



О проекте Закона Республики Казахстан "О государственном регулировании и надзоре финансового рынка и финансовых организаций"

Постановление Правительства Республики Казахстан от 30 апреля 2003 года N 414

Правительство Республики Казахстан постановляет:

Внести на рассмотрение Мажилиса Парламента Республики Казахстан проект Закона Республики Казахстан "О государственном регулировании и надзоре финансового рынка и финансовых организаций".

П р е м ь е р - М и н и с т р

Республики Казахстан

Проект

Закон Республики Казахстан О государственном регулировании и надзоре финансового рынка и финансовых организаций

Настоящий Закон регулирует отношения, связанные с осуществлением государственного регулирования и надзора финансового рынка, и направлен на повышение стабильности финансовой системы Республики Казахстан и создание условий по недопущению нарушений интересов потребителей финансовых услуг.

Глава 1. Общие положения

Статья 1. Основные понятия, используемые в настоящем Законе

В настоящем Законе используются следующие основные понятия:

- 1) потребитель финансовых услуг - физическое или юридическое лицо, пользующееся услугами финансовой организации, а также инвестирующее свои средства в финансовые инструменты;
- 2) профессиональная деятельность на финансовом рынке - предпринимательская деятельность по предоставлению финансовых услуг, осуществляемая на основании лицензии, полученной в соответствии с законодательством Республики Казахстан о банковской, страховой деятельности, деятельности на рынке ценных бумаг и законодательством о пенсионном обеспечении;
- 3) уполномоченный орган - государственный орган, осуществляющий регулирование и надзор финансового рынка;
- 4) финансовая организация - юридическое лицо, осуществляющее предпринимательскую деятельность по предоставлению финансовых услуг;
- 5) финансовый рынок - совокупность отношений, связанных с оказанием и

потреблением финансовых услуг, а также выпуском и обращением финансовых инструментов ;

б) финансовые услуги - деятельность участников страхового рынка, рынка ценных бумаг, инвестиционных фондов, накопительных пенсионных фондов, а также банковская деятельность, осуществляемые на основании лицензий, полученных в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Статья 2. Законодательство Республики Казахстан о государственном регулировании и надзоре финансового рынка

1. Законодательство Республики Казахстан о государственном регулировании и надзоре финансового рынка основывается на Конституции Республики Казахстан, состоит из настоящего Закона и иных нормативных правовых актов Республики **К а з а х с т а н** .

2. Если международным договором, ратифицированным Республикой Казахстан, установлены иные правила, чем те, которые предусмотрены настоящим Законом, то применяются правила международного договора.

Статья 3. Цели, принципы и задачи регулирования и надзора финансового рынка

1. Целями регулирования и надзора финансового рынка являются: обеспечение финансовой стабильности финансового рынка и поддержание доверия к **ф и н а н с о в о й с и с т е м е в ц е л о м ;**

обеспечение надлежащего уровня защиты интересов потребителей финансовых **у с л у г ;**

создание равноправных условий для деятельности финансовых организаций, направленных на поддержание добросовестной конкуренции на финансовом рынке.

2. Принципами регулирования и надзора финансового рынка являются: эффективное использование ресурсов и инструментов регулирования; прозрачность деятельности финансовых организаций и финансового надзора;

ответственность менеджмента финансовой организации; стимулирование управления финансовых организаций, основанного на оценке **р и с к о в ;**

комплексность мер по обеспечению защиты интересов потребителей финансовых услуг путем поддержки развития новых финансовых продуктов и услуг и внедрения современных технологий на финансовом рынке.

3. Задачами регулирования и надзора финансового рынка являются: установление стандартов деятельности финансовых организаций, создание стимулов для улучшения корпоративного управления финансовых организаций; мониторинг финансового рынка в целях предотвращения существенного ущерба **ф и н а н с о в о й с и с т е м е ;**

сосредоточение ресурсов надзора на наиболее уязвимых областях финансового рынка с целью поддержания финансовой стабильности; стимулирование внедрения современных технологий, обеспечение полноты и доступности информации для потребителей о деятельности финансовых организаций и оказываемых ими финансовых услугах.

Статья 4. Запрет на неуполномоченную деятельность на финансовом рынке

1. Лицо, не имеющее лицензии, выданной в соответствии с законодательством Республики Казахстан, не вправе осуществлять профессиональную деятельность на финансовом рынке.

2. Сделки по оказанию финансовых услуг, совершенные без соответствующей лицензии уполномоченного органа, являются недействительными.

Статья 5. Пруденциальные нормативы и иные обязательные к соблюдению нормы и лимиты

Пруденциальными нормативами являются экономические ограничения, устанавливаемые уполномоченным органом для финансовых организаций в целях обеспечения их финансовой устойчивости и защиты интересов потребителей финансовых услуг.

Пруденциальные нормативы и иные обязательные к соблюдению нормы и лимиты устанавливаются уполномоченным органом также на консолидированной основе для финансовых и иных организаций, являющихся в соответствии с законодательством Республики Казахстан их аффилированными лицами.

Статья 6. Антимонопольное регулирование финансового рынка

1. Запрещается совершение действий, направленных на ограничение конкуренции и злоупотребление финансовой организацией своим доминирующим (монопольным) положением на финансовом рынке.

2. Правила установления доминирующего положения финансовой организации на финансовом рынке определяются антимонопольным органом Республики Казахстан совместно с уполномоченным органом.

3. Контроль за исполнением финансовыми организациями требований антимонопольного законодательства на финансовом рынке осуществляется антимонопольным органом Республики Казахстан.

Глава 2. Статус, задачи, функции и полномочия уполномоченного органа по регулированию и надзору финансового рынка

Статья 7. Уполномоченный орган по регулированию и надзору финансового рынка

1. Регулирование и надзор финансового рынка осуществляет единый уполномоченный орган, образуемый Президентом Республики Казахстан.

2. Уполномоченный орган в своей деятельности руководствуется Конституцией, настоящим Законом, другими законодательными актами и иными нормативными правовыми актами Республики Казахстан, а также Положением о нем, утверждаемым Президентом Республики Казахстан.

3. Уполномоченный орган подотчетен Президенту Республики Казахстан.

Подотчетность Президенту Республики Казахстан означает: назначение Президентом Республики Казахстан Председателя уполномоченного органа и его заместителей и освобождение их от должности; утверждение Президентом Республики Казахстан структуры и общей штатной численности уполномоченного органа; утверждение Президентом Республики Казахстан Положения об уполномоченном органе;

представление уполномоченным органом по вопросам своей деятельности информации Президенту Республики Казахстан.

4. Финансирование уполномоченного органа осуществляется за счет средств бюджета (сметы расходов) Национального Банка Республики Казахстан.

Статья 8. Нормативные правовые акты уполномоченного органа

Уполномоченный орган на основании и во исполнение законов Республики Казахстан, указов Президента Республики Казахстан по вопросам, отнесенным к его компетенции, издает нормативные правовые акты, обязательные для исполнения финансовыми организациями, потребителями финансовых услуг, другими физическими и юридическими лицами на территории Республики Казахстан.

Статья 9. Задачи уполномоченного органа

1. Задачами уполномоченного органа являются:

1) реализация комплексных мер по недопущению нарушений прав и законных интересов потребителей финансовых услуг;

2) создание равных условий для функционирования соответствующих видов финансовых организаций на принципах добросовестной конкуренции;

3) повышение уровня стандартов и методов регулирования и надзора за деятельностью финансовых организаций, использование мер по обеспечению своевременного и полного выполнения ими принятых обязательств.

2. Уполномоченный орган обеспечивает реализацию иных задач, предусмотренных настоящим Законом и иными законодательными актами Республики Казахстан.

Статья 10. Функции и полномочия уполномоченного органа по регулированию и надзору финансового рынка

1. Уполномоченный орган осуществляет регулирование и надзор за деятельностью финансовых организаций.

В этих целях уполномоченный орган:

1) в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан выдает и отзывает разрешения на открытие (создание) финансовых организаций, их добровольную реорганизацию и ликвидацию, дает согласие на открытие филиалов и представительств финансовых организаций, а также определяет порядок выдачи указанных разрешений и согласия;

2) в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан, дает согласие либо отказывает в даче согласия на избрание (назначение) лиц на должности руководящих работников финансовых организаций, а также определяет порядок дачи указанного согласия либо отказа в даче согласия;

3) устанавливает порядок выдачи, приостановления и отзыва лицензий на осуществление профессиональной деятельности на финансовом рынке, аудита финансовых организаций, в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан, выдает, приостанавливает и отзывает указанные лицензии;

4) утверждает пруденциальные нормативы и иные обязательные к соблюдению нормы и лимиты для финансовых организаций, в том числе на консолидированной основе;

5) совместно с Национальным Банком Республики Казахстан устанавливает перечень, соответствующие международным стандартам формы, сроки представления финансовой и иной отчетности финансовыми организациями и их аффилированными лицами;

6) осуществляет контроль за соблюдением финансовыми организациями требований законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности и стандартов бухгалтерского учета;

7) проверяет деятельность финансовых организаций и их аффилированных лиц, в случаях и в пределах, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан, в том числе с приглашением аудиторской организации;

8) определяет порядок применения и применяет к финансовым организациям ограниченные меры воздействия и санкции, предусмотренные законодательными актами Республики Казахстан;

9) по согласованию с Правительством Республики Казахстан принимает решение о принудительном выкупе им доли акционеров (акций) в уставном капитале финансовой организации, в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан;

10) осуществляет контроль за деятельностью ликвидационных комиссий добровольно и принудительно ликвидируемых финансовых организаций в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан;

11) публикует в средствах массовой информации сведения о финансовых организациях (за исключением сведений, составляющих коммерческую, банковскую

или иную охраняемую законом тайну), в том числе информацию о мерах, принятых к
н и м .

2. Уполномоченный орган вправе проводить инспектирование (проверки) финансовых организаций, и их аффилированных лиц, в том числе с привлечением аудиторских организаций с целью:

1) определения финансового состояния финансовых организаций и их аффилированных лиц на любую отчетную или текущую дату;

2) определения соответствия законодательству структуры управления и процедур принятия решений финансовыми организациями и их аффилированными лицами;

3) определения аффилированных лиц финансовых организаций;

4) выявления и предупреждения возможных нарушений прав потребителей финансовых услуг;

5) выявления и предупреждения возможной неуполномоченной деятельности по предоставлению финансовых услуг или выпуску финансовых инструментов.

3. Уполномоченный орган не вмешивается в деятельность финансовых организаций, за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан.

Статья 11. Особенности регулирования и надзора за банковской деятельностью

1. В целях осуществления регулирования и надзора за банковской деятельностью уполномоченный орган:

1) определяет порядок выдачи и отказа в выдаче разрешения на приобретение физическими и юридическими лицами статуса крупного участника банка и банковского холдинга, на создание и приобретение банками дочерней организации, выдает либо отказывает в выдаче указанных разрешений;

2) устанавливает минимальные размеры собственного капитала банков;

3) устанавливает требования по формированию резервного капитала банков;

4) утверждает пруденциальные нормативы и иные обязательные к соблюдению нормы и лимиты для банковских групп;

5) устанавливает порядок обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов);

6) устанавливает порядок классификации активов и условных обязательств и создания против них провизии;

7) ведет реестр банков и аудиторов, имеющих лицензию на проведение аудита банков;

8) определяет порядок применения и принимает решение о, применении к аффилированным лицам банка принудительных мер, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан;

9) принимает в случаях, установленных банковским законодательством, решение о

консервации банка и назначает временную администрацию (временного управляющего банком) ;

10) принимает в случаях, установленных банковским законодательством, решение об отзыве лицензии на проведение всех или отдельных операций, предусмотренных банковским законодательством, и назначает временную администрацию (временного администратора) ;

11) осуществляет иные функции в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан.

Статья 12. Особенности регулирования и надзора за страховой деятельностью

В целях осуществления регулирования и надзора за страховой деятельностью уполномоченный орган :

1) определяет порядок выдачи и отзыва разрешения на приобретение права контроля над страховой (перестраховочной) организацией, выдает и отзывает указанные разрешения ;

2) устанавливает требования к формированию страховыми (перестраховочными) организациями страховых резервов ;

3) устанавливает требования к методике расчета страховых резервов страховых (перестраховочных) организаций ;

4) определяет порядок размещения и инвестирования активов страховыми (перестраховочными) организациями ;

5) устанавливает требования по форме и содержанию страховых полисов ;

6) определяет порядок и условия увеличения размера регулярных страховых выплат в период действия договоров аннуитета на основании актуарного заключения и требования к его содержанию ;

7) определяет порядок и условия выдачи страховой организацией, осуществляющей деятельность по накопительному страхованию займов своим страхователям ;

8) определяет порядок учета страховой (перестраховочной) организацией договоров страхования и перестрахования (страховых полисов), в том числе исполненных страховой (перестраховочной) организацией с нарушением установленных (договорами или законодательством Республики Казахстан) сроков ;

9) ведет реестр страховых (перестраховочных) организаций, страховых брокеров, актуариев и аудиторов, имеющих лицензию на проведение аудита страховых (перестраховочных) организаций ;

10) принимает в случаях, установленных страховым законодательством, решение об отзыве лицензии на право осуществления страховой деятельности, и назначает временную администрацию (временного администратора) ;

11) осуществляет иные функции в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан.

Статья 13. Особенности регулирования и надзора за деятельностью субъектов рынка ценных бумаг

В целях осуществления регулирования и надзора за деятельностью субъектов рынка ценных бумаг уполномоченный орган:

- 1) признает объекты гражданских прав ценными бумагами и производными ценными бумагами;
- 2) определяет условия, порядок допуска и осуществляет допуск ценных бумаг иностранных эмитентов зарегистрированных в соответствии с законодательством другого государства, к обращению на территории Республики Казахстан;
- 3) определяет условия и порядок выпуска, размещения, обращения и погашения ценных бумаг и производных ценных бумаг организаций Республики Казахстан, порядок регистрации выпусков и присвоения национальных идентификационных номеров государственным ценным бумагам;
- 4) устанавливает условия и порядок государственной регистрации выпусков ценных бумаг, в том числе нерезидентов, и производных ценных бумаг, рассмотрения отчетов об итогах их размещения и погашения, а также их аннулирования;
- 5) организует обучение и переподготовку специалистов профессиональных участников рынка ценных бумаг;
- 6) определяет условия и порядок выдачи, приостановления действия и отзыва разрешения на осуществление деятельности по подготовке специалистов для работы на рынке ценных бумаг, выдает, приостанавливает действие и отзывает указанные разрешения;
- 7) определяет условия и порядок проведения аттестации и проводит аттестацию физических лиц, намеренных работать на рынке ценных бумаг, выдает лицам, прошедшим аттестацию, квалификационные свидетельства, осуществляет переекспертацию обладателей квалификационных свидетельств, приостанавливает и возобновляет действие квалификационных свидетельств, отзывает квалификационные свидетельства;
- 8) определяет условия и порядок приостановления и возобновления размещения и обращения ценных бумаг и производных ценных бумаг;
- 9) ведет Государственный реестр ценных бумаг, реестр лицензий и разрешений на осуществление деятельности на рынке ценных бумаг и реестр выданных квалификационных свидетельств на право осуществления деятельности на рынке ценных бумаг;
- 10) устанавливает условия и порядок осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, в том числе требования к условиям и порядку совершения операций с ценными бумагами;
- 11) устанавливает порядок проведения инвестиционной деятельности организаций, осуществляющих деятельность по инвестиционному управлению пенсионными

активами и институциональных инвесторов;

12) устанавливает порядок осуществления деятельности организаторов торгов ценными бумагами и саморегулируемых организаций;

13) осуществляет контроль за манипулированием цен на ценные бумаги и производные ценные бумаги, заключением на рынке ценных бумаг сделок с использованием инсайдерской информации или информации, составляющей служебную или коммерческую тайну;

14) осуществляет лицензирование, регулирование и контроль за созданием и деятельностью инвестиционных фондов и их управляющих в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан;

15) осуществляет иные функции в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан.

Статья 14. Особенности регулирования и надзора за деятельностью накопительных пенсионных фондов

В целях осуществления регулирования и надзора за деятельностью накопительных пенсионных фондов уполномоченный орган:

1) устанавливает требования к учредителям, акционерам, руководящим работникам накопительных пенсионных фондов;

2) устанавливает минимальный размер уставного капитала накопительных пенсионных фондов, порядок его формирования и состав;

3) устанавливает порядок ведения учета пенсионных накоплений на индивидуальных счетах получателей и осуществляет контроль за правильностью его ведения, а также устанавливает порядок перевода пенсионных накоплений;

4) устанавливает порядок выдачи разрешения на приобретение более двадцати пяти процентов акций накопительного пенсионного фонда;

5) согласовывает пенсионные правила накопительных пенсионных фондов;

6) устанавливает порядок передачи пенсионных активов ликвидируемого накопительного пенсионного фонда, его обязательств по пенсионным договорам другому фонду;

7) принимает в случаях, установленных пенсионным законодательством, решение об отзыве лицензии накопительных пенсионных фондов на деятельность по привлечению пенсионных взносов и осуществлению пенсионных выплат и назначает временную администрацию (временного администратора);

8) осуществляет иные функции в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан.

Статья 15. Полномочия по получению информации

В целях обеспечения качественного и своевременного выполнения возложенных на уполномоченный орган функций регулирования и надзора финансового рынка, реализации требований настоящего Закона, уполномоченный орган вправе получать от

любого физического и юридического лица на территории Республики Казахстан, а также государственных органов, информацию, необходимую для осуществления своих надзорных функций, при этом полученные сведения не подлежат разглашению.

Статья 16. Основные принципы взаимодействия уполномоченного органа с другими государственными органами Республики Казахстан и органами других государств, осуществляющими регулирование и надзор финансовых рынков

1. Уполномоченный орган в пределах предоставленных ему законодательными актами Республики Казахстан полномочий независим в своей деятельности. Государственные органы не вправе вмешиваться в деятельность уполномоченного органа по реализации его законодательно закрепленных полномочий.

2. Уполномоченный орган координирует свою деятельность с другими государственными органами в пределах компетенции, предусмотренной законодательством Республики Казахстан.

3. Уполномоченный орган сотрудничает с государственными органами других государств, осуществляющими регулирование и надзор финансового рынка, и вправе обмениваться информацией, необходимой для осуществления ими надзорных функций.

Глава 3. Заключительные положения

Статья 17. Реорганизация и ликвидация уполномоченного органа

Уполномоченный орган может быть реорганизован и ликвидирован в порядке, предусмотренном законодательными актами Республики Казахстан.

Статья 18. Ответственность работников уполномоченного органа

Работники уполномоченного органа несут ответственность за разглашение сведений, полученных в ходе осуществления ими надзорных функций, составляющих банковскую, коммерческую или иную охраняемую законом тайну, а также иную ответственность, установленную законодательными актами.

Статья 19. Порядок введения в действие настоящего Закона

Настоящий Закон вводится в действие со дня опубликования.

П р е з и д е н т

Республики Казахстан