



## **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*