыларының және қаржылық қызметтер тұтынушыларының мүдделерін қорғау.
- 2.4. Кредиттік брокеридж саласын дамыту бойынша стратегиялық көзқарас қалыптастыру.
- 2.5. Жалпы жиналыс пен Басқарма шешімдерінің орындалуын бақылау.
- 2.6. Сертификация, аттестаттау және тәртіптік рәсімдердің орындалуын қадағалау.
- 2.7. Қауымдастық пен саланың нормативтік негізін жетілдіруге арналған ұсынымдар әзірлеуге қатысу.

3. Кеңестің құрамы және қалыптастыру тәртібі

- 3.1. Кеңес құрамына мінсіз іскери беделі бар және қаржы, құқық, білім беру және қоғамдық қызмет салаларында құзыретті тұлғалар кіреді.
- 3.2. Кеңес құрамы Қауымдастықтың Жалпы жиналысымен бекітіледі.
- 3.3. Кеңес мүшелері Қауымдастықтың атқарушы органдарына кіре алмайды.
- 3.4. Кеңес мүшелерінің өкілеттік мерзімі — 3 жыл.
- 3.5. Мүшенің өкілеттігі оның өтініші бойынша немесе Жалпы жиналыс шешімімен мерзімінен бұрын тоқтатылуы мүмкін.

4. Кеңестің өкілеттіктері

- 4.1. Қауымдастықтың стратегиялық бағдарламалары мен негізгі бастамаларын қарау.
- 4.2. Басқарма және Дирекция жұмысына бақылау жүргізу, есептерді қарау.
- 4.3. Стандарттарды, регламенттерді және білім беру бағдарламаларын бекітуге қатысу.
- 4.4. Этика нормаларының сақталуын бақылау және этика мәселелері бойынша өтініштерді

қарау.

4.5. Қауымдастық мүшелеріне қатысты тәртіптік шараларды бастамалау.

4.6. Қауымдастық қызметі бойынша ұсынымдар мен қорытындылар енгізу.

Кеңес операциялық басқаруға қатыспайды және өзінің тәуелсіз бақылау функциясын сақтайды.

5. Кеңес жұмысының тәртібі

5.1. Кеңес отырыстары тоқсанына кемінде бір рет өткізіледі.

5.2. Кезектен тыс отырыстар келесі бастама бойынша өткізілуі мүмкін:

– Кеңес төрағасы

– Кеңестің кез келген мүшесі

– Қауымдастық Басқармасы немесе Дирекциясы

5.3. Отырыстар офлайн, онлайн немесе аралас форматта өткізілуі мүмкін.

5.4. Кворум — мүшелердің кемінде 2/3.

5.5. Шешімдер жай көпшілік дауыспен қабылданады.

6. Қауымдастық органдарымен өзара әрекеттесу

6.1. Басқарма Кеңеске қажетті ақпарат пен есептерді ұсынуға міндетті.

6.2. Кеңес міндетті түрде қаралуы тиіс ұсынымдар мен қорытындылар енгізуге құқықты.

6.3. Кеңес этика және сапаны бақылау комиссиясы жұмысына қатысады.

7. Хаттамалау

7.1. Барлық отырыстар хаттамаланады.

7.2. Хаттамалар Кеңес төрағасымен қол қойылады.

7.3. Хаттамалар Қауымдастықта сақталады және Кеңес мүшелері мен Басқармаға қолжетімді.

8. Мүдделер қақтығысы

8.1. Кеңес мүшелері мүдделер қақтығысынан аулақ болуға міндетті.

8.2. Мүдделер қақтығысы туындаған жағдайда, Кеңес мүшесі бұл туралы хабарлап, дауыс беруден бас тартуы тиіс.

9. Жауапкершілік

9.1. Кеңес мүшелері өз өкілеттіктерін адал орындауға жауапты.

9.2. Қағидаларды бұзу өкілеттіктің мерзімінен бұрын тоқтатылуына негіз болуы мүмкін.

10. Қорытынды ережелер

10.1. Осы Регламент Қауымдастықтың Жалпы жиналысы бекіткен сәттен бастап күшіне енеді.

10.2. Регламентке өзгерістер Жалпы жиналыс шешімімен енгізіледі.

Қауымдастықтың № 4 Жалпы жиналысының хаттамасымен бекітілген.

РЕГЛАМЕНТ РАБОТЫ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА ОО «АКБ»

1. Общие положения

- 1.1. Наблюдательный совет ОО «Ассоциация кредитных брокеров» (далее — Совет) является коллегиальным органом стратегического контроля и надзора.
- 1.2. Совет осуществляет мониторинг деятельности Ассоциации на предмет соответствия миссии, ценностям, стандартам и этическим нормам.
- 1.3. Деятельность Совета основывается на принципах прозрачности, независимости, объективности, профессиональной ответственности и соблюдения интересов отрасли.
- 1.4. Совет руководствуется Уставом Ассоциации, настоящим Регламентом и законодательством Республики Казахстан.

2. Цели и задачи Совета

- 2.1. Контроль соблюдения миссии, принципов и стратегического курса Ассоциации.
- 2.2. Надзор за соблюдением стандартов, кодекса этики и профессионального поведения.
- 2.3. Защита интересов участников рынка и потребителей финансовых услуг.
- 2.4. Формирование стратегического видения развития отрасли кредитного брокериджа.
- 2.5. Мониторинг исполнения решений Общего собрания и Правления.
- 2.6. Контроль механизмов сертификации, аттестации и дисциплинарной практики.
- 2.7. Участие в выработке рекомендаций по совершенствованию нормативной базы Ассоциации и отрасли.

3. Состав и формирование Совета

- 3.1. Совет формируется из лиц, обладающих безупречной деловой репутацией и компетенциями в финансовой, юридической, образовательной и общественной сферах.
- 3.2. Состав Совета утверждается Общим собранием Ассоциации.
- 3.3. Члены Совета не могут входить в исполнительные органы Ассоциации.
- 3.4. Срок полномочий членов Совета — 3 года.
- 3.5. Полномочия члена Совета могут быть досрочно прекращены по его инициативе либо решением Общего собрания.

4. Полномочия Совета

- 4.1. Рассмотрение стратегических программ и ключевых инициатив Ассоциации.
- 4.2. Контроль работы Правления и Дирекции, включая рассмотрение отчетов.
- 4.3. Участие в утверждении стандартов, регламентов, образовательных программ.
- 4.4. Контроль соблюдения этических норм и рассмотрение обращений по этике.
- 4.5. Инициирование дисциплинарных процедур в отношении членов Ассоциации.
- 4.6. Представление рекомендаций и заключений по деятельности Ассоциации.

Совет не участвует в операционном управлении, сохраняя независимость и надзорную функцию.

5. Организация работы Совета

- 5.1. Заседания Совета проводятся не реже одного раза в квартал.
- 5.2. Внеочередные заседания могут проводиться по требованию:
 - председателя Совета
 - любого члена Совета
 - Правления либо Дирекции Ассоциации
- 5.3. Заседания могут проводиться очно, дистанционно или в смешанном формате.
- 5.4. Кворум — не менее 2/3 состава.
- 5.5. Решения принимаются простым большинством голосов.

6. Взаимодействие с органами Ассоциации

- 6.1. Правление обязано предоставлять Совету необходимую информацию и отчеты.
- 6.2. Совет вправе направлять обязательные к рассмотрению рекомендации и заключения.
- 6.3. Совет участвует в работе Комиссии по этике и контролю качества.

7. Протоколирование

- 7.1. Все заседания протоколируются.
- 7.2. Протоколы подписываются председателем Совета.
- 7.3. Протоколы хранятся в Ассоциации и доступны членам Совета и Правлению.

8. Конфликт интересов

- 8.1. Члены Совета обязаны избегать конфликта интересов.
- 8.2. При наличии конфликта интересов член Совета обязан уведомить коллег и воздержаться от голосования.

9. Ответственность

- 9.1. Члены Совета несут ответственность за добросовестное исполнение полномочий.
- 9.2. За нарушение принципов работы возможно досрочное прекращение полномочий.

10. Заключительные положения

- 10.1. Настоящий Регламент вступает в силу с момента утверждения Общим собранием Ассоциации.
- 10.2. Изменения в Регламент вносятся решением Общего собрания.

Утверждено протоколом № 4 Общего собрания Ассоциации.