

**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".

*Премьер-Министр*   
*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;   
      6) 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 Казахстан.   
      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 финансовой системе в целом;   
      обеспечение надлежащего уровня защиты интересов потребителей финансовых услуг;   
      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 рисков;   
      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 финансовой системе;   
      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 аффилиированными 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 аффилиированными 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 аффилиированных 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 ним.   
      2. Уполномоченный орган вправе проводить инспектирование (проверки) финансовых организаций, и их аффилиированных лиц, в том числе с привлечением аудиторских организаций с целью:   
      1) определения финансового состояния финансовых организаций и их аффилиированных лиц на любую отчетную или текущую дату;   
      2) определения соответствия законодательству структуры управления и процедур принятия решений финансовыми организациями и их аффилиированными лицами;   
      3) определения аффилиированных 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 аффилиированным 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 банка);   
      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 переаттестацию 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 с 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.

*Президент*   
*Республики Казахстан*

© 2012. РГП на ПХВ «Институт законодательства и правовой информации Республики Казахстан» Министерства юстиции Республики Казахстан