

О проекте Закона Республики Казахстан "О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам лицензирования и консолидированного надзора"

Постановление Правительства Республики Казахстан от 24 июня 2005 года N 621

Правительство Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**
внести на рассмотрение Мажилиса Парламента Республики Казахстан проект Закона Республики Казахстан "О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам лицензирования и консолидированного надзора".

П р е м ь е р - М и н и с т р

Республики Казахстан

Проект

Закон Республики Казахстан "О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам лицензирования и консолидированного надзора"

Статья 1. Внести изменения и дополнения в следующие законодательные акты Республики Казахстан:

1. В Гражданский кодекс Республики Казахстан (Общая часть), принятый Верховным Советом Республики Казахстан 27 декабря 1994 г. (Ведомости Верховного Совета Республики Казахстан, 1994 г., N 23-24 (приложение); 1995 г., N 15-16, ст. 109; N 20, ст. 121; Ведомости Парламента Республики Казахстан, 1996 г., N 2, ст. 187; N 14, ст. 274; N 19, ст. 370; 1997 г., N 1-2, ст. 8; N 5, ст. 55; N 12, ст. 183, 184; N 13-14, ст. 195, 205; 1998 г., N 2-3, ст. 23; N 5-6, ст. 50; N 11-12, ст. 178; N 17-18, ст. 224, 225; N 23, ст. 429; 1999 г., N 20, ст. 727, 731; N 23, ст. 916; 2000 г., N 18, ст. 336; N 22, ст. 408; 2001 г., N 1, ст. 7; N 8, ст. 52; N 17-18, ст. 240; N 24, ст. 338; 2002 г., N 2, ст. 17; N 10, ст. 102; 2003 г., N 1-2, ст. 3; N 11, ст. 56, 57, 66; N 15, ст. 139; N 19-20, ст. 146; 2004 г., N 6, ст. 42; N 10, ст. 56; N 16, ст. 91; 2004 г., N 23, ст. 142; Закон Республики Казахстан от 18 мая 2005 г. "О внесении дополнения в Гражданский Кодекс Республики Казахстан (Общая часть)", опубликованный в газетах "Егемен Қазақстан" 21 мая 2005 г. и "Казахстанская правда" 21 мая 2005 г.):

1) пункт 2 статьи 43 дополнить словами ", за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан.";

2) статью 328 изложить в следующей редакции:

"Статья 328. Залог вещей в ломбарде

1. Принятие от граждан в залог движимого имущества, предназначенного для личного пользования, в обеспечение краткосрочных займов может осуществляться в качестве предпринимательской деятельности юридическими лицами, зарегистрированными в качестве ломбардов, исключительным видом деятельности которых является:

- 1) предоставление краткосрочных займов под залог движимого имущества;
- 2) учет, хранение и продажа ювелирных изделий, содержащих драгоценные металлы и драгоценные камни.

Ломбарды вправе осуществлять инвестиционную деятельность.

2. Договор о залоге вещей в ломбарде оформляется выдачей ломбардом залогового билета и может содержать требование о страховании залогового имущества. Страхование залогового имущества осуществляется за счет ломбарда.

3. Ломбард не вправе пользоваться и распоряжаться заложенными вещами.

4. Ломбард несет ответственность за утрату и повреждение заложенных вещей, если не докажет, что утрата или повреждение произошли вследствие непреодолимой силы.

5. Ломбарды осуществляют свою деятельность только при наличии Правил проведения ломбардных операций, которые утверждаются высшим органом ломбарда и должны содержать следующую информацию:

- 1) предельные суммы и сроки предоставляемых кредитов;
- 2) предельные величины ставок вознаграждения по предоставляемым кредитам;
- 3) ставки и тарифы за проведение операций;
- 4) права и обязанности ломбарда и его клиентов, их ответственность;
- 5) порядок выдачи залогодателю дубликатов при утере залогового билета;
- 6) иные условия.

Правила проведения ломбардных операций подлежат размещению в месте, доступном для обозрения клиентами ломбарда.

6. Условия договора о залоге вещей в ломбарде, ограничивающие права залогодателя по сравнению с правами, предоставленными ему настоящим Кодексом, недействительны с момента заключения договора. Вместо таких условий применяются соответствующие положения настоящего Кодекса.":

3) пункт 2 статьи 370 дополнить подпунктом 4-1) следующего содержания:

"4-1) к банку, находящемуся в процессе консервации или ликвидации, если требования кредитора возникают из договора(ов) уступки права требования;"

2. В Гражданский кодекс Республики Казахстан (Особенная часть) от 1 июля 1999 г. (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 1999 г., N 16-17, ст. 642; N 23, ст. 929 ; 2000 г., N 3-4, ст. 66; N 10, ст. 244; N 22, ст. 408; 2001 г., N 23, ст. 309; N 24, ст. 338; 2002 г., N 10, ст. 102; 2003 г., N 1-2, ст. 7; N 4, ст. 25; N 11, ст. 56; N 14, ст. 103; N 15, ст.

. 138, 139; 2004 г., N 3-4, ст. 16; N 5, ст. 25; N 6, ст. 42; N 16, ст. 91; 2004 г., N 23, ст. 142);

1) в части второй пункта 3 статьи 715 после слов "являются банки" дополнить словами "и Национальный оператор почты";

2) пункт 1 статьи 727 дополнить словами "на условиях платности, срочности, возвратности";

3) подпункт 4) статьи 728 исключить;

4) в части второй статьи 743 слова ", регулирующими банковскую деятельность" заменить словами "Республики Казахстан".

3. В Кодекс Республики Казахстан об административных правонарушениях от 30 января 2001 г. (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2001 г., N 5-6, ст. 24; N 17-18, ст. 241; N 21-22, ст. 281; 2002 г., N 4, ст. 33; N 17, ст. 155; 2003 г., N 1-2, ст. 3; N 4, ст. 25; N 5, ст. 30; N 11, ст. 56, 64, 68; N 14, ст. 109; N 15, ст. 122, 139; N 18, ст. 142; N 21-22, ст. 160; N 23, ст. 171; 2004 г., N 6, ст. 42; N 10, ст. 55; N 15, ст. 86; N 17, ст. 97; N 23, ст. 139, 140; N 24, ст. 153; 2005 г., N 5, ст. 5; N 7-8, ст. 19; N 9, ст. 26):

1) в статье 168 - 2 :

часть первую после слова "банками," дополнить словами "крупными участниками банков, банковскими холдингами, а также физическими и юридическими лицами, соответствующими признакам банковского холдинга или крупного участника банка,";

часть вторую после слова "банками" дополнить словами "крупными участниками банков, банковскими холдингами,";

2) в статье 170 слово "статуса" заменить словом "признаков";

3) в статье 173 :

часть восьмую после слов "страховой (перестраховочной) организации," дополнить словами "крупным участником страховой (перестраховочной) организации, а также физическими и юридическими лицами, соответствующими признакам крупного участника страховой организации,";

дополнить частями семнадцатой, восемнадцатой, девятнадцатой следующего содержания :

"17. Нарушение требований, установленных законодательным актом Республики Казахстан, связанных с получением согласия на крупного участника страховой (перестраховочной) организации -

влечет штраф на физических лиц в размере от пятидесяти до двухсот, на юридических лиц - в размере от ста до одной тысячи месячных расчетных показателей.

18. Участие страховой (перестраховочной) организации в уставных капиталах юридических лиц в нарушение требований законодательства Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности, кроме случая, предусмотренного частью девятнадцатой настоящей статьи, -

влечет штраф на должностных лиц в размере от ста до двухсот, на юридических лиц - в размере от пятисот до тысячи месячных расчетных показателей.

19. Создание либо приобретение страховой (перестраховочной) организацией дочерней организации без предварительного разрешения уполномоченного органа - влечет штраф на должностных лиц в размере от двухсот до четырехсот, на юридических лиц - в размере от одной до двух тысяч месячных расчетных показателей."
";

4) дополнить статьями 175-1, 175-2 следующего содержания:

"Статья 175-1. Нарушение требований, установленных законодательством Республики Казахстан о согласовании руководящих работников финансовых организаций

Нарушение финансовой организацией требований к порядку назначения (избрания) на должность руководящего работника финансовой организации - влечет штраф на юридическое лицо от двадцати до двухсот месячных расчетных показателей.

Статья 175-2. Несвоевременное уведомление уполномоченного органа об открытии и прекращении деятельности филиалов и представительств финансовых организаций, а также несоблюдение требований законодательства Республики Казахстан при открытии филиалов, представительств финансовых организаций

Несвоевременное уведомление уполномоченного органа об открытии и прекращении деятельности филиалов и представительств финансовых организаций, а также несоблюдение требований банковского законодательства Республики Казахстан, законодательства Республики Казахстан о страховой деятельности и пенсионном обеспечении при открытии филиалов, представительств финансовых организаций - влечет штраф на должностное лицо в размере от сорока до семидесяти, на юридическое лицо - от двадцати до двухсот месячных расчетных показателей.";

5) дополнить статьями 199-1, 199-2, 199-3 следующего содержания:

"Статья 199-1. Нарушение требований, установленных законодательным актом Республики Казахстан, связанных с получением согласия на крупного участника открытого накопительного пенсионного фонда

Нарушение требований, установленных законодательным актом Республики Казахстан, связанных с получением согласия на крупного участника открытого накопительного пенсионного фонда -

влечет штраф на физических лиц в размере от пятидесяти до двухсот, на юридических лиц - в размере от ста до одной тысячи месячных расчетных показателей.

Статья 199-2. Нарушения, связанные с непредставлением, несвоевременным представлением или представлением недостоверных сведений, представление которых требуется в соответствии с законодательством о пенсионном обеспечении, в уполномоченный государственный орган

Несвоевременное представление, непредставление или представление недостоверных сведений накопительным пенсионным фондом, крупным участником открытого накопительного пенсионного фонда, физическими и юридическими лицами, соответствующими признакам крупного участника открытого накопительного пенсионного фонда, а также акционерами (учредителями) и их аффилированными лицами накопительного пенсионного фонда уполномоченному государственному о р г а н у -

влекут штраф в размере до пятидесяти месячных расчетных показателей.

Статья 199-3. Нарушения, связанные с неправомерным участием накопительных пенсионных фондов в уставных капиталах юридических лиц

1. Участие накопительного пенсионного фонда в уставных капиталах юридических лиц в нарушение требований законодательства Республики Казахстан о пенсионном о б е с п е ч е н и и -

влечет штраф на должностных лиц в размере от ста до двухсот, на юридических лиц - в размере от пятисот до тысячи месячных расчетных показателей.

2. Создание либо приобретение накопительным пенсионным фондом дочерней организации без предварительного разрешения уполномоченного органа - влечет штраф на должностных лиц в размере от двухсот до четырехсот, на юридических лиц - в размере от одной до двух тысяч месячных расчетных показателей. ";

б) часть первую статьи 573 после слов "175 (часть первая)," дополнить цифрами "175-1, 175-2," после цифры "198," дополнить цифрами "199-1, 199-2, 199-3,".

4. В Кодекс Республики Казахстан от 12 июня 2001 г. "О налогах и других обязательных платежах в бюджет" (Налоговый кодекс) (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2001 г., N 11-12, ст. 168; 2002 г., N 6, ст. 73, 75; N 19-20, ст. 171; 2003 г., N 1-2, ст. 6; N 4, ст. 25; N 11, ст. 56; N 15, ст. 133, 139; N 21-22, ст. 160; N 24, ст. 178; 2004 г., N 5, ст. 30; N 14, ст. 82; N 20, ст. 116; N 23, ст. 140, 142; 2005 г., N 7-8, ст. 23):

1) подпункт 3) пункта 1 статьи 91 изложить в следующей редакции:

"3) доход от прироста стоимости при реализации методом открытых торгов на

фондовой бирже акций и облигаций, находящихся на день реализации в официальных списках наивысшей и следующей за наивысшей категорией фондовой биржи;"

2) в подпункте 5) пункта 1 статьи 131 слова "заемные операции на основе лицензии уполномоченного органа, и вознаграждения, выплачиваемого банкам-резидентам и лизингодателям" заменить словами "банковские заемные операции на основе лицензии уполномоченного государственного органа по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций, кредитным товариществам и вознаграждения, выплачиваемого банкам-резидентам и лизингодателям;"

3) пункт 2 статьи 227 изложить в следующей редакции:

"2. К финансовым услугам, освобождаемым от налога на добавленную стоимость, относятся :

1) следующие банковские и иные операции, осуществляемые на основании лицензии уполномоченного государственного органа по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций или Национального Банка Республики Казахстан банками и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, а также операции, проводимые иными юридическими лицами без лицензии в пределах полномочий, установленных законодательными актами Республики Казахстан :

прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц ;

открытие и ведение корреспондентских счетов банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций;

открытие и ведение металлических счетов физических и юридических лиц, на которых отражается физическое количество аффинированных драгоценных металлов и монет из драгоценных металлов, принадлежащих данному лицу;

переводные операции ;

банковские заемные операции ;

межбанковский клиринг ;

кассовые операции ;

организация обменных операций с иностранной валютой;

прием на инкассо платежных документов (за исключением векселей);

открытие (выставление) и подтверждение аккредитива и исполнение обязательств по нему ;

доверительные операции: управление деньгами, аффинированными драгоценными металлами в интересах и по поручению доверителя, осуществляемые банками и ипотечными компаниями ;

выдача банковских гарантий, предусматривающих исполнение в денежной форме;

выдача банковских поручительств и иных обязательств за третьих лиц, предусматривающих исполнение в денежной форме;

факторинговые и форфейтинговые операции, осуществляемые банками.

2) операции с ценными бумагами, услуги профессиональных участников рынка ценных бумаг, а также услуги организаций по осуществлению деятельности на рынке ценных бумаг на основании лицензии, выданной в соответствии с законодательством Республики Казахстан, и операции с ценными бумагами, осуществляемые без лицензии в соответствии с законодательным актом Республики Казахстан банком, уполномоченным в соответствии с законодательным актом Республики Казахстан на реализацию государственной инвестиционной политики;

3) операция, по страхованию (перестрахованию), а также предоставление услуг страховых брокеров (страховых агентов) по заключению и исполнению договоров страхования (перестрахования);

4) операции с платежными карточками, чеками, векселями, депозитными сертификатами;

5) предоставление услуг по инвестиционному управлению пенсионными активами, а также активами Государственного фонда социального страхования;

6) предоставление услуг по управлению правами требования по ипотечным жилищным займам;

7) услуги накопительных пенсионных фондов по привлечению пенсионных взносов по распределению и зачислению полученного инвестиционного дохода от пенсионных активов;

8) реализация доли участия в уставном капитале предприятия;

9) операции по предоставлению микрокредитов;

10) предоставление краткосрочных займов ломбардами под залог движимого имущества;

11) следующие операции, осуществляемые кредитными товариществами для своих участников:

переводные операции: выполнение поручений по платежам и переводам денег;

заемные операции: предоставление кредитов в денежной форме на условиях платности, срочности и возвратности;

открытие и ведение счетов участников кредитного товарищества;

выдача гарантий, поручительств и иных обязательств, предусматривающих исполнение в денежной форме, за участников кредитного товарищества."

5. В Закон Республики Казахстан от 17 апреля 1995 г. "О лицензировании" (Ведомости Верховного Совета Республики Казахстан, 1995 г., N 3-4, ст. 37; N 12, ст. 88 ; N 14, ст. 93; N 15-16, ст. 109; N 24, ст. 162; Ведомости Парламента Республики Казахстан, 1996 г., N 8-9, ст. 236; 1997 г., N 1-2, ст. 8; N 7, ст. 80; N 11, ст. 144, 149; N 12, ст. 184; N 13-14, ст. 195, 205; N 22, ст. 333; 1998 г., N 14, ст. 201; N 16, ст. 219; N 17-18, ст. 222, 224, 225; N 23, ст. 416; N 24, ст. 452; 1999 г., N 20, ст. 721, 727; N 21, ст. 787;

N 22, ст. 791; N 23, ст. 931; N 24, ст. 1066; 2000 г., N 10, ст. 248; N 22, ст. 408; 2001 г., N 1, ст. 7; N 8, ст. 52, 54; N 13-14, ст. 173, 176; N 23, ст. 321; N 24, ст. 338; 2002 г., N 2, ст. 17; N 15, ст. 151; N 19-20, ст. 165; 2003 г., N 1-2, ст. 2; N 4, ст. 25; N 6, ст. 34; N 10, ст. 50, 51; N 11, ст. 69; N 14, ст. 107; N 15, ст. 124, 128, 139; 2004 г., N 2, ст. 9; N 5, ст. 27; N 10, ст. 54; N 14, ст. 82; N 15, ст. 86; N 16, ст. 91; N 17, ст. 98; 2005 г., N 7-8, ст. 23):

пункт 2 статьи 7 изложить в следующей редакции:

"2. Осуществление деятельности или совершение определенных действий (операций), требующих лицензирования, допускается лишь при наличии лицензии, за исключением деятельности (операций), осуществляемой государственным органом, а также Банком Развития Казахстана, кредитными товариществами, Национальным оператором почты, в случаях, когда возможность осуществления такой деятельности (операций) без лицензии предусмотрена законодательными актами Республики Казахстан."

6. В Закон Республики Казахстан от 17 апреля 1995 г. "О государственной регистрации юридических лиц и учетной регистрации филиалов и представительств" (Ведомости Верховного Совета Республики Казахстан, 1995 г., N 3-4, ст. 35; N 15-16, ст. 109; N 20, ст. 121; Ведомости Парламента Республики Казахстан, 1996 г., N 1, ст. 180; N 14, ст. 274; 1997 г., N 12, ст. 183; 1998 г., N 5-6, ст. 50; N 17-18, ст. 224; 1999 г., N 20, ст. 727; 2000 г., N 3-4, ст. 63, 64; N 22, ст. 408; 2001 г., N 1, ст. 1; N 8, ст. 52; N 24, ст. 338; 2002 г., N 18, ст. 157; 2003 г., N 4, ст. 25; N 15, ст. 139; 2004 г., N 5, ст. 30):

1) в статье 6 :

в части второй слова "банковская и страховая деятельность" заменить словами "оказание финансовых услуг";

слова ", а для учетной регистрации филиалов и представительств банков, а также страховых (перестраховочных) организаций - согласие указанного органа" исключить; часть третью исключить;

2) часть вторую статьи 8 после слов "место нахождения" дополнить словами "(филиалы банка вправе иметь несколько помещений, расположенных по нескольким адресам в пределах одной области (района), городов Алматы (района) и Астаны (района))".

7. В Закон Республики Казахстан от 30 марта 1995 г. "О Национальном Банке Республики Казахстан" (Ведомости Верховного Совета Республики Казахстан, 1995 г., N 3-4, ст. 23; N 12, ст. 88; N 15-16, ст. 100; N 23, ст. 141; Ведомости Парламента Республики Казахстан, 1996 г., N 2, ст. 184; N 11-12, ст. 262; N 19, ст. 370; 1997 г., N 13-14, ст. 205; N 22, ст. 333; 1998 г., N 11-12, ст. 176; 1999 г., N 20, ст. 727; 2000 г., N 3-4, ст. 66; N 22, ст. 408; 2001 г., N 8, ст. 52; N 10, ст. 123; 2003 г., N 15, ст. 138, 139; 2004 г., N 11-12, ст. 66; N 16, ст. 91, N 23, ст. 142):

в статье 8 :

в подпункте д-1) слова ", принадлежащих данному лицу; кассовые операции;

переводные операции; учетные операции; осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам; межбанковский клиринг; сейфовые операции; ломбардные операции; выпуск платежных карточек; инкассация и пересылка банкнот, монет и ценностей; организация обменных операций с иностранной валютой; выпуск чековых книжек; открытие (выставление) и подтверждение аккредитива и исполнение обязательств по нему и в случаях, установленных законодательными актами Республики Казахстан, выдает уполномоченному государственному органу по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - уполномоченный орган) заключение о возможности выдачи уполномоченным органом лицензии по отдельным видам банковских операций;" заменить словами "и монет из драгоценных металлов, принадлежащих данному лицу;

кассовые операции; переводные операции; учетные операции; межбанковский клиринг; выпуск платежных карточек; инкассация банкнот, монет и ценностей; организация обменных операций с иностранной валютой; открытие (выставление) и подтверждение аккредитива и исполнение обязательств по нему;" ;

дополнить подпунктом д-2) следующего содержания:

"д-2) в случаях, установленных законодательными актами Республики Казахстан, выдает уполномоченному государственному органу по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - уполномоченный орган) заключение о возможности выдачи уполномоченным органом лицензии по отдельным видам банковских операций и сейфовых операций для банков, а также определяет порядок выдачи такого заключения;" .

8. В Закон Республики Казахстан от 31 августа 1995 г. "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" (Ведомости Верховного Совета Республики Казахстан, 1995 г., N 15-16, ст. 106; Ведомости Парламента Республики Казахстан, 1996 г., N 2, ст. 184; N 15, ст. 281; N 19, ст. 370; 1997 г., N 5, ст. 58; N 13-14, ст. 205; N 22, ст. 333; 1998 г., N 11-12, ст. 176; N 17-18, ст. 224; 1999 г., N 20, ст. 727; 2000 г., N 3-4, ст. 66; N 22, ст. 408; 2001 г., N 8, ст. 52; N 9, ст. 86; 2002 г., N 17, ст. 155; 2003 г., N 5, ст. 31; N 10, ст. 51; N 11, ст. 56, 67; N 15, ст. 138, 139; 2004 г., N 11-12, ст. 66; N 15, ст. 86; N 16, ст. 91; N 23, ст. 140; 2005 г., N 7-8, ст. 24):

1) статью 2 изложить в следующей редакции:

"Статья 2. Основные понятия, используемые в настоящем Законе

В настоящем Законе используются следующие основные понятия:

1) аффилированные лица банка - лица, определенные статьей 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах", а также участники банковского

к о н г л о м е р а т а ;

2) банковский конгломерат - группа юридических лиц, состоящая из родительской организации и ее дочерних организаций, а также организаций, в которых родительская организация и (или) ее дочерние организации имеют значительное участие в капитале, и которая соответствует одному из следующих условий:

банк является родительской организацией или одна из дочерних организаций является банком ;

банк не является родительской организацией, но деятельность группы в основном сосредоточена в банковском секторе, то есть отношение совокупных активов банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, группы к совокупным активам группы составляет сорок и более процентов;

банк не является родительской организацией, но в группе имеется один банк и иная финансовая организация .

Если в группе юридических лиц присутствует родительская организация - банк-нерезидент Республики Казахстан, то банковским конгломератом признается дочерний банк-резидент Республики Казахстан, его дочерние организации, а также организации, в которых дочерний банк и его дочерние организации имеют значительное участие в капитале .

3) банковский холдинг - это юридическое лицо - резидент или нерезидент Республики Казахстан (за исключением случаев, когда таким владельцем является государство), которое в соответствии с письменным согласием уполномоченного органа может владеть прямо или косвенно двадцатью пятью или более процентами голосующих акций банка или иметь возможность :

голосовать прямо или косвенно двадцатью пятью или более процентами голосующих акций банка ;

определять решения, принимаемые банком, в силу договора либо иным образом или иметь контроль ;

Требования настоящего Закона по получению статуса банковского холдинга не распространяются на банк-нерезидент Республики Казахстан, который подлежит консолидированному надзору в стране своего места нахождения.

4) депозит - деньги, передаваемые одним лицом (депозитором) другому лицу - банку, в том числе, Национальному Банку Республики Казахстан (далее - Национальный Банк) и Национальному оператору почты, на условиях их возврата в номинальном выражении, независимо от того, должны ли они быть возвращены по первому требованию или через какой-либо срок, полностью или по частям, с заранее оговоренной надбавкой либо без таковой, непосредственно депозитору либо переданы по его поручению третьим лицам;

5) дочерняя организация - юридическое лицо, по отношению к которому другое юридическое лицо имеет контроль. К дочерней организации не относятся юридические лица, акции которых переходят в собственность банка в случае принятия их в качестве залога в соответствии с условиями договора о залоге, при этом срок реализации таких акций должен быть не более одного года;

6) значительное участие в капитале - это владение прямо или косвенно, самостоятельно или совместно с одним или несколькими лицами либо наличие возможности голосовать двадцатью и более процентами голосующих акций (вкладов участников);

7) контроль - возможность одного юридического лица определять финансовую или хозяйственную деятельность другого юридического лица, возникающая при наличии одного из следующих условий:

прямое или косвенное владение одним лицом самостоятельно либо совместно с одним или несколькими лицами более пятидесятью процентами голосующих акций другого лица либо наличие возможности самостоятельно голосовать более пятидесятью процентами голосующих акций другого юридического лица;

наличие возможности одного юридического лица избирать не менее половины состава совета директоров или правления другого юридического лица;

включение финансовой отчетности одного юридического лица в финансовую отчетность другого юридического лица в соответствии с аудиторским отчетом;

наличие возможности одного юридического лица определять финансовую или хозяйственную деятельность другого юридического лица, в силу договора (подтверждающих документов) или иным образом, в случаях, предусмотренных нормативным правовым актом уполномоченного органа;

8) косвенное владение (голосование) акциями банка - владение (возможность голосовать) акциями крупного участника (банковского холдинга) банка или одного из лиц, совместно являющихся крупным участником (банковским холдингом) банка, или иным образом в порядке, определяемым нормативным правовым актом уполномоченного органа;

9) крупный участник банка - физическое или юридическое лицо-резидент или нерезидент Республики Казахстан (за исключением случаев, когда таким владельцем является государство), которое в соответствии с письменным согласием уполномоченного органа может владеть прямо или косвенно десятью или более процентами голосующих акций банка или иметь возможность:

голосовать прямо или косвенно десятью или более процентами голосующих акций банка, оказывать влияние на принимаемые банком решения в силу договора либо иным

д е я т е л ь н о с т и

б а н к а ;

4) юридических лиц, когда принятые в качестве залога акции или доли участия в уставных капиталах этих организаций переходят в собственность банков в соответствии с условиями договора о залоге до момента их реализации банками;

5) юридических лиц, указанных в статье 10 настоящего Закона;

6) акционерных инвестиционных фондов - резидентов Республики Казахстан;

7) юридических лиц - нерезидентов Республики Казахстан, имеющих статус банков, страховых организаций, пенсионных фондов, профессиональных участников рынка ц е н н ы х б у м а г .

Приобретение долей участия в уставных капиталах или акций юридических лиц, указанных в подпунктах 2) и 6) настоящего пункта, не должно превышать десяти процентов от общего количества размещенных акций одного юридического лица.

3. Участие банка в уставном капитале юридических лиц, указанных в подпунктах 1) , 2), 3), 6), 7) пункта 2 настоящей статьи не должно превышать на одно юридическое л и ц о :

1) для организаций, указанных в подпунктах 1), 3) и 7) пункта 2 настоящей статьи - пятнадцати процентов собственного капитала банка;

2) для юридических лиц, не являющихся финансовыми организациями, указанных в подпунктах 2) и 6) пункта 2 настоящей статьи - десяти процентов собственного к а п и т а л а б а н к а ;

3) в случае прямого участия банка в уставном капитале юридического лица посредством перехода принятых ранее в залог акций в собственность банка - двадцати пяти процентов собственного капитала банка, при этом срок их реализации должен б ы т ь н е б о л е е о д н о г о г о д а .

Совокупная сумма участия банка в уставном капитале не должна превышать: для юридических лиц, не являющихся финансовыми организациями, - шестидесяти процентов собственного капитала банка;

для страховых организаций - сорока процентов собственного капитала банка.

Банки обязаны уведомлять уполномоченный орган в течение десяти дней об изменении доли участия в уставных капиталах юридических лиц в случаях, если размер доли участия превысит или снизится ниже уровня пятнадцати, тридцати или сорока п р о ц е н т о в .

4. Ограничения, установленные пунктом 2 настоящей статьи, распространяются на деятельность дочерних организаций банков и организаций, в которых банк и его дочерние организации имеют значительное участие в капитале.

5. Запрет, установленный пунктом 1 настоящей статьи не распространяется на о с у щ е с т в л е н и е с д е л о к с :

облигациями юридических лиц, чьи ценные бумаги включены в список наивысшей и следующей за наивысшей категории фондовой биржи, осуществляющей свою

деятельность на территории Республики Казахстан;
облигациями международных финансовых организаций, перечень которых устанавливается уполномоченным органом;
облигациями иностранных эмитентов, имеющих минимальный требуемый рейтинг одного из рейтинговых агентств.";

5) статью 11 исключить;

б) статью 11-1 изложить в следующей редакции:

"Статья 11-1. Дочерние организации банков и значительное участие банков в уставных капиталах организаций

1. Банк в целях осуществления полномочий, предоставленных ему статьей 8 настоящего Закона, может создать или иметь дочернюю организацию только при наличии разрешения уполномоченного органа.

Порядок выдачи разрешения на создание или приобретение дочерней организации определяется нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

2. Дочерние организации банков не вправе создавать дочерние организации.

Дочерняя организация банка обязана указывать в своем полном наименовании слово "дочерняя" и использовать название родительского банка.

3. К заявлению на получение разрешения необходимо приложить следующие документы:

1) учредительные документы дочерней организации, протоколы об утверждении устава;

2) решение уполномоченного органа банка о создании или приобретении дочерней организации;

3) информацию о руководящих работниках дочерней организации;

4) организационную структуру дочерней организации и сведения об аффилированных лицах.

В случае отсутствия у банка банковского холдинга дополнительно представляется информация об организациях, связанных с дочерней организацией:

управлением их деятельностью на объединенной основе в соответствии с условиями меморандума или положений ассоциации этих организаций;

если состав совета директоров или правления указанных организаций более чем на одну треть представлены одними и теми же лицами.

5) информацию о виде или видах деятельности дочерней организации с представлением бизнес-плана;

б) информацию о размере объявленного уставного капитала создаваемой дочерней организации;

7) информацию о доле и сумме участия банка в уставном капитале создаваемой дочерней организации;

8) сведения об условиях и порядке приобретения дочерней организации;

9) отчет аудиторской организации и финансовую отчетность приобретаемой дочерней организации, заверенную аудиторской организацией;

10) нотариально засвидетельствованную копию свидетельства о прохождении приобретаемой дочерней организацией государственной регистрации (перерегистрации) в качестве юридического лица;

11) информацию о размере объявленного (зарегистрированного), оплаченного уставного капитала приобретаемой дочерней организации (если такая информация не содержится в аудиторском заключении), а также о доле и сумме участия банка в уставном капитале приобретаемой дочерней организации;

12) данные о юридическом лице, посредством участия в уставном капитале которого банк приобрел дочернюю организацию, включающие:
наименование и место нахождения юридического лица;
сведения о доле и сумме участия банка в уставном капитале юридического лица;
сведения о доле и сумме участия юридического лица в уставном капитале приобретаемой банком дочерней организации;

13) документы, подтверждающие наличие систем внутреннего контроля и управления рисками, в том числе в отношении рисков, связанных с деятельностью дочерней организации;

14) документы, подтверждающие контроль и основания контроля над дочерней организацией.

4. Банк вправе создать дочернюю организацию при условии его безубыточности деятельности по итогам последних двух завершенных финансовых лет и соблюдении пруденциальных нормативов, установленных уполномоченным органом, в течение последних трех месяцев предшествующих дате подачи заявления в уполномоченный орган на получение разрешения.

5. Основаниями для отказа в выдаче разрешения на создание, приобретение дочерней организации являются:

1) непредставление документов, необходимых для получения разрешения;

2) несоответствие руководящих работников дочерней организации (или кандидатов, рекомендуемых для назначения или избрания на должности руководящих работников) требованиям подпунктов 3), 4) пункта 2 статьи 20 настоящего Закона;

3) несоблюдение банком в результате предполагаемого наличия дочерних организаций пруденциальных нормативов на консолидированной основе и других обязательных к соблюдению банками норм и лимитов, установленных уполномоченным органом;

4) прогнозируемое ухудшение финансового состояния банка и (или) нанесение ущерба интересам вкладчиков банка вследствие деятельности дочерней организации или планируемых банком инвестиций;

5) несоответствие представленных документов, подтверждающих наличие систем

внутреннего контроля и управления рисками, в том числе в отношении рисков, связанных с деятельностью дочерней организации, требованиям уполномоченного органа к системам управления рисками и внутреннего контроля;

б) несоблюдение банком установленных пруденциальных нормативов в течение последних трех месяцев, предшествующих дате подачи заявления в уполномоченный орган на получение разрешения и/или в период рассмотрения заявления;

7) наличие действующих ограниченных мер воздействия и санкций в отношении банка на дату подачи заявления.

6. Уполномоченный орган обязан выдать разрешение или отказать в выдаче разрешения в течение трех месяцев после подачи заявления.

В случае отказа в выдаче разрешения уполномоченный орган обязан письменно уведомить заявителя об основаниях отказа.

7. Дочерняя организация банка обязана извещать уполномоченный орган обо всех изменениях и дополнениях, внесенных в учредительные документы.

8. В случае неполучения разрешения уполномоченного органа банк обязан в трехмесячный срок произвести отчуждение принадлежащих ему акций (долей участия) дочерней организации лицам, не связанным особыми отношениями с данным банком, либо отказаться от возможности определять решения, принимаемые дочерней организацией, и предоставить подтверждающие документы в уполномоченный орган.

9. Значительное участие банка в уставном капитале организаций допускается только при наличии разрешения уполномоченного органа.

Выдача разрешения на значительное участие в уставном капитале организаций устанавливается в порядке, определенном нормативным правовым актом уполномоченного органа.

10. Заявление на получение разрешения представляется с приложением документов, предусмотренных подпунктами 2), 3), 5) - 8) пункта 3 настоящей статьи.

Отказ в выдаче разрешения на значительное участие в уставном капитале организаций производится по основаниям, предусмотренным пунктом 5 настоящей статьи.

Несоответствие представленных документов, подтверждающих наличие систем внутреннего контроля и управления рисками, в том числе в отношении рисков, связанных с деятельностью дочерней организации, требованиям уполномоченного органа к системам управления рисками и внутреннего контроля не является основанием для отказа в выдаче разрешения на значительное участие в уставном капитале организаций.";

7) в статье 16 :
пункт 3 исключить ;
в части первой пункта 7 :
первое предложение исключить ;

после слова "расчета" дополнить словом "собственного";

слово "ссудам" заменить словом "займам";

в п у н к т е 8 :

часть первую после слова "размера" дополнить словом "собственного";
в части второй слова "размера его фактического капитала" заменить словами "стоимости активов банка за вычетом суммы его обязательств";

8) пункт 6 статьи 17 исключить;

9) статью 17-1 изложить в следующей редакции:

"Статья 17-1. Банковский холдинг и крупный участник банка

1. Ни одно лицо, самостоятельно или совместно с другим (другими) лицом (лицами), не может являться банковским холдингом, крупным участником банка без письменного согласия уполномоченного органа.

Юридические лица - нерезиденты Республики Казахстан могут получить согласие уполномоченного органа на приобретение статуса банковского холдинга или крупного участника банка при наличии минимального требуемого рейтинга одного из рейтинговых агентств. Минимальный рейтинг и перечень рейтинговых агентств устанавливается нормативным правовым актом уполномоченного органа.

2. Порядок выдачи, отзыва согласия на приобретение статуса банковского холдинга или крупного участника банка, требования к документам, представляемым для получения указанного согласия, определяются нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

3. Для получения согласия лицо, желающее стать крупным участником банка, обязано представить в уполномоченный орган ходатайство о приобретении статуса крупного участника банка с приложением документов и сведений, определенных пунктами 4-7 настоящей статьи.

4. Для получения согласия на приобретение статуса крупного участника банка физическое лицо - резидент или нерезидент Республики Казахстан представляет следующие документы:

1) сведения об условиях и порядке приобретения акций банка, включая описание источников и сумм денег, используемых для приобретения акций с приложением копий подтверждающих документов;

2) сведения о представителе заявителя, которому поручается представление интересов заявителя (при наличии);

3) список юридических лиц, в которых оно является крупным участником и нотариально засвидетельствованные копии их учредительных документов;

4) краткие данные о заявителе по форме, предусмотренной нормативными правовыми актами уполномоченного органа, включая сведения об образовании, о трудовой деятельности, о наличии судимости, о привлечении к административной ответственности за совершение коррупционных правонарушений, правонарушений в

области финансов, налогообложения;

5) письменное подтверждение соответствующего государственного органа страны проживания физического лица - нерезидента Республики Казахстан о том, что участие в уставном капитале банка - резидента Республики Казахстан разрешено законодательством данной страны, либо заявление уполномоченного органа соответствующего государства о том, что такое разрешение по законодательству государства указанного учредителя не требуется.

5. Для получения согласия на приобретение статуса крупного участника юридическое лицо - резидент Республики Казахстан представляет следующие документы:

1) копия решения высшего органа заявителя о приобретении акций банка;

2) сведения и документы, указанные в подпунктах 1), 2) и 3) пункта 4 настоящей статьи;

3) нотариально засвидетельствованные копии учредительных документов, краткие данные о крупных участниках заявителя, а также о крупных участниках крупных участников заявителя;

4) краткие данные о руководящих работниках заявителя по форме, предусмотренной нормативными правовыми актами уполномоченного органа, включая сведения об образовании, трудовой деятельности, о наличии судимости, о привлечении к административной ответственности за совершение коррупционных правонарушений, правонарушений в области финансов, налогообложения;

5) годовую финансовую отчетность за последние два завершаемых финансовых года, заверенную аудиторской организацией, а также финансовую отчетность за последний завершаемый квартал перед представлением соответствующего ходатайства;

6) финансовый прогноз последствий приобретения статуса крупного участника банка, включая предполагаемый расчетный баланс заявителя и банка после приобретения, планы и предложения заявителя, если таковые имеются, по продаже активов банка, реорганизации или внесению значительных изменений в деятельность или управление банком, включая план мероприятий и организационную структуру.

6. Для получения согласия на приобретение статуса крупного участника юридическое лицо - нерезидент Республики Казахстан представляет следующие документы:

1) сведения и документы, указанные в подпунктах 1), 2) и 3) пункта 4 и подпунктах 1), 3), 4), 5) и 6) пункта 5 настоящей статьи;

2) сведения о кредитном рейтинге юридического лица, присвоенного одним из международных рейтинговых агентств, перечень которых устанавливается уполномоченным органом.

7. Для получения согласия на приобретение статуса крупного участника финансовая организация - нерезидент Республики Казахстан представляет следующие документы :

- 1) сведения и документы, указанные в пункте 6 настоящей статьи;
- 2) письменное подтверждение от органа финансового надзора страны происхождения заявителя о том, что заявитель уполномочен осуществлять финансовую деятельность в рамках законодательства данной страны, либо заявление органа финансового надзора страны происхождения заявителя о том, что такое разрешение по законодательству данной страны не требуется.

8. Лицами, совместно являющимися крупным участником банка, признаются лица, в сумме владеющие или имеющие возможность прямо или косвенно голосовать десятью или более процентами акций банка и:

- 1) совместно влияющие на решения банка в силу договора между ними или иным образом ;
- 2) являющиеся в отдельности или взаимно крупными участниками друг друга;
- 3) одно из них является должностным лицом или представителем другого лица;
- 4) одно из них предоставило другому лицу возможность покупки акций банка в соответствии с заключенным между ними договором;
- 5) являющиеся близкими родственниками или супругами.

9. Основаниями для отказа в выдаче уполномоченным органом согласия, лицам, желающим стать крупным участником банка являются:

несоблюдение требований подпунктов 3), 4) и 5) пункта 2 статьи 20 настоящего Закона (в отношении физического лица или руководящих работников заявителя - юридического лица) ;

неустойчивое финансовое положение заявителя;

непредставление документов, указанных в настоящей статье;

нарушение в результате приобретения заявителем статуса крупного участника банка требований антимонопольного законодательства;

случаи, когда одной из сторон в сделке по приобретению статуса крупного участника банка является лицо (его аффилированное лицо), зарегистрированное в оффшорной зоне, или физическое лицо, являющееся участником (учредителем, акционером) юридических лиц, зарегистрированных в оффшорных зонах, перечень которых устанавливается уполномоченным органом;

несоблюдение заявителем иных требований, установленных настоящим Законом к учредителям и акционерам банков ;

финансовый прогноз заявителя предполагает ухудшение финансового состояния банка ;

отсутствие у заявителя - финансовой организации - нерезидента Республики Казахстан полномочий по осуществлению финансовой деятельности в рамках

законодательства страны происхождения;
отсутствие у заявителя - юридического лица - нерезидента Республики Казахстан минимально необходимого рейтинга одного из международных рейтинговых агентств, перечень которых определяется уполномоченным органом.

10. Признаком неустойчивого финансового положения заявителя является наличие одного из следующих условий:

юридическое лицо-заявитель создано менее чем за два года до дня подачи заявления;

обязательства заявителя превышают его активы за вычетом суммы активов, размещенных в акции и доли участия в уставном капитале других юридических лиц и предполагаемых к приобретению акций банка;

убытки по результатам двух завершённых финансовых лет;
размер обязательств заявителя представляет значительный риск для финансового состояния банка;

наличие просроченной и (или) отнесенной за баланс банка задолженности заявителя перед банком;

финансовый прогноз заявителя предполагает ухудшение финансового состояния заявителя;

по иным основаниям, свидетельствующим о возможности нанесения ущерба банку и (или) его депозиторам.

11. При неполучении лицом согласия на статус крупного участника уполномоченный орган вправе применить к данному лицу принудительные меры, предусмотренные статьей 47-1 настоящего Закона.

12. Выдача согласия уполномоченного органа лицам, желающим стать банковским холдингом, осуществляется в порядке, определенном для крупного участника банка.

Лицо, желающее стать банковским холдингом помимо документов и сведений, предусмотренных пунктами 4-7 настоящей статьи, представляет документы, подтверждающие наличие систем внутреннего контроля и управления рисками, в том числе в отношении рисков, связанных с деятельностью дочерней организации.

Основаниями для отказа в даче согласия уполномоченного органа лицу, желающему стать банковским холдингом, помимо оснований, предусмотренных пунктом 9 настоящей статьи, являются:

случаи, когда заявитель - финансовая организация не подлежит надзору на консолидированной основе в стране своего места нахождения;

невозможность проведения консолидированного надзора за банковским конгломератом в связи с тем, что законодательство стран нахождения участников банковского конгломерата - нерезидентов Республики Казахстан делает невозможным выполнение ими и банковским конгломератом предусмотренных настоящим Законом требований.

13. Лицами, совместно являющимися банковским холдингом, признаются лица, в сумме владеющие или имеющие возможность прямо или косвенно голосовать двадцатью пятью или более процентами акций банка и:

1) совместно влияющие на решения банка в силу договора между ними или иным о б р а з о м ;

2) являющиеся в отдельности или взаимно крупными участниками друг друга;

3) одно из них является должностным лицом или представителем другого лица;

4) одно из них предоставило другому лицу возможность покупки акций банка в соответствии с заключенным между ними договором.

14. Решение по заявлению, поданному для получения статуса банковского холдинга или крупного участника банка в соответствии с требованиями настоящей статьи, должно быть принято уполномоченным органом в течение трех месяцев со дня представления полного пакета документов.

15. Уполномоченный орган вправе отозвать согласие, выданное в соответствии с настоящей статьей, в случае выявления недостоверных сведений, на основании которых было выдано согласие или несоблюдения крупными участниками или банковским холдингом требований настоящего Закона. В этом случае лицо, к которому применяется такая мера, обязано сократить долю своего участия в уставном капитале банка до уровня ниже установленного настоящей статьей Закона или принять на себя обязательство прекратить оказывать (или пытаться оказывать) влияние на руководство или политику банка, включая применение своего прямого или косвенного права голоса.

16. Требования настоящей статьи о необходимости обязательного получения согласия уполномоченного органа не распространяется на случаи, когда лицо стало соответствовать признакам крупного участника банка или банковского холдинга по независящим от него причинам либо приобрело в собственность акции банка в количестве, равном или превышающем пределы, установленные настоящей статьей, в результате перехода к нему заложенного имущества по долговому обязательству, в котором залогом являлись акции банка.

В указанных случаях лицо, соответствующее признакам крупного участника банка или банковского холдинга, обязано уведомить уполномоченный орган в течение тридцати дней с момента приобретения акций или когда ему стало известно, что он соответствует признакам крупного участника банка или банковского холдинга и не предпринимать никаких действий, направленных на оказание влияния на руководство или политику банка, или голосовать акциями, приобретенными таким путем, до тех пор, пока он не получит письменное согласие уполномоченного органа в соответствии с положениями

Ходатайство о приобретении соответствующего статуса представляется в уполномоченный орган в течение шестидесяти дней со дня приобретения акций либо с момента, когда ему стало известно, что он соответствует признакам крупного участника банка или банковского холдинга, если только это лицо не собирается произвести отчуждение акций в указанный срок. Информация о принятии решения об отчуждении акций в течение шестидесяти дней с даты их приобретения представляется в уполномоченный орган немедленно с даты принятия такого решения.

17. Уполномоченный орган вправе требовать предоставления информации у физических и юридических лиц при наличии сведений, указывающих на то, что это лицо соответствует признакам банковского холдинга или крупного участника банка, и л и я в л я е т с я п р я м ы м , косвенным владельцем акций банка или имеет возможность на основе соглашения или иным образом голосовать акциями банка в размере, равном или превышающем пределы, установленные настоящей статьей, без согласия уполномоченного органа в с о о т в е т с т в и и с т р е б о в а н и я м и настоящего Закона. Информация может быть истребована от любого лица, обладающего ею, а также от организаций, находящихся под контролем этих лиц.

18. Крупный участник банка, банковский холдинг обязаны в тридцатидневный срок со дня принятия решения уведомить уполномоченный орган об изменении доли г о л о с у ю щ и х а к ц и й б а н к а , которыми он владеет прямо или косвенно или имеет возможность голосовать прямо или косвенно с представлением подтверждающих документов.

19. Банк обязан ежеквартально представлять в уполномоченный орган список всех своих крупных участников или банковских холдингов, с указанием доли их участия в уставном капитале банка не позднее десятого числа месяца следующего за отчетным к в а р т а л о м .

20. Банки обязаны уведомить уполномоченный орган об изменении состава акционеров, владеющих десятью и более процентами голосующих акций банка, в течение пятнадцати календарных дней со дня установления ими данного факта.

21. Непредставление, а равно неоднократное несвоевременное представление или представление недостоверных сведений банками, крупными участниками банка, банковскими холдингами, а также физическими и юридическими лицами, с о о т в е т с т в у ю щ и м и п р и з н а к а м банковского холдинга или крупного участника банка, а также информации, требуемой в соответствии с пунктами 16-20 настоящей статьи в указанные сроки, влечет ответственность, предусмотренную законами Республики Казахстан.";

подпункт б) изложить в следующей редакции:

"б) сведения об учредителях (по перечню, определенному уполномоченным органом), финансовая отчетность, включая консолидированную, за последние два ф и н а н с о в ы х г о д а , о т ч е т

аудиторской организации о финансовом состоянии учредителей";
дополнить подпунктом б-1) следующего содержания:

"б-1) документы и сведения, предусмотренные статьей 17-1 настоящего Закона, если лицо становится крупным участником банка или банковским холдингом";

подпункты в), г) исключить;

подпункт д) изложить в следующей редакции:

"д) документы для согласования руководящих работников банка в соответствии с требованиями статьи 20 настоящего Закона, в том числе не менее трех членов п р а в л е н и я б а н к а ; " ;

подпункт к) исключить;

11) статьи 20, 21 изложить в следующей редакции:

"Статья 20. Требования, предъявляемые к руководящим работникам банка

1. Руководящими работниками банка признаются первый руководитель и члены совета директоров, первый руководитель и члены правления, иные руководители банка , осуществляющие координацию и (или) контроль за деятельностью структурных подразделений банка и обладающие правом подписи документов, на основании которых проводятся банковские операции, за исключением первых руководителей обособленных подразделений банка, главный бухгалтер банка.

2. Не может быть назначено (избрано) руководящим работником банка лицо:

1) не имеющее высшего образования;

2) не имеющее установленного настоящей статей стажа работы в сфере предоставления и (или) регулирования финансовых услуг;

3) имеющее не погашенную или не снятую в установленном законом порядке судимость за преступления, совершенные в сфере экономической деятельности, за коррупционные и иные преступления против интересов государственной службы и государственного у п р а в л е н и я ;

4) ранее являвшееся первым руководителем совета директоров, первым руководителем правления и его заместителем, главным бухгалтером финансовой организации в период не более чем за один год до принятия уполномоченным органом решения о консервации финансовой организации, о принудительном выкупе ее акций, об отзыве лицензии финансовой организации, а также о принудительной ликвидации финансовой организации или признании ее банкротом в установленном законодательством порядке. Указанное требование применяется в течение пяти лет после принятия уполномоченным органом решения о консервации ф и н а н с о в о й о р г а н и з а ц и и , о

принудительном выкупе ее акций, об отзыве лицензии финансовой организации, а также о принудительной ликвидации финансовой организации или признании ее банкротом в установленном законодательством порядке;

5) у которого было отозвано согласие на назначение (избрание) на должность руководящего работника в период нахождения данного лица в должности руководящего работника в иной финансовой организации. Указанное требование применяется в течение последних двенадцати последовательных месяцев после принятия уполномоченным органом решения об отзыве согласия на назначение (избрание) на должность руководящего работника .

3. Крупный участник банка не может быть назначен (избран) на должность первого руководителя правления банка .

Не менее тридцати процентов состава совета директоров банка должно состоять из независимых директоров .

4. Для соответствия требованию, предусмотренному подпунктом 2) пункта 2 настоящей статьи, необходимо наличие стажа работы:

1) для кандидатов на должности независимого директора, первого руководителя правления, главного бухгалтера банка не менее трех лет в сфере предоставления и (или) регулирования финансовых услуг;

2) для кандидатов на должности членов правления банка не менее двух лет в сфере предоставления и (или) регулирования финансовых услуг;

3) для кандидатов на должности иных руководителей банка, осуществляющих координацию и (или) контроль за деятельностью структурных подразделений банка и обладающих правом подписи документов, на основании которых проводятся банковские операции, не менее одного года в сфере предоставления и (или) регулирования финансовых услуг .

Для кандидатов на должности первого руководителя и членов совета директоров, за исключением независимого директора, наличие стажа работы в сфере предоставления и (или) регулирования финансовых услуг не требуется.

В стаж работы, определенный настоящим пунктом, не включается работа в подразделениях финансовой организации, связанная с осуществлением хозяйственной деятельности .

5. Руководящий работник вправе занимать свою должность без согласования с уполномоченным органом не более шестидесяти календарных дней со дня его назначения (избрания) .

По истечении срока, указанного в настоящем пункте и в случае не представления документов на согласование в уполномоченный орган либо в случае отказа уполномоченным органом в согласовании, банк обязан расторгнуть индивидуальный трудовой договор с данным лицом .

6. Порядок выдачи согласия уполномоченного органа на назначение (избрание) руководящего работника банка, документы, необходимые для получения согласия, устанавливаются нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

7. В случае отказа уполномоченного органа в выдаче согласия на назначение (избрание) руководящего работника банка либо увольнения его с должности руководящего работника банка или его перевода на иную должность в этом банке, данное лицо может быть повторно назначено (избрано) на должность руководящего работника этого банка не ранее чем через девяносто календарных дней после получения отказа в выдаче согласия на его назначение (избрание) либо его увольнения, либо перевода на иную должность, но не более двух раз в течение двенадцати последовательных месяцев.

8. В случае двух последовательных отказов уполномоченного органа в выдаче согласия на назначение (избрание) на должность руководящего работника банка данное лицо может быть назначено (избрано) руководящим работником банка по истечении двенадцати последовательных месяцев со дня принятия уполномоченным органом решения о втором отказе в выдаче согласия на его назначение (избрание) в этом банке.

9. Уполномоченный орган вправе отозвать выданное согласие на назначение (избрание) на должность руководящего работника банка по следующим основаниям:

1) выявление недостоверных сведений, на основании которых было выдано согласие ;

2) систематическое (три и более раза в течение последних двенадцати последовательных месяцев) применение уполномоченным органом санкций к руководящему работнику .

В случае отзыва уполномоченным органом согласия на назначение (избрание) на должность руководящего работника банка, банк обязан расторгнуть индивидуальный трудовой договор с данным лицом .

10. В случае принятия уполномоченным органом решения о проведении консервации банка или принудительном выкупе его акций в порядке, установленном настоящим Законом, банк обязан расторгнуть индивидуальный трудовой договор с руководящими работниками, являющимися первым руководителем совета директоров, первым руководителем правления и его заместителями, главным бухгалтером.

11. Первый руководитель организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, должен соответствовать требованиям, установленным настоящей статьей, и назначается (избирается) на должность без согласия уполномоченного органа.

Статья 21. Дополнительные требования к созданию банка с участием нерезидентов Республики Казахстан

Физическое или юридическое лицо - нерезидент Республики Казахстан, являющееся учредителем банка, помимо документов, указанных в статье 19

настоящего Закона, обязано приложить к заявлению о выдаче разрешения на открытие банка письменное уведомление уполномоченного органа (для банков-нерезидентов Республики Казахстан - органа банковского надзора) соответствующего государства о том, что данному лицу разрешается владеть акциями банка - резидента Республики Казахстан, либо заявление уполномоченного органа (для банков-нерезидентов Республики Казахстан - органа банковского надзора) соответствующего государства о том, что такое разрешение по законодательству государства указанного учредителя не требуется.";

12) статью 22 исключить;

1 3) в статье 2 4 :

пункт 1 дополнить подпунктами г-1), г-2) следующего содержания:

"г-1) в случаях, когда учредитель:

имеет непогашенную или неснятую в установленном законом порядке судимость за преступления, совершенные в сфере экономической деятельности, за коррупционные и иные преступления против интересов государственной службы и государственного управления ;

занимал должность первого руководителя совета директоров, первого руководителя правления или его заместителя, главного бухгалтера финансовой организации в период не более чем за один год до принятия уполномоченным органом решения о консервации финансовой организации, о принудительном выкупе ее акций, об отзыве лицензии финансовой организации, а также о принудительной ликвидации финансовой организации или признании ее банкротом в установленном законодательством порядке. Указанное требование применяется в течение пяти лет после принятия уполномоченным органом решения о консервации финансовой организации, о принудительном выкупе ее акций, об отзыве лицензии финансовой организации, а т а к ж е о принудительной ликвидации финансовой организации или признании ее банкротом в установленном законодательством порядке;

г-2) несоблюдение требований статьи 17-1 настоящего Закона;"

в подпункте е) слова "пунктами 3-5 статьи 20" заменить словами "статьей 20";

в подпункте ж) слова "пунктом 1 статьи 22" заменить словами "статьей 21";

в пункте 3 цифру "22" заменить цифрой "21";

1 4) в статье 2 6 :

в п у н к т е 2 :

подпункт б) изложить в следующей редакции:

"б) иметь уставный капитал в размере, соответствующем требованиям, установленным нормативными правовыми актами уполномоченного органа или Н а ц и о н а л ь н о г о Б а н к а . " ;

дополнить подпунктом в) следующего содержания:

"в) оплатить лицензионный сбор."; пункт 2-1 изложить в следующей редакции:

"2-1. Для получения лицензии на проведение дополнительных банковских операций действующий банк должен:

1) обеспечить выполнение пруденциальных нормативов в течение трех последовательных месяцев, предшествовавших обращению за получением лицензии на проведение дополнительных банковских операций;

2) обеспечить выполнение требований, установленных уполномоченным органом в части наличия систем управления рисками и внутреннего контроля;

3) предоставить документ, определяющий общие условия и процедуры проведения дополнительных видов банковских операций";

пункт 3 дополнить словами ", в порядке, установленном нормативными правовыми актами уполномоченного органа или Национального Банка";

в пункте 4 слова "со дня его приема" заменить словами "со дня представления полного пакета документов.";

15) статьи 29, 30 изложить в следующей редакции:

"Статья 29. Создание, закрытие филиалов и представительств банка

1. Банк-резидент Республики Казахстан на основании решения совета директоров банка без согласия уполномоченного органа вправе открывать свои обособленные подразделения: филиалы и представительства как на территории Республики Казахстан, так и за ее пределами.

2. Банк в течение четырнадцати рабочих дней с даты учетной регистрации своего филиала и представительства в органах юстиции обязан письменно уведомить уполномоченный орган об их открытии с приложением:

1) нотариально засвидетельствованной копии свидетельства об учетной регистрации филиала и представительства банка;

2) нотариально засвидетельствованной копии положения о филиале или представительстве с отметкой и печатью зарегистрировавшего органа юстиции;

3) нотариально засвидетельствованной копии заключения и акта проверки Национального Банка, подтверждающих соответствие помещения филиала требованиям, установленным нормативными правовыми актами Национального Банка (при открытии филиала);

4) нотариально засвидетельствованной копии доверенности, выданной первому руководителю филиала или представительства.

3. На создание, закрытие филиала или представительства банка на территории Республики Казахстан согласия местных представительных и исполнительных органов не требуется.

4. Филиал банка - подразделение банка, не являющееся юридическим лицом, расположенное вне места нахождения банка, осуществляющее банковскую

деятельность от имени банка и действующее в пределах полномочий, предоставленных ему банком. Филиал банка имеет единые с банком баланс, а также наименование, полностью совпадающее с наименованием банка.

5. Представительство банка - подразделение банка, не являющееся юридическим лицом, расположенное вне места нахождения банка, действующее от имени и по поручению банка и не осуществляющее банковскую деятельность.

6. Обязательным условием открытия банком филиалов, а также увеличения количества дополнительных помещений действующих филиалов, в том числе находящихся по нескольким адресам, является:

1) безубыточная деятельность банка по итогам последнего завершеног
ф и н а н с о в о г о г о д а ;

2) соблюдение банком пруденциальных нормативов в течение трех месяцев, предшествующих дате учетной регистрации филиала в органах юстиции;

3) неприменение уполномоченным органом санкций к банку в течение трех месяцев, предшествующих дате учетной регистрации филиала в органах юстиции;

4) наличие заключения и акта проверки Национального Банка, подтверждающих соответствие помещения филиала требованиям, установленным нормативными правовыми актами Национального Банка.

7. Банк-резидент Республики Казахстан вправе открыть представительства при условии безубыточной деятельности банка по итогам последнего завершеног
ф и н а н с о в о г о г о д а .

8. При внесении изменений и дополнений в положение о филиале, представительстве банк-резидент Республики Казахстан должен в течение четырнадцати рабочих дней с даты учетной регистрации (перерегистрации) в органах юстиции представить нотариально засвидетельствованные копии этих документов в уполномоченный орган.

В случае изменения места нахождения филиала, банк дополнительно представляет в уполномоченный орган нотариально засвидетельствованные копии заключения и акта проверки Национального Банка, подтверждающих соответствие помещения филиала требованиям, установленным нормативными правовыми актами Национального Банка.

9. Банк-резидент Республики Казахстан в случае открытия филиалов и представительств за пределами Республики Казахстан обязан в течение тридцати календарных дней с даты регистрации в соответствующем органе государства письменно уведомить уполномоченный орган об их открытии с приложением документов, подтверждающих регистрацию в соответствующем органе государства.

10. Банк-нерезидент Республики Казахстан вправе открыть свое представительство без получения согласия уполномоченного органа.

11. Представительство банка-нерезидента Республики Казахстан в течение четырнадцати рабочих дней с даты учетной регистрации в органах юстиции должно

письменно уведомить уполномоченный орган об открытии с приложением:

1) нотариально засвидетельствованной копии свидетельства об учетной регистрации представительства банка-нерезидента Республики Казахстан;

2) нотариально засвидетельствованной копии положения о представительстве с отметкой и печатью зарегистрировавшего органа юстиции;

3) письменного подтверждения органа банковского надзора соответствующего государства о том, что банк-нерезидент Республики Казахстан обладает действующей лицензией на банковскую деятельность;

4) письменного уведомления органа банковского надзора соответствующего государства о том, что он не возражает против открытия представительства банка-нерезидента Республики Казахстан на территории Республики Казахстан, либо заявление органа банковского надзора или авторитетной юридической службы соответствующего государства о том, что такое разрешение по законодательству государства банка-нерезидента Республики Казахстан не требуется;

5) нотариально засвидетельствованной доверенности на имя руководителя представительства банка.

12. Открытие филиалов банков-нерезидентов в Республике Казахстан запрещается.

13. Представительство банка-нерезидента Республики Казахстан обязано в течение четырнадцати рабочих дней с даты учетной регистрации (перерегистрации) в органах юстиции уведомить уполномоченный орган о внесении изменений и дополнений в положение о представительстве с приложением нотариально засвидетельствованных копий этих документов.

14. Банк в течение четырнадцати рабочих дней с даты снятия с учетной регистрации своего филиала и (или) представительства в органах юстиции (соответствующего регистрирующего органа государства - при прекращении деятельности филиала или представительства за пределами Республики Казахстан) должен письменно уведомить уполномоченный орган о прекращении их деятельности с приложением нотариально засвидетельствованной копии документа органа юстиции, подтверждающего снятие с учетной регистрации филиала и (или) представительства банка.

15. Уполномоченный орган вправе требовать закрытия филиала и (или) представительства банка-резидента и представительства банка-нерезидента Республики Казахстан, в случае невыполнения требований пунктов 2, 6, 7, 8, 9, 11 и 13 настоящей статьи.

Статья 30. Банковская деятельность

1. Банковской деятельностью является осуществление банками банковских и иных операций, установленных настоящей статьей.

2. К банковским операциям относятся:

- 1) прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- 2) прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов физических лиц;
- 3) открытие и ведение корреспондентских счетов банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций;
- 4) открытие и ведение металлических счетов физических и юридических лиц, на которых отражается физическое количество аффинированных драгоценных металлов, и монет из драгоценных металлов, принадлежащих данному лицу;
- 5) кассовые операции: прием и выдача наличных денег при осуществлении одной из банковских операций, предусмотренных подпунктами 1), 2), 6), 7), 8), 9), 12), 13) настоящего пункта, включая их размен, обмен, пересчет, сортировку, упаковку и хранение;
- 6) переводные операции: выполнение поручений юридических и физических лиц по платежам и переводам денег;
- 7) учетные операции: учет (дисконт) векселей и иных долговых обязательств юридических и физических лиц;
- 8) банковские заемные операции: предоставление банком, ипотечной компанией и юридическим лицом, единственным акционером (участником) которого является государство, кредитов в денежной форме на условиях платности, срочности и возвратности;
- 9) организация обменных операций с иностранной валютой;
- 10) межбанковский клиринг: сбор, сверка, сортировка и подтверждение платежей, а также проведение их взаимозачета и определение чистых позиций участников клиринга - банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций;
- 11) выпуск платежных карточек;
- 12) инкассация банкнот, монет и ценностей;
- 13) прием на инкассо платежных документов (за исключением векселей);
- 14) открытие (выставление) и подтверждение аккредитива и исполнение обязательств по нему;
- 15) выдача банковских гарантий, предусматривающих исполнение в денежной форме;
- 16) выдача банковских поручительств и иных обязательств за третьих лиц, предусматривающих исполнение в денежной форме.

3. К банковским операциям не относится деятельность по предоставлению микрокредитов юридическими лицами, зарегистрированными в качестве микрокредитных организаций в порядке, определяемом законодательством Республики Казахстан.

4. Банковские операции, перечисленные в пункте 2 настоящей статьи, могут осуществляться электронным способом в порядке, установленном Национальным Банком.

5. Лицензия банкам на проведение банковских и иных операций, предусмотренных настоящей статьей, выдается уполномоченным органом.

При выдаче лицензии банкам на проведение банковских операций, предусмотренных подпунктами 5), 9), 10), 11) и 12) пункта 2 и подпунктом 9) пункта 10 настоящей статьи, требуется положительное заключение Национального Банка.

6. Проведение одного или нескольких видов банковских операций, предусмотренных пунктом 2 настоящей статьи, может осуществляться организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, при наличии лицензии уполномоченного органа или Национального Банка, за исключением случаев, когда законодательным актом Республики Казахстан, регулирующим деятельность такой организации предусмотрена возможность осуществления указанных операций без л и ц е н з и и .

При выдаче лицензии организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций, на проведение операции, предусмотренной подпунктом 5) пункта 2 настоящей статьи, требуется положительное заключение Национального Банка.

7. Порядок лицензирования банковских операций, а также иных операций, осуществляемых банками, предусмотренных настоящей статьей, устанавливается нормативным правовым актом уполномоченного органа или Национального Банка.

8. Лицензии организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций на проведение операций, предусмотренных подпунктами 10), 11) и 12) пункта 2 настоящей статьи, и юридическим лицам, исключительным видом деятельности которых является операция, предусмотренная подпунктом 9) пункта 2 настоящей статьи, выдаются Национальным Б а н к о м .

Лицензия организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций, на проведение иных банковских операций, предусмотренных пунктом 2 настоящей статьи, выдается уполномоченным органом.

9. В случае, если законодательными актами Республики Казахстан, регулирующими деятельность организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, предусмотрена возможность проведения банковских операций, предусмотренных подпунктами 9), 10), 11) и 12) пункта 2 настоящей статьи с совмещением с иными банковскими операциями, предусмотренными пунктом 2 настоящей статьи, то лицензия выдается уполномоченным органом при наличии положительного заключения Национального Банка.

10. Банки, помимо банковских операций, предусмотренных пунктом 2 настоящей статьи вправе осуществлять при наличии лицензии уполномоченного органа следующие операции :

1) покупку, прием в залог, учет, хранение и продажу аффинированных драгоценных металлов (золота, серебра, платины, металлов платиновой группы) в слитках, монет из

драгоценных металлов;

2) покупку, прием в залог, учет, хранение и продажу ювелирных изделий, содержащих драгоценные металлы и драгоценные камни;

3) операции с векселями: принятие векселей на инкассо, предоставление услуг по оплате векселя плательщиком, а также оплата домицилированных векселей, акцепт векселей в порядке посредничества;

4) осуществление лизинговой деятельности;

5) выпуск собственных ценных бумаг (за исключением акций);

6) факторинговые операции: приобретение прав требования платежа с покупателя товаров (работ, услуг) с принятием риска неплатежа;

7) форфейтинговые операции (форфетирование): оплату долгового обязательства покупателя товаров (работ, услуг) путем покупки векселя без оборота на продавца;

8) доверительные операции: управление деньгами, правами требования по ипотечным займам и аффинированными драгоценными металлами в интересах и по поручению доверителя;

9) сейфовые операции: услуги по хранению ценных бумаг, выпущенных в документарной форме, документов и ценностей клиентов, включая сдачу в аренду сейфовых ящиков, шкафов и помещений.

11. Банки вправе осуществлять следующие виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг:

1) брокерскую - с государственными ценными бумагами Республики Казахстан и стран, имеющих минимальный требуемый рейтинг одного из рейтинговых агентств либо без такового по решению уполномоченного органа, производными ценными бумагами, базовым активом которых является иностранная валюта и (или) облигации, и (или) аффинированные драгоценные металлы, разрешенные к приобретению банками второго уровня в установленном порядке;

2) дилерскую - с государственными ценными бумагами Республики Казахстан и стран, имеющих минимальный требуемый рейтинг одного из рейтинговых агентств либо без такового по решению уполномоченного органа, а также производными ценными бумагами, базовым активом которых является иностранная валюта и (или) облигации, и (или) аффинированные драгоценные металлы, разрешенные к приобретению банками второго уровня в установленном порядке, иными ценными бумагами в случаях, установленных пунктом 2 статьи 8 настоящего Закона;

3) кастодиальную;

4) трансфер-агентскую.

Лицензия на осуществление банками одного или нескольких совместимых из вышеуказанных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг выдается уполномоченным органом.

Перечень рейтинговых агентств и минимальный требуемый рейтинг, предусмотренные подпунктами 1) и 2) настоящего пункта, определяются уполномоченным органом.

12. Нормативными правовыми актами уполномоченного органа или Национального Банка могут быть установлены дополнительные требования для банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, связанные с получением ими лицензий на отдельные виды деятельности.

13. Банковские операции, предусмотренные подпунктом 2) пункта 2 настоящей статьи, вправе проводить только банки, являющиеся участниками системы обязательного гарантирования депозитов, а также Национальный оператор почты в соответствии с законодательным актом Республики Казахстан, регулирующим его деятельность, на основании лицензии, выданной уполномоченным органом.";

16) статью 32 дополнить пунктом 4 следующего содержания:

"4. При распространении, в том числе публикации информации о величинах вознаграждения по финансовым услугам, банки обязаны дополнительно указывать ставки вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении, порядок которого устанавливается уполномоченным органом.

В случае несоблюдения указанного требования уполномоченный орган вправе применить к банку санкции, предусмотренные статьей 47 настоящего Закона.";

17) в статье 34:

заголовок изложить в следующей редакции:

"Статья 34. Банковская заемная операция";

пункт 1 исключить;

в пункте 1-1 слова "организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций," заменить словами "ипотечной компанией или юридическим лицом, единственным акционером (участником) которого является государство,";

пункт 2 изложить в следующей редакции:

"2. Банковские заемные операции осуществляются банком в соответствии с Правилами о внутренней кредитной политике банка, утверждаемыми советом директоров банка.";

пункт 4 после слова "осуществлении" дополнить словом "банковских";

18) в статье 40:

пункт 3:

подпункт а) после слов "руководящий работник" дополнить словами ", первый руководитель и главный бухгалтер филиала";

дополнить подпунктом д) следующего содержания:

"д) аффилированные лица банка, а также участники банковского конгломерата.";

пункт 4 исключить;

в абзаце первом части второй пункта 7 после слов "Руководящий работник" дополнить словами ", первый руководитель и главный бухгалтер филиала";

19) в части второй статьи 41 слова "банковской группы" заменить словами "банковского конгломерата";

2 0) в статье 4 2 :
в пункте 1 :

в абзаце первом части второй слова "банковскими группами" заменить словами "банковскими конгломератами";

в части четвертой после слов "должностных лиц" дополнить словами "и (или) крупных участников банков - физических лиц, владеющих более двадцатью пятью процентами акций банка";

дополнить частью пятой следующего содержания:

"Уполномоченный орган вправе устанавливать к банкам и банковским конгломератам, не имеющим банковского холдинга, отдельные пруденциальные нормативы и их нормативные значения на уровне, достаточном для покрытия потенциальных значительных убытков, возникающих при возможных максимальных изменениях факторов рисков, присущих данному банку и банковскому конгломерату.";

в пункте 3 :

слова "банковской группы" заменить словами "банковского конгломерата"; слова "нормы резервных требований, метод их соблюдения и методика расчетов," и с к л ю ч и т ь ;

пункт 5 изложить в следующей редакции:

"5. Банковские холдинги, а также крупные участники банка - физические лица, владеющие прямо или косвенно более двадцатью пятью процентов голосующих акций банка, обязаны принимать меры, предусмотренные нормативными правовыми актами уполномоченного органа, по поддержанию коэффициентов достаточности собственного капитала банка и банковского конгломерата.

В случае ухудшения финансового положения банка банковский холдинг обязан по требованию уполномоченного органа принять меры по улучшению финансового положения банка, в том числе увеличению собственного капитала банка в размере, достаточном для обеспечения финансовой устойчивости банка.";

2 1) в статье 4 6 :

в пункте 6 слова "в случае," заменить словами "в случае выявления уполномоченным органом нарушения банком законодательства Республики Казахстан и л и " ;

в пункте 8 слова "аффилированных лиц банка," заменить словами "аффилированных лиц крупных участников банка, банковского холдинга, а также организаций, входящих в состав банковского конгломерата,";

2 2) в п у н к т е 2 с т а т ь и 4 7 :

в подпункте д) слова "фактического отсутствия капитала" заменить словами "отрицательного размера собственного капитала", слова "размера фактического капитала банка" заменить словами "стоимости активов банка за вычетом суммы его обязательств";

п о д п у н к т ж) и с к л ю ч и т ь ;

в подпункте з) слова "банковской группы" заменить словами "банковского конгломерата";

2 3) в с т а т ь е 4 7 - 1 :

заголовок изложить в следующей редакции:

"Статья 47-1. Принудительные меры, принимаемые в отношении крупных участников банка, банковских холдингов и юридических лиц, входящих в состав банковского конгломерата";

в ч а с т и п е р в о й п у н к т а 1 :

в абзаце первом после слов "банковским холдингам" дополнить словами "или юридическим лицам, входящим в состав банковского конгломерата";

в абзаце третьем цифру "5" заменить цифрой "9";

дополнить абзацами пятым, шестым следующего содержания:

"совершения действий крупным участником банка (в том числе организациями, над которыми крупный участник имеет контроль), банковским холдингом или юридическими лицами, входящими в состав банковского конгломерата, в результате которых банку был причинен ущерб;

неустойчивого финансового положения крупных участников банка (в том числе организаций, над которыми крупный участник имеет контроль), банковского холдинга или юридических лиц, входящих в состав банковского конгломерата, в результате которых банку был причинен ущерб";

в п у н к т е 2 :

абзац четвертый после слов "является участником," дополнить словами "а также организаций, входящих в состав банковского конгломерата", слово "ней" заменить словом "ними";

дополнить абзацем пятым следующего содержания:

"требовать от банка или банковского холдинга отчуждения своей доли владения или контроля над дочерней организацией или организациями, в уставном капитале которых они имеют значительное участие.";

2 4) в с т а т ь е 4 8 :

в п у н к т е 1 :

в подпункте а) слова "подпункта б) пункта 1 статьи 22" заменить словами "статьей

2 1 " ;

подпункт з) после слова "либо" дополнить словами "систематическое (три и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев)";

дополнить подпунктом з-1) следующего содержания:

"з-1) несоблюдение требований, установленных уполномоченным органом в части наличия систем управления рисками и внутреннего контроля";

дополнить подпунктом м-1) следующего содержания:

"м-1) невыполнение банковским холдингом требований уполномоченного органа по увеличению собственного капитала банка";

в пункте 1-1 слова "коллективного гарантирования (страхования) депозитов физических лиц" заменить словами "обязательного гарантирования депозитов";

2 5) в с т а т ь е 4 8 - 1 :

в пункте 1 слова "текущими расходами на содержание банка" заменить словами "расходами, предусмотренными нормативными правовыми актами уполномоченного о р г а н а " ;

пункт 9 изложить в следующей редакции:

"9. Запрещается финансирование уполномоченным органом расходов, связанных с принудительной реорганизацией и прекращением деятельности банков по основанию принудительной ликвидации, за исключением расходов, связанных с оплатой труда работников уполномоченного органа, включенных в состав временной администрации (временного администратора) банка и ликвидационной комиссии, а также расходов по опубликованию в официальных печатных изданиях Министерства юстиции Республики Казахстан информации о принятом судом решении о принудительной ликвидации банка и расходов, связанных с государственной регистрацией прекращения деятельности банка по основанию принудительной ликвидации органом юстиции и сдаче документов для хранения в архив после завершения ликвидации банка в случаях отсутствия имущества банка либо если его стоимость недостаточна для покрытия данных расходов.";

2 6) в с т а т ь е 5 0 :

в части второй пункта 4 слова "по коллективному гарантированию (страхованию) вкладов (депозитов)" заменить словами ", осуществляющей обязательное гарантирование депозитов,";

дополнить пунктом 9-1 следующего содержания:

"9-1. Информация, содержащая банковскую тайну, представляется уполномоченному органу банковского надзора другого государства в порядке, определенном соглашением между уполномоченным органом и уполномоченным органом по регулированию деятельности банков другого государства, предусматривающим обмен информацией.";

27) статью 52 изложить в следующей редакции:

"Статья 52. Обязательное гарантирование депозитов

1. С целью защиты интересов вкладчиков (депозиторов) банков второго уровня Республики Казахстан создается система обязательного гарантирования депозитов.

Обязательное гарантирование депозитов осуществляется специально созданной некоммерческой организацией.

Правовые основы функционирования системы обязательного гарантирования депозитов, права, обязанности и ответственность ее участников определяются законодательным актом Республики Казахстан.

2. Участие в системе обязательного гарантирования депозитов является обязательным для всех банков второго уровня, имеющих лицензию на прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов физических лиц.;"

28) в пункте 1 статье 54 слова "и формы, соответствующие международным стандартам" исключить;

29) статью 54-1 изложить в следующей редакции:

"Статья 54-1. Отчетность крупных участников банка и банковских холдингов

1. Крупный участник банка, являющийся юридическим лицом, должен ежегодно представлять в уполномоченный орган финансовую отчетность и пояснительную записку к ней в течение девяноста дней по окончании финансового года.

2. Крупный участник банка, являющийся физическим лицом, должен в течение девяноста дней по окончании финансового года представлять в уполномоченный орган отчетность, включающую сведения о доходах и имуществе, а также информацию:

1) об осуществлении им совместного с другими лицами влияния на принимаемые банком решения в силу договора между ними либо иным образом, в том числе содержащую описание делегирования полномочий, определяющих возможность такого влияния ;

2) о занимаемых им должностях в организациях, с указанием принадлежащих ему долей участия в уставных капиталах (акций);

3) о приобретении им принадлежащих ему долей участия в уставных капиталах (акций) организаций за счет полученных займов;

4) о близких родственниках, супруге и близких родственниках супруга (супруги).

Порядок представления и формы отчетности устанавливаются нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

3. Банковский холдинг должен представлять в уполномоченный орган:

1) ежеквартальную консолидированную финансовую отчетность и пояснительную записку к ней в течение сорока пяти дней, следующих за отчетным кварталом;

2) консолидированную и неконсолидированную годовую финансовую отчетность и пояснительную записку к ней, не заверенную аудиторской организацией, в течение девяноста дней по окончании финансового года.

4. В пояснительной записке к годовой финансовой отчетности крупного участника

банка, являющегося юридическим лицом, а также в пояснительных записках к ежеквартальной и годовой финансовой отчетности банковского холдинга должна быть отражена следующая информация:

- 1) описание видов деятельности крупного участника (банковского холдинга);
- 2) наименование каждой организации, в которой крупный участник (банковский холдинг) является участником (акционером), размер доли участия в ее уставном капитале (количество принадлежащих акций), описание вида или видов деятельности, финансовую отчетность организаций, в которых крупный участник (банковский холдинг) является крупным участником (крупным акционером);
- 3) наименование каждой организации, являющейся крупным участником (акционером) крупного участника банка (банковского холдинга), размер доли ее участия в уставном капитале (количество, принадлежащих ей акций), описание вида или видов деятельности и финансовую отчетность данной организации, а также сведения об аффилированных лицах, о лицах осуществляющих контроль над крупным участником, о дочерних и зависимых организациях лица, контролирующего крупного участника банка.

В случае отсутствия у банка банковского холдинга крупный участник банка должен представлять финансовую отчетность и информацию, указанную в пункте 4 настоящей статьи ежеквартально не позднее пяти рабочих дней, следующих за отчетным кварталом.";

30) в статье 55 слова "по формам и" заменить словами "соответствующие международным стандартам финансовой отчетности,";

31) в статье 57:

пункт 1-1 дополнить частью следующего содержания:

"Аудит участников банковского конгломерата осуществляется одной и той же аудиторской организацией.";

пункты 4, 5 изложить в следующей редакции:

"4. Результаты аудита и свои выводы аудиторская организация излагает в отчете, представляемом совету директоров и правлению банка, при необходимости, определяемой банком - другим юридическим лицам, входящим в состав банковского конгломерата.

Аудиторский отчет финансовой отчетности банка или других юридических лиц, входящих в состав банковского конгломерата и прочей информации не составляет коммерческой тайны. Аудит прочей информации включает в себя проверку выполнения банком требований уполномоченного органа по классификации активов и условных обязательств (формировании провизии и пруденциальных нормативов).

Договор на оказание аудиторской организацией сопутствующих услуг должен соответствовать требованиям, установленным уполномоченным органом.

5. Аудиторская организация обязана в сроки, определенные для представления в уполномоченный орган банками годовой финансовой отчетности, представлять уполномоченному органу копию аудиторского отчета.

Банк обязан представить копию аудиторского отчета в течение десяти дней после его получения другим юридическим лицам, входящим в состав банковского конгломерата. " ;

в п у н к т е 6 :

в абзаце первом слова "банковской группы" заменить словами "банковского конгломерата " ;

абзац второй исключить;

32) в пункте 1 статьи 63 слова "либо лиц, не являющихся его работниками" заменить словами "представителей организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, либо иных лиц, соответствующих минимальным требованиям, установленным пунктом 2 статьи 20 настоящего Закона";

3 3) в с т а т ь е 6 5 :

в п у н к т е 1 :

в подпункте б) слова "руководящих работников" заменить словами "руководящие работники отстраняются от работы";

пункт 2 дополнить подпунктом ж) следующего содержания:

"ж) проводить зачет взаимных требований в виду совпадения кредитора и должника в о д н о м л и ц е .

Запрещается проведение зачета взаимных требований с кредитором, требования которого к банку, находящемуся в процессе консервации, возникают из договора(ов) уступки права требования. ";

3 4) в с т а т ь е 7 3 :

в подпункте 4) пункта 1 слова "налоговых органов" заменить словами "органов налоговой службы " ;

дополнить пунктом 4-1 следующего содержания:

"4-1. До утверждения промежуточного ликвидационного баланса допускается проведение зачета взаимных требований в виду совпадения кредитора и должника в о д н о м л и ц е .

После утверждения промежуточного ликвидационного баланса зачет взаимных требований производится только при наступлении соответствующей очереди удовлетворения требования данного кредитора.

Запрещается проведение зачета взаимных требований с кредитором, требования которого к ликвидируемому банку возникают из договора(ов) уступки права требования. ";

35) дополнить статьей 73-1 следующего содержания:

"Статья 73-1. Операция по одновременной передаче части обязательств и прав требования по дебиторской задолженности, имущества принудительно ликвидируемого банка другому(им) банку(ам)

1. Со дня вступления в силу решения суда о принудительной ликвидации банка по согласованию с уполномоченным органом допускается проведение операции по одновременной передаче прав требования по дебиторской задолженности банка в виде долгосрочных кредитов со сроком погашения один год и более другому(им) банку(ам) с частью обязательств банка по депозитам, гарантируемым организацией осуществляющей обязательное гарантирование депозитов.

2. После утверждения промежуточного ликвидационного баланса принудительно ликвидируемого банка допускается проведение операции по одновременной передаче его обязательств и имущества с соблюдением очередности удовлетворения требований кредиторов, установленной статьей 74-2 настоящего Закона.

3. Порядок и особенности проведения операций, предусмотренных пунктами 1 и 2 настоящей статьи, определяются нормативными правовыми актами уполномоченного о р г а н а .

4. Передача банком-участником обязательств по гарантируемым депозитам другому (-им) банку (-ам)-участнику (-ам) осуществляется с согласия депозиторов. С целью получения согласия депозиторов временной администрацией, ликвидационной комиссией банка-участника осуществляется публикация объявления о предстоящей передаче обязательств по гарантируемым депозитам в республиканских периодических печатных изданиях на государственном и русском языках. Отсутствие письменного возражения от депозиторов в течение десяти календарных дней со дня публикации объявления рассматривается как согласие депозитора на передачу депозита.";

36) часть третью пункта 1 статьи 74 после слова "назначения" дополнить словами "и освобождения";

37) статью 74-2 изложить в следующей редакции:

"Статья 74-2. Очередность удовлетворения требований кредиторов ликвидируемого банка

1. Требования кредиторов ликвидируемого банка, в том числе в связи с его банкротством, удовлетворяются в порядке, установленном настоящей статьей.

2. Расходы, связанные с ликвидационным производством, в том числе по обеспечению деятельности ликвидационной комиссии банка, производятся вне очереди

3. Требования кредиторов, признанные в установленном порядке, должны быть удовлетворены в следующей очередности:

1) в первую очередь удовлетворяются требования физических лиц, перед которыми ликвидируемый банк несет ответственность за причинение вреда жизни или здоровью, путем капитализации соответствующих повременных платежей;

2) во вторую очередь производятся расчеты по оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору, задолженностей по социальным отчислениям в Государственный фонд социального страхования, по уплате удержанных из заработной платы алиментов и обязательных пенсионных взносов, по выплате вознаграждений по авторским договорам;

3) в третью очередь удовлетворяются требования организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, по сумме выплаченного (выплачиваемого) ею возмещения по гарантируемым депозитам согласно расчету, представленному принудительно ликвидируемым банком;

4) в четвертую очередь удовлетворяются требования физических лиц по депозитам и переводам денег, а также требования по депозитам, осуществленным за счет пенсионных активов накопительных пенсионных фондов; по депозитам страховых организаций осуществленным за счет средств, привлеченных по отрасли страхования жизни;

5) в пятую очередь осуществляются расчеты с некоммерческими организациями, занимающимися исключительно благотворительной деятельностью, организациями ветеранов Великой Отечественной войны и организациями лиц, приравненных к ним, Добровольным обществом инвалидов Республики Казахстан, Казахским обществом слепых, Казахским обществом глухих и производственными организациями, являющимися собственностью этих юридических лиц и созданных за счет их средств, другими организациями инвалидов по имеющимся их средствам на банковских счетах и помещенным на депозит;

6) в шестую очередь удовлетворяются требования юридических лиц по обязательствам, обеспеченным залогом имущества ликвидируемого банка;

7) в седьмую очередь погашается задолженность по налогам, сборам и другим обязательным платежам в бюджет, а также по возврату кредитов, выданных из республиканского бюджета;

8) в восьмую очередь производятся расчеты с другими кредиторами в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан.

4. Требования каждой очереди удовлетворяются после полного удовлетворения требований предыдущей очереди.

Требование кредитора с его согласия может быть удовлетворено способами, не противоречащими законодательству, в том числе в денежной форме и (или) посредством передачи имущества в натуре.

При удовлетворении требований кредиторов одной очереди деньги и (или) иное

имущество ликвидируемого банка распределяются одновременно между кредиторами этой очереди пропорционально суммам требований, подлежащих удовлетворению.";

38) пункт 1 статьи 74-4 дополнить подпунктами 6), 7) следующего содержания:

"6) устанавливать особенности и порядок формирования и утверждения сметы
ликвидационных расходов ;

7) определять требования по выполнению ликвидационными комиссиями правил хранения наличных денег в кассе, совершения приходных и расходных операций с наличными деньгами, ведения кассовых документов, обеспечению расходования наличных денег, лимитов остатков кассы, а также сроков сдачи наличных денег на текущий счет ликвидационной комиссии."

9. В Указ Президента Республики Казахстан, имеющий силу закона, от 23 декабря 1995 г. "Об ипотеке недвижимого имущества" (Ведомости Верховного Совета Республики Казахстан, 1995 г., N 24, ст. 165; Ведомости Парламента Республики Казахстан, 1997 г., N 13-14, ст. 205; 2000 г., N 18, ст. 336; 2003 г., N 11, ст. 67):

1) статью 1 дополнить подпунктами 9), 10) следующего содержания:

"9) ипотечная компания - юридическое лицо, исключительными видами деятельности которого является деятельность, предусмотренная настоящим Указом;

10) уполномоченный орган - уполномоченный государственный орган по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций.";

2) статью 2 дополнить пунктом 4 следующего содержания:

"4. Требования для ипотечных компаний, связанные с получением ими лицензий на осуществление банковских операций, предусмотренных настоящим Указом, а также регулированием их деятельности, устанавливаются законодательством Республики Казахстан и нормативными правовыми актами уполномоченного органа.";

3) дополнить главой 6 следующего содержания:

"Глава 6. Ипотечная компания";

4) дополнить статьями 37-1, 37-2, 37-3, 37-4, 37-5 следующего содержания:

"Статья 37-1. Создание ипотечной компании

1. Ипотечная компания создается в форме акционерного общества в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан.

2. Наименование ипотечной компании должно содержать слова "ипотечная компания".

Юридическое лицо, не зарегистрированное в установленном законодательством Республики Казахстан порядке в качестве ипотечной компании, не может именоваться ипотечной компанией.

3. Ипотечная компания является коммерческой организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, на основании лицензии, выдаваемой уполномоченным органом.

Статья 37-2. Деятельность ипотечной компании

1. Основным видом деятельности ипотечной компании является предоставление ипотечного займа и ипотечного жилищного займа на основании лицензии уполномоченного органа на осуществление банковских заемных операций.

2. Ипотечная компания вправе осуществлять следующие дополнительные операции:

- 1) доверительные операции: управление ипотечными жилищными займами;
- 2) факторинговые и форфейтинговые операции;
- 3) лизинговую деятельность.

3. Порядок выдачи, приостановления и отзыва лицензии ипотечной компании устанавливается законодательством Республики Казахстан и нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

4. Ипотечная компания вправе осуществлять следующие виды деятельности:

- 1) инвестиционную деятельность с учетом ограничений, предусмотренных пунктом 6 настоящей статьи;
- 2) реализацию специальной литературы по вопросам ипотечного кредитования на любых видах носителей информации;
- 3) реализацию собственного имущества;
- 4) реализацию в установленном законодательством Республики Казахстан порядке заложенного заемщиками имущества;
- 5) предоставление консультационных услуг по вопросам, связанным с ее деятельностью;
- 6) выпуск и размещение ценных бумаг, в том числе облигаций.

5. Ипотечная компания для обеспечения своей деятельности вправе использовать источники финансирования, не запрещенные законодательством Республики Казахстан.

6. Ипотечной компании запрещается участие в уставных капиталах юридических лиц, кроме случаев участия в уставном капитале:

- 1) финансовых организаций;
- 2) юридических лиц, не являющихся финансовыми организациями, акции которых включены в список наивысшей категории фондовой биржи, осуществляющей деятельность на территории Республики Казахстан;
- 3) юридических лиц, осуществляющих автоматизацию деятельности ипотечных компаний.

Статья 37-3. Компетенция уполномоченного органа

1. Уполномоченный орган в отношении ипотечных компаний осуществляет следующие функции:

- 1) выдает ипотечным компаниям лицензии на осуществление банковских и иных операций, предусмотренных настоящим Указом;
- 2) ведет реестр ипотечных компаний;

- 3) устанавливает пруденциальные нормативы и другие обязательные к соблюдению ипотечными компаниями нормы и лимиты;
- 4) издает обязательные к исполнению ипотечными компаниями нормативные правовые акты;
- 5) устанавливает перечень, формы, сроки и порядок представления отчетности ипотечными компаниями;
- 6) самостоятельно либо с привлечением других организаций производит инспектирование деятельности ипотечных компаний;
- 7) иные функции в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан.

2. При нарушении ипотечной компанией законодательства Республики Казахстан и нормативных правовых актов уполномоченного органа к ней могут быть применены меры воздействия и санкции, установленные статьей 37-4 настоящего Указа.

3. Порядок применения мер воздействия и санкций устанавливается нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

Статья 37-4. Меры воздействия, применяемые к ипотечным компаниям, и основания их применения

1. При нарушении ипотечной компанией законодательства Республики Казахстан и нормативных правовых актов уполномоченного органа к ней могут быть применены меры воздействия, установленные настоящей статьей. Под мерами воздействия понимаются ограниченные меры воздействия и санкции.

2. В качестве ограниченных мер воздействия уполномоченный орган вправе применить к ипотечной компании следующие ограниченные меры:

- 1) затребовать письмо-обязательство;
 - 2) дать обязательное для исполнения письменное предписание.
- Письмо-обязательство ипотечной компании должно содержать факт признания имеющихся недостатков и гарантию руководителя правления ипотечной компании по их устранению в строго определенные сроки с указанием перечня запланированных мероприятий.

Письменное предписание уполномоченного органа - это указание ипотечной компании о принятии коррективных мер, направленных на устранение выявленных недостатков в установленный срок. Обжалование письменного предписания уполномоченного органа в суде не приостанавливает его исполнения.

Ипотечная компания обязана уведомить уполномоченный орган об исполнении письма-обязательства или письменного предписания в срок, указанный в документе.

3. Порядок применения ограниченных мер воздействия устанавливается нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

4. В качестве санкций уполномоченный орган вправе применить к ипотечной

компания следующие меры:

1) наложение и взыскание штрафа по основаниям, установленным законодательными актами Республики Казахстан;

2) приостановление либо отзыв лицензии по основаниям, установленным законодательными актами Республики Казахстан;

3) временное (на срок не более трех месяцев) отстранение от выполнения служебных обязанностей первого руководителя правления ипотечной компании до рассмотрения этого вопроса соответствующим органом ипотечной компании по следующим основаниям:

ненадлежащее исполнение обязательств, связанных с осуществлением деятельности, предусмотренной настоящим Законом;

неисполнение письма-обязательства и письменного предписания уполномоченного органа;

нарушение требований нормативных правовых актов уполномоченного органа.

5. Уполномоченный орган приостанавливает либо отзывает лицензии на осуществление всех либо отдельных видов банковских и иных операций в зависимости от характера нарушения.

Информацию о принятом решении уполномоченный орган публикует в периодических печатных изданиях.

6. Решение уполномоченного органа о применении к ипотечной компании мер воздействия, предусмотренных настоящей статьей, может быть обжаловано в суде.

Статья 37-5. Реорганизация и ликвидация ипотечной компании

1. Реорганизация и ликвидация ипотечной компании осуществляются в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан.

2. По решению суда ипотечная компания может быть ликвидирована в случаях:

1) банкротства;

2) отзыва лицензии на осуществление банковских операций, предусмотренных настоящим Указом;

3) в других случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан.

Требования о ликвидации ипотечной компании по основаниям, указанным в настоящем пункте, может быть предъявлено в суд уполномоченным органом."

10. В Закон Республики Казахстан от 20 июня 1997 г. "О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан" (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 1997 г., N 12, ст. 186; 1998 г., N 24, ст. 437; 1999 г., N 8, ст. 237; N 23, ст. 925; 2001 г., N 17-18, ст. 245 ; N 20, ст. 257; 2002 г., N 1, ст. 1; N 23-24, ст. 198; 2003 г., N 1-2, ст. 9; N 11, ст. 56; N 15 , ст. 139; N 21-22, ст. 160; 2004 г., N 11-12, ст. 66; N 23, ст. 140, 142; 2005 г., N 7-8, ст. 19):

1) статью 1 дополнить подпунктами 12-1), 12-2), 15-1), 15-2), 15-3), 29-1) следующего содержания:

"12-1) дочерняя организация - юридическое лицо, по отношению к которому другое юридическое лицо имеет контроль;

12-2) значительное участие в капитале - владение прямо или косвенно, самостоятельно или совместно с одним или несколькими лицами либо наличие возможности голосовать двадцатью и более процентами голосующих (вкладов, участников);

"15-1) контроль - возможность одного юридического лица определять финансовую или хозяйственную деятельность другого юридического лица, возникающая при наличии одного из следующих условий:

прямое или косвенное владение одним лицом самостоятельно либо совместно с одним или несколькими лицами более пятьюдесятью процентами голосующих акций другого лица либо наличие возможности самостоятельно голосовать более пятьюдесятью процентами голосующих акций другого юридического лица;

наличие возможности одного юридического лица избирать не менее половины состава совета директоров или правления другого юридического лица;

включение финансовой отчетности одного юридического лица в финансовую отчетность другого юридического лица в соответствии с аудиторским отчетом;

наличие возможности одного юридического лица определять финансовую или хозяйственную деятельность другого юридического лица, в силу договора (подтверждающих документов) или иным образом, в случаях, предусмотренных нормативным правовым актом уполномоченного органа;

15-2) косвенное владение (голосование) акциями открытого накопительного пенсионного фонда - владение (возможность голосовать) акциями крупного участника открытого накопительного пенсионного фонда или одного из лиц, совместно являющихся крупным участником открытого накопительного пенсионного фонда, или иным образом в порядке, определяемым нормативными правовыми актами уполномоченного органа;

15-3) крупный участник открытого накопительного пенсионного фонда - физическое лицо-резидент Республики Казахстан или юридическое лицо - резидент или нерезидент Республики Казахстан (за исключением случаев, когда таким владельцем является государство), которое в соответствии с письменным согласием уполномоченного органа может владеть прямо или косвенно десятью или более процентами голосующих акций открытого накопительного пенсионного фонда или иметь возможность:

голосовать прямо или косвенно десятью или более процентами голосующих акций открытого накопительного пенсионного фонда;

оказывать влияние на принимаемые открытым накопительным пенсионным фондом решения в силу договора либо иным образом в порядке, определяемым нормативными правовыми актами уполномоченного органа;";

"29-1) родительская организация - юридическое лицо, которое имеет контроль над другим юридическим лицом;";

2) статью 35 изложить в следующей редакции:

**"Статья 35. Создание, закрытие филиалов, представительств
накопительных пенсионных фондов**

1. Накопительный пенсионный фонд на основании решения органа управления фонда без согласия уполномоченного органа вправе открывать свои обособленные подразделения - филиалы и представительства на территории Республики Казахстан.

2. Накопительный пенсионный фонд в течение четырнадцати рабочих дней с даты учетной регистрации своего филиала и представительства в органах юстиции обязан письменно уведомить уполномоченный орган об их открытии с приложением:

1) нотариально засвидетельствованной копии свидетельства об учетной регистрации филиала и представительства накопительного пенсионного фонда;

2) нотариально засвидетельствованной копии положения о филиале или представительстве с отметкой и печатью зарегистрировавшего органа юстиции;

3) нотариально засвидетельствованной копии доверенности, выданной первому руководителю филиала или представительства.

3. Филиал фонда - подразделение накопительного пенсионного фонда, не являющееся юридическим лицом, расположенное вне места нахождения накопительного пенсионного фонда, осуществляющее деятельность от имени накопительного пенсионного фонда и действующее в пределах полномочий, предоставленных ему накопительным пенсионным фондом. Филиал накопительного пенсионного фонда имеет единые с накопительным пенсионным фондом баланс, а также наименование, полностью совпадающее с наименованием накопительного пенсионного фонда.

4. Представительство накопительного пенсионного фонда - подразделение накопительного пенсионного фонда, не являющееся юридическим лицом, расположенное вне места нахождения накопительного пенсионного фонда, действующее от имени и по поручению накопительного пенсионного фонда, и не осуществляющее деятельность по привлечению пенсионных взносов и осуществлению пенсионных выплат, по инвестиционному управлению пенсионными активами.

5. Открытие филиалов и представительств накопительных пенсионных фондов - нерезидентов Республики Казахстан в Республике Казахстан запрещается.

6. Обязательным условием открытия филиалов накопительного пенсионного фонда являются:

1) безубыточная деятельность накопительного пенсионного фонда по итогам

последнего завершенного финансового года;

2) соблюдение накопительным пенсионным фондом пруденциальных нормативов в течение трех месяцев, предшествующих принятию решения об открытии филиала;

3) неприменение уполномоченным органом мер воздействия к накопительному пенсионному фонду в течение трех месяцев, предшествующих дате учетной регистрации филиала в органах ю с т и ц и и .

7. Накопительный пенсионный фонд вправе открыть представительства на территории Республики Казахстан при условии его безубыточной деятельности по итогам последнего завершенного финансового года.

8. При внесении изменений и дополнений в положение о филиале, представительстве накопительный пенсионный фонд должен в течение четырнадцати рабочих дней со дня учетной регистрации указанных изменений и/или дополнений уведомить уполномоченный орган .

9. Накопительный пенсионный фонд в течение четырнадцати рабочих дней с даты снятия с учетной регистрации своего филиала или представительства в органах юстиции, должен письменно уведомить уполномоченный орган о прекращении их деятельности с приложением нотариально засвидетельствованной копии документа органа юстиции, подтверждающего снятие с учетной регистрации филиала или представительства накопительного пенсионного фонда .

10. Уполномоченный орган вправе требовать закрытия филиала и представительства, в случае невыполнения требований пунктов 2, 7 и 8 настоящей статьи.";

3) дополнить статьями 36-1, 36-2 следующего содержания:

"Статья 36-1. Крупный участник открытого накопительного пенсионного фонда

1. Ни одно лицо, самостоятельно или совместно с другим (другими) лицом (лицами) , не может являться крупным участником открытого накопительного пенсионного фонда без письменного согласия уполномоченного органа.

Юридические лица - нерезиденты Республики Казахстан могут получить согласие уполномоченного органа на приобретение статуса крупного участника открытого накопительного пенсионного фонда при наличии минимального требуемого рейтинга о д н о г о и з о с н о в н ы х рейтинговых агентств. Минимальный рейтинг и перечень рейтинговых агентств устанавливается нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

2. Порядок выдачи, отзыва согласия на приобретение статуса крупного участника, требования к документам, представляемым для получения указанного согласия, определяются нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

3. Для получения согласия лицо, желающее стать крупным участником открытого накопительного пенсионного фонда, обязано представить в уполномоченный орган ходатайство о приобретении статуса крупного участника открытого накопительного пенсионного фонда с приложением документов и сведений, определенных пунктами 4, 5 и 6 настоящей статьи.

4. Для получения согласия на приобретение статуса крупного участника открытого накопительного пенсионного фонда физическое лицо - резидент Республики Казахстан представляет следующие документы:

1) сведения об условиях и порядке приобретения акций открытого накопительного пенсионного фонда, включая описание источников и сумм денег, используемых для приобретения акций с приложением копий подтверждающих документов;

2) сведения о представителе заявителя, которому поручается представление интересов заявителя (при наличии);

3) список юридических лиц, в которых оно является крупным участником и нотариально засвидетельствованные копии их учредительных документов;

4) краткие данные о заявителе по форме, предусмотренной нормативными правовыми актами уполномоченного органа, включая сведения об образовании, о трудовой деятельности, о наличии судимости, о привлечении к административной ответственности за совершение коррупционных правонарушений, правонарушений в области финансов, налогообложения.

5. Для получения согласия на приобретение статуса крупного участника юридическое лицо - резидент Республики Казахстан представляет следующие документы:

1) копии решения высшего органа заявителя о приобретении акций открытого накопительного пенсионного фонда;

2) сведения и документы, указанные в подпунктах 1)-2)-3) пункта 4 настоящей статьи;

3) нотариально засвидетельствованные копии учредительных документов, краткие данные о крупных участниках заявителя, а также о крупных участниках крупных участников заявителя;

4) краткие данные о руководящих работниках заявителя по форме, предусмотренной нормативными правовыми актами уполномоченного органа, включая сведения об образовании, трудовой деятельности, о наличии судимости, о привлечении к административной ответственности за совершение коррупционных правонарушений, правонарушений в области финансов, налогообложения;

5) годовую финансовую отчетность за последние два завершающихся финансовых года, заверенную аудиторской организацией, а также финансовую отчетность за

последний завершенный квартал перед представлением соответствующего ходатайства ;

б) финансовый прогноз последствий приобретения статуса крупного участника, включая предполагаемый расчетный баланс заявителя и открытого накопительного пенсионного фонда после приобретения, планы и предложения заявителя, если таковые имеются, по продаже активов открытого накопительного пенсионного фонда, реорганизации или внесению значительных изменений в деятельность или управление открытого накопительного пенсионного фонда, включая план мероприятий и организационную структуру .

6. Для получения согласия на приобретение статуса крупного участника юридическое лицо - нерезидент Республики Казахстан представляет следующие документы :

- 1) сведения и документы, указанные в подпунктах 1)-2)-3) пункта 4 и подпунктах 1) , 3), 4), 5) и 6) пункта 5 настоящей статьи;
- 2) сведения о кредитном рейтинге юридического лица, присвоенного одним из международных рейтинговых агентств, перечень которых устанавливается уполномоченным органом .

7. Для получения согласия на приобретение статуса крупного участника финансовая организация - нерезидент Республики Казахстан представляет следующие документы :

- 1) сведения и документы, указанные в пункте 6 настоящей статьи;
- 2) письменное подтверждение от органа финансового надзора страны происхождения заявителя о том, что заявитель уполномочен осуществлять финансовую деятельность в рамках законодательства данной страны либо заявление органа финансового надзора страны происхождения заявителя о том, что такое разрешение по законодательству данной страны не требуется .

8. Лицами, совместно являющимися крупным участником открытого накопительного пенсионного фонда, признаются лица, в сумме владеющие или имеющие возможность прямо или косвенно голосовать десятью или более процентами акций открытого накопительного пенсионного фонда и :

- 1) совместно влияющие на решения открытого накопительного пенсионного фонда в силу договора между ними или иным образом;
- 2) являющиеся в отдельности или взаимно крупными участниками друг друга;
- 3) одно из них является должностным лицом или представителем другого лица;
- 4) одно из них предоставило другому лицу возможность покупки акций открытого накопительного пенсионного фонда в соответствии с заключенным между ними договором ;

5) являющиеся близкими родственниками или супругами.

В случае если открытый накопительный пенсионный фонд входит в банковский конгломерат в соответствии с требованиями законодательства о банках и банковской деятельности, открытый накопительный пенсионный фонд подлежит консолидированному надзору в соответствии с законодательством Республики Казахстан о банках и банковской деятельности.

9. Решение по заявлению, поданному для получения статуса крупного участника открытого накопительного пенсионного фонда в соответствии с требованиями настоящей статьи, должно быть принято уполномоченным органом в течение трех месяцев со дня представления полного пакета документов.

10. Уполномоченный орган вправе отозвать согласие, выданное в соответствии с настоящей статьей, в случае выявления недостоверных сведений, на основании которых было выдано согласие или несоблюдения крупными участниками требований настоящего Закона. В этом случае лицо, к которому применяется такая мера, обязано сократить долю своего участия в уставном капитале открытого накопительного пенсионного фонда до уровня ниже установленного настоящей статьей Закона или принять на себя обязательство прекратить оказывать (или пытаться оказывать) влияние на руководство или деятельность открытого накопительного пенсионного фонда, включая применение своего прямого или косвенного права голоса.

11. Требования настоящей статьи о необходимости обязательного получения согласия уполномоченного органа не распространяются на случаи, когда лицо стало соответствовать признакам крупного участника открытого накопительного пенсионного фонда по независящим от него причинам либо приобрело в собственность акции открытого накопительного пенсионного фонда в количестве, равном или превышающем пределы, установленные настоящей статьей в результате перехода к нему заложенного имущества по долговому обязательству, в котором залогом являлись акции открытого накопительного пенсионного фонда.

В указанных случаях лицо, соответствующее признакам крупного участника, обязано уведомить уполномоченный орган в течение тридцати дней с момента приобретения акций или когда ему стало известно, что он соответствует признакам крупного участника открытого накопительного пенсионного фонда и не предпринимать никаких действий, направленных на оказание влияния на руководство или деятельность открытого накопительного пенсионного фонда, или голосовать акциями, приобретенными таким путем, до тех пор, пока он не получит письменное согласие уполномоченного органа, в соответствии с положениями настоящей статьи.

Ходатайство о приобретении соответствующего статуса представляется в уполномоченный орган в течение шестидесяти дней с момента приобретения акций либо с момента, когда ему стало известно, что он соответствует признакам крупного

участника открытого накопительного пенсионного фонда, если только это лицо не собирается произвести отчуждение акций в указанный срок. Информация о принятии решения об отчуждении акций в течение шестидесяти дней с даты их приобретения представляется в уполномоченный орган немедленно с даты принятия такого решения.

12. Уполномоченный орган вправе требовать предоставления информации у физических и юридических лиц, если ему становятся известны сведения, указывающие на то, что лицо соответствует признакам крупного участника или является прямым, косвенным владельцем акций открытого накопительного пенсионного фонда или имеет возможность на основе соглашения или иным образом голосовать акциями открытого накопительного пенсионного фонда в размере равном или превышающем пределы, установленные настоящей статьей без согласия уполномоченного органа в соответствии с требованиями настоящего Закона. Информация может быть истребована от любого лица, обладающего ею, а также от организаций, находящихся под контролем этих лиц.

13. Крупный участник открытого накопительного пенсионного фонда обязан в тридцатидневный срок со дня принятия решения уведомить уполномоченный орган об изменении доли голосующих акций открытого накопительного пенсионного фонда, которыми он владеет прямо или косвенно или имеет возможность голосовать прямо или косвенно с представлением подтверждающих документов.

14. Открытый накопительный пенсионный фонд обязан ежеквартально представлять в уполномоченный орган список всех своих крупных участников, с указанием доли их участия в уставном капитале открытого накопительного пенсионного фонда не позднее десятого числа месяца следующего за отчетным кварталом.

15. Открытый накопительный пенсионный фонд обязан уведомить уполномоченный орган об изменении состава акционеров, владеющих десятью и более процентами голосующих акций открытого накопительного пенсионного фонда, в течение пятнадцати календарных дней со дня установления ими данного факта.

16. Несвоевременное представление, непредставление или предоставление недостоверных сведений открытым накопительным пенсионным фондом, крупными участниками открытого накопительного пенсионного фонда, а также физическими и юридическими лицами, соответствующими признакам крупного участника открытого накопительного пенсионного фонда, информации, требуемой в соответствии с пунктами 11, 12, 13, 14 и 15 настоящей статьи в указанные сроки, влечет ответственность, предусмотренную законами Республики Казахстан.

Статья 36-2. Основаниями для отказа в выдаче уполномоченным органом согласия, лицам, желающим стать крупным участником открытого накопительного пенсионного фонда

1. Основаниями для отказа в выдаче уполномоченным органом согласия, лицам, желающим стать крупным участником открытого накопительного пенсионного фонда являются :

1) несоблюдение требований подпунктов 3)-4)-5) пункта 2 статьи 40 настоящего Закона (в отношении физического лица или руководящих работников заявителя - юридического лица) ;

2) неустойчивое финансовое положение заявителя;

3) непредставление документов, указанных в статье 36-1 настоящего Закона;

4) нарушение в результате приобретения заявителем статуса крупного участника открытого накопительного пенсионного фонда требований антимонопольного законодательства ;

5) случаи, когда одной из сторон в сделке по приобретению статуса крупного участника открытого накопительного пенсионного фонда является лицо (его аффилированное лицо), зарегистрированное в оффшорной зоне, или физическое лицо, являющееся участником

(учредителем, акционером) юридических лиц, зарегистрированных в оффшорных зонах , перечень которых устанавливаются уполномоченным органом;

6) несоблюдение заявителем иных требований, установленных настоящим Законом к учредителям и акционерам открытого накопительного пенсионного фонда;

7) случаи, когда заявитель - финансовая организация не подлежит надзору на консолидированной основе в стране своего местонахождения;

8) финансовый прогноз заявителя предполагает ухудшение финансового состояния открытого накопительного пенсионного фонда;

9) отсутствие у заявителя - финансовой организации - нерезидента Республики Казахстан полномочий по осуществлению финансовой деятельности в рамках законодательства страны происхождения;

10) отсутствие у заявителя - юридического лица - нерезидента Республики Казахстан минимально необходимого рейтинга одного из международных рейтинговых агентств, перечень которых определяется уполномоченным органом.

2. Признаком неустойчивого финансового положения заявителя является наличие одного из следующих условий :

1) юридическое лицо-заявитель создано менее чем за два года до дня подачи заявления ;

2) обязательства заявителя превышают его активы за вычетом суммы активов, размещенных в акции и доли участия в уставном капитале других юридических лиц и

предполагаемых к приобретению акций открытого накопительного пенсионного фонда;

- 3) убытки по результатам двух завершенных финансовых лет;
- 4) размер обязательств заявителя представляет значительный риск для финансового состояния открытого накопительного пенсионного фонда;
- 5) наличие просроченной и (или) отнесенной за баланс открытого накопительного пенсионного фонда задолженности заявителя перед открытым накопительным пенсионным фондом;
- 6) финансовый прогноз заявителя предполагает ухудшение финансового состояния заявителя;
- 7) по иным основаниям, свидетельствующим о возможности нанесения ущерба открытому накопительному пенсионному фонду и (или) его клиентам.

3. При неполучении лицом согласия на статус крупного участника уполномоченный орган вправе применить к данному лицу принудительные меры, предусмотренные статьей 42-7 настоящего Закона.":

4) статью 39 дополнить частью второй следующего содержания:

"Решение о выдаче лицензии на осуществление деятельности по привлечению пенсионных взносов и осуществлению пенсионных выплат публикуется в официальном издании уполномоченного органа.":

5) статью 40 изложить в следующей редакции:

"Статья 40. Требования, предъявляемые к руководящим работникам накопительного пенсионного фонда

1. Руководящими работниками накопительного пенсионного фонда признаются первый руководитель и члены совета директоров, первый руководитель и члены правления, главный бухгалтер, за исключением первого руководителя и главного бухгалтера обособленного подразделения накопительного пенсионного фонда.

2. Не может быть назначено (избрано) руководящим работником накопительного пенсионного фонда лицо:

- 1) не имеющее высшего образования;
- 2) не имеющее установленного настоящей статьей стажа работы в сфере предоставления и (или) регулирования финансовых услуг;
- 3) имеющее не погашенную или не снятую в установленном законом порядке судимость за преступления, совершенные в сфере экономической деятельности, за коррупционные и иные преступления против интересов государственной службы и государственного управления;

4) ранее являвшееся первым руководителем совета директоров, первым руководителем правления и его заместителем, главным бухгалтером финансовой организации в период не более чем за один год до принятия уполномоченным органом решения о консервации финансовой организации, о принудительном выкупе его акций,

об отзыве лицензии финансовой организации, а также о принудительной ликвидации финансовой организации или признании его банкротом в установленном законодательством порядке. Указанное требование применяется в течение пяти лет после принятия уполномоченным органом решения о консервации финансовой организации, о принудительном выкупе его акций, об отзыве лицензии финансовой организации, а также о принудительной ликвидации финансовой организации или признании его банкротом в установленном законодательством порядке;

5) у которого было отозвано согласие на назначение (избрание) на должность руководящего работника в период нахождения данного лица в должности руководящего работника в иной финансовой организации. Указанное требование применяется в течение последних двенадцати последовательных месяцев после принятия уполномоченным органом решения об отзыве согласия на назначение (избрание) на должность руководящего работника .

3. Крупный участник накопительного пенсионного фонда не может быть назначен (избран) на должность первого руководителя правления накопительного пенсионного фонда .

Не менее тридцати процентов состава совета директоров накопительного пенсионного фонда должно состоять из независимых директоров.

4. Для соответствия требованию, предусмотренному подпунктом 2) пункта 2 настоящей статьи, необходимо наличие стажа работы:

1) для кандидатов на должности независимого директора, первого руководителя правления, главного бухгалтера накопительного пенсионного фонда не менее трех лет в сфере предоставления и (или) регулирования финансовых услуг;

2) для кандидатов на должности членов правления накопительного пенсионного фонда не менее двух лет в сфере предоставления и (или) регулирования финансовых услуг .

Для кандидатов на должности первого руководителя и членов совета директоров, за исключением независимого директора, наличие стажа работы в сфере предоставления и (или) регулирования финансовых услуг не требуется.

В стаж работы, определенный настоящим пунктом, не включается работа в подразделениях финансовой организации, связанная с осуществлением хозяйственной деятельности .

5. Руководящий работник вправе занимать свою должность без согласования с уполномоченным органом не более шестидесяти календарных дней со дня его назначения (избрания) .

По истечении срока, указанного в настоящем пункте и в случае не представления документов на согласование в уполномоченный орган либо в случае отказа уполномоченным органом в согласовании, накопительный пенсионный фонд обязан

расторгнуть индивидуальный трудовой договор с данным лицом.

6. Порядок выдачи согласия уполномоченного органа на назначение (избрание) руководящего работника накопительного пенсионного фонда, документы, необходимые для получения согласия, устанавливаются нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

7. В случае отказа уполномоченного органа в выдаче согласия на назначение (избрание) руководящего работника накопительного пенсионного фонда либо увольнения его с должности руководящего работника накопительного пенсионного фонда или его перевода на иную должность в этом накопительном пенсионном фонде данное лицо может быть повторно назначено (избрано) на должность руководящего работника этого накопительного пенсионного фонда не ранее чем через девяносто календарных дней после получения отказа в выдаче согласия на его назначение (избрание) либо его увольнения, либо перевода на иную должность, но не более двух раз в течение двенадцати последовательных месяцев.

8. В случае двух последовательных отказов уполномоченного органа в выдаче согласия на назначение (избрание) на должность руководящего работника накопительного пенсионного фонда данное лицо может быть назначено (избрано) руководящим работником накопительного пенсионного фонда по истечении двенадцати последовательных месяцев со дня принятия уполномоченным органом решения о втором отказе в выдаче согласия на его назначение (избрание) в этом накопительном пенсионном фонде.

9. Уполномоченный орган вправе отозвать выданное согласие на назначение (избрание) на должность руководящего работника накопительного пенсионного фонда по следующим основаниям:

1) выявление недостоверных сведений, на основании которых было выдано согласие;

2) систематическое (три и более раза в течение последних двенадцати последовательных месяцев) применение уполномоченным органом санкций к руководящему работнику.

В случае отзыва уполномоченным органом согласия на назначение (избрание) на должность руководящего работника, накопительный пенсионный фонд обязан расторгнуть индивидуальный трудовой договор с данным лицом.

10. В случае принятия уполномоченным органом решения о проведении консервации накопительного пенсионного фонда в порядке, установленном настоящим Законом, накопительный пенсионный фонд обязан расторгнуть индивидуальный трудовой договор с руководящими работниками, являющимися первым руководителем совета директоров, первым руководителем правления и его заместителями, главным бухгалтером.";

б) пункт 3 статьи 41 дополнить подпунктом 7) следующего содержания:

"7) участие в уставных капиталах юридических лиц, за исключением участия в уставном капитале:

финансовых организаций;

юридических лиц, не являющихся финансовыми организациями, акции которых включены в список наивысшей категории фондовой биржи, осуществляющей деятельность на территории Республики Казахстан;

юридических лиц, осуществляющих автоматизацию накопительного пенсионного фонда.

Размер участия в уставных капиталах вышеуказанных юридических лиц устанавливаются нормативными правовыми актами уполномоченного органа.";

7) дополнить статьей 41-1 следующего содержания:

"Статья 41-1. Дочерние организации накопительного пенсионного фонда и значительное участие накопительного пенсионного фонда в уставном капитале других юридических лиц

1. Накопительный пенсионный фонд вправе, с учетом ограничений, указанных в пункте 3 статьи 41 настоящего Закона, создавать, приобретать дочерние организации или иметь значительное участие в уставном капитале других юридических лиц только при наличии разрешения уполномоченного органа.

Порядок выдачи разрешения на создание или приобретение дочерней организации определяется нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

2. Дочерняя организация накопительного пенсионного фонда не вправе создавать дочерние организации.

Дочерняя организация накопительного пенсионного фонда обязана указывать в своем полном наименовании слово "дочерняя" и использовать название родительского накопительного пенсионного фонда.

3. Накопительный пенсионный фонд вправе создать дочернюю организацию при условии безубыточной деятельности накопительного пенсионного фонда по итогам последних двух завершаемых финансовых лет и соблюдении пруденциальных нормативов, установленных уполномоченным органом, в течение последних трех месяцев, предшествующих дате подачи заявления в уполномоченный орган на получение разрешения.

4. Для получения разрешения на создание или приобретение дочерней организации открытый накопительный пенсионный фонд предоставляет в уполномоченный орган заявление произвольной формы с приложением следующих документов:

1) учредительные документы дочерней организации, протоколы об утверждении устава;

2) решение уполномоченного органа открытого накопительного пенсионного фонда

- о создании или приобретении дочерней организации;
- 3) информацию о руководящих работниках дочерней организации;
 - 4) организационную структуру дочерней организации и сведения об а ф ф и л и и р о в а н н ы х лицах ;
 - 5) информацию о виде или видах деятельности дочерней организации с представлением бизнес-плана ;
 - 6) информацию о размере объявленного (зарегистрированного), оплаченного уставного капитала приобретаемой дочерней организации (если такая информация не содержится в аудиторском заключении), а также о доле и сумме участия открытого накопительного пенсионного фонда в уставном капитале приобретаемой дочерней о р г а н и з а ц и и ;
 - 7) сведения об условиях и порядке приобретения дочерней организации;
 - 8) отчет аудиторской организации и финансовую отчетность приобретаемой дочерней организации, заверенную аудиторской организацией;
 - 9) нотариально засвидетельствованную копию свидетельства о прохождении приобретаемой дочерней организацией государственной регистрации (перерегистрации) в качестве юридического лица ;
 - 10) данные о юридическом лице, посредством участия в уставном капитале которого открыт накопительный пенсионный фонд приобрел дочернюю о р г а н и з а ц и ю , включающие :
 - наименование и место нахождения юридического лица ;
 - сведения о доле и сумме участия открытого накопительного пенсионного фонда в уставном капитале юридического лица ;
 - сведения о доле и сумме участия юридического лица в уставном капитале приобретаемой открытым накопительным пенсионным фондом дочерней организации;
 - 11) документы, подтверждающие контроль и основания контроля над дочерней о р г а н и з а ц и е й .

5. Основаниями для отказа в выдаче разрешения на создание или приобретение дочерней организации являются :

- 1) непредставление документов, необходимых для получения разрешения;
- 2) несоответствие руководящих работников дочерней организации (или кандидатов, рекомендуемых для назначения или избрания на должности руководящих работников), требованиям подпунктов 3), 4), 5) пункта 2 статьи 40 настоящего Закона;
- 3) несоблюдение накопительным пенсионным фондом установленных пруденциальных нормативов в течение последних трех месяцев, предшествующих дате подачи заявления в уполномоченный орган на получение разрешения и/или в период р а с с м о т р е н и я заявления ;
- 4) несоблюдение накопительным пенсионным фондом в результате предполагаемого наличия дочерних организаций пруденциальных нормативов;

5) наличие действующих ограниченных мер воздействия и санкций в отношении накопительного пенсионного фонда на дату подачи заявления;

б) прогнозируемое ухудшение финансового состояния накопительного пенсионного фонда и (или) нанесение ущерба интересам клиентов накопительного пенсионного фонда в следствии деятельности дочерней организации или планируемых накопительным пенсионным фондом инвестиций.

6. Уполномоченный орган обязан выдать разрешение или отказать в выдаче разрешения в течение трех месяцев после подачи заявления.

В случае отказа в выдаче разрешения уполномоченный орган обязан письменно уведомить заявителя об основаниях отказа.

7. Дочерняя организация накопительного пенсионного фонда обязана извещать уполномоченный орган обо всех изменениях и дополнениях, внесенных в учредительные документы.

8. В случае неполучения разрешения уполномоченного органа накопительный пенсионный фонд обязан в трехмесячный срок произвести отчуждение принадлежащих ему акций (долей участия) дочерней организации лицам, не аффилированным с ним, либо отказать от возможности определять решения, принимаемые дочерней организацией, и предоставить подтверждающие документы в уполномоченный орган.

9. Выдача разрешения на значительное участие накопительного пенсионного фонда в уставном капитале других юридических лиц устанавливается в порядке, определенном нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Заявление на получение разрешения на значительное участие накопительного пенсионного фонда в уставном капитале других юридических лиц представляется с приложением документов, предусмотренных подпунктами 2), 3), 5), 6) и 7) пункта 4 настоящей статьи.

Отказ в выдаче разрешения на значительное участие накопительного пенсионного фонда в уставном капитале других юридических лиц производится по основаниям, предусмотренным пунктом 5 настоящей статьи.";

8) статью 42 :

пункт 1-1 дополнить подпунктом 5-1) следующего содержания:

"5-1) неустранение накопительным пенсионным фондом нарушений, указанных в отчете аудиторской организации о проведенном аудите, в сроки, указанные в пункте 2 статьи 49-2 настоящего Закона;" ;

дополнить пунктом 3 следующего содержания:

"3. Меры, приведенные в подпункте 1) пункта 1 настоящей статьи, могут также применяться в отношении крупных участников открытых накопительных пенсионных

фондов, если уполномоченный орган установит, что нарушения, неправомерное действие или бездействие крупных участников, их должностных лиц или работников ухудшили финансовое состояние открытого накопительного пенсионного фонда.";

9) дополнить статьей 42-7 следующего содержания:

"Статья 42-7. Принудительные меры, применяемые к крупным участникам открытого накопительного пенсионного фонда

1. Уполномоченный орган вправе применить принудительные меры к крупным участникам открытого накопительного пенсионного фонда, в случаях:

1) неполучения согласия уполномоченного органа на приобретение статуса к р у п н о г о у ч а с т н и к а ;

2) возникновения после приобретения статуса крупного участника открытого накопительного пенсионного фонда обстоятельств, указанных в пункте 1 статьи 36-2 н а с т о я щ е г о З а к о н а ;

3) невыполнения письменных предписаний уполномоченного органа в соответствии с п у н к т о м 3 с т а т ь и 42 н а с т о я щ е г о З а к о н а ;

4) совершения действий крупным участником открытого накопительного пенсионного фонда в результате которых открытому накопительному пенсионному ф о н д у б ы л п р и ч и н е н у щ е р б ;

5) неустойчивого финансового положения крупных участников открытого накопительного пенсионного фонда в результате которого открытому накопительному пенсионному ф о н д у б ы л п р и ч и н е н у щ е р б ;

6) наличия отношений между открытым накопительным пенсионным фондом и его крупным участником, которые препятствуют осуществлению надзорных функций уполномоченным органом, предусмотренных настоящим Законом.

2. При наличии случаев, предусмотренных пунктом 1 настоящей статьи, у п о л н о м о ч е н н ы й о р г а н в п р а в е :

1) требовать от крупного участника открытого накопительного пенсионного фонда уменьшения доли его прямого или косвенного владения в открытом накопительном пенсионном фонде до уровня ниже десяти процентов голосующих акций либо отказа от п р я м о г о и л и косвенного участия в управлении деятельностью открытого накопительного пенсионного фонда, в том числе от осуществления права голоса;

2) требовать от открытого накопительного пенсионного фонда в отношении организации, в которой открытый накопительный пенсионный фонд является участником, приостановить осуществления операций (прямых и косвенных), подвергающих открытый накопительный пенсионный фонд риску, между ней и открытым н а к о п и т е л ь н ы м п е н с и о н н ы м ф о н д о м ;

3) требовать от открытого накопительного пенсионного фонда отчуждения своей

доли владения или контроля над дочерней организацией или организациями, в уставном капитале которых он имеет значительное участие.

3. В случае невыполнения крупным участником открытого накопительного пенсионного фонда требований, предусмотренных пунктом 2 настоящей статьи, а также пунктом 2 статьи 49-2 настоящего Закона, в течение срока, установленного уполномоченным органом, уполномоченный орган вправе принять решение о заключении договора с акционерами открытого накопительного пенсионного фонда о передаче акций крупного участника открытого накопительного пенсионного фонда в доверительное управление уполномоченному органу на срок до трех месяцев с правом уполномоченного органа как доверительного управляющего участвовать в управлении открытым накопительным пенсионным фондом.

При неустранении оснований для передачи акций в доверительное управление в срок, указанный в абзаце первом настоящего пункта, уполномоченный орган вправе осуществлять отчуждение акций, находящихся в доверительном управлении, путем реализации данных акций на организованном рынке ценных бумаг. Вырученные от продажи указанных акций деньги перечисляются лицам, чьи акции были переданы в доверительное управление уполномоченному органу.

В случае отказа акционеров от передачи акций в доверительное управление уполномоченный орган вправе обратиться в суд с требованием о понуждении к заключению договора.

4. Порядок применения принудительных мер определяется нормативными правовыми актами уполномоченного органа.";

10) пункт 2 статьи 45-1 дополнить частью третьей следующего содержания:

"Особенности деятельности ликвидационных комиссий добровольно ликвидируемого накопительного пенсионного фонда определяются нормативными правовыми актами уполномоченного органа.";

1 1) в статье 4 5 - 2 :

дополнить пунктом 4-1 следующего содержания:

"4-1. Накопительный пенсионный фонд, у которого отозваны лицензии, не вправе осуществлять деятельность по привлечению пенсионных взносов и осуществлению пенсионных выплат и иную деятельность, обязан прекратить все операции по имеющимся банковским счетам, за исключением случаев, связанных с расходами, предусмотренными нормативными правовыми актами уполномоченного органа.";

в подпункте 4) пункта 6 слова "налоговых органов" заменить словами "органов налоговой службы";

п у н к т 7 :

часть вторую после слова "назначения" дополнить словами "и освобождения";

дополнить частью седьмой следующего содержания:

"Оценка имущества накопительного пенсионного фонда производится

ликвидационной комиссией в соответствии с законодательством Республики Казахстан

" ;

дополнить пунктами 7-1, 7-2 следующего содержания:

"7-1. Все расходы, связанные с ликвидацией накопительного пенсионного фонда, производятся только за счет средств этого накопительного пенсионного фонда, за и с к л ю ч е н и е м

случаев, предусмотренных пунктом 7-2 настоящей статьи.

7-2. Запрещается финансирование уполномоченным органом расходов по прекращению деятельности накопительных пенсионных фондов по основанию принудительной ликвидации, за исключением расходов, связанных с оплатой труда работников уполномоченного органа, включенных в состав временной администрации (временного администратора) накопительного пенсионного фонда и ликвидационной комиссии, а также расходов по опубликованию в официальных печатных изданиях Министерства юстиции Республики Казахстан информации о принятом судом решении о принудительной ликвидации накопительного пенсионного фонда и расходов, связанных с государственной регистрацией прекращения деятельности накопительного пенсионного фонда по основанию принудительной ликвидации органом юстиции и сдаче документов для хранения в архив после завершения ликвидации накопительного пенсионного фонда в случаях отсутствия имущества накопительного пенсионного фонда либо если его стоимость недостаточна для покрытия данных расходов.";

12) пункт 1 статьи 45-3 дополнить подпунктами 6), 7) следующего содержания:

"6) устанавливать особенности и порядок формирования и утверждения сметы л и к в и д а ц и о н н ы х р а с х о д о в ;

7) определять требования по выполнению ликвидационными комиссиями правил хранения наличных денег в кассе, совершения приходных и расходных операций с наличными деньгами, ведения кассовых документов, обеспечению расходования наличных денег, лимитов остатков кассы, а также сроков сдачи наличных денег на текущий счет ликвидационной комиссии.";

13) дополнить статьей 49-2 следующего содержания:

"Статья 49-2. Аудит крупных участников открытого накопительного пенсионного фонда и юридических лиц, в которых накопительный пенсионный фонд имеет значительное участие

1. Проведение аудита по итогам финансового года обязательно для крупных участников открытого накопительного пенсионного фонда, а также для юридических лиц, в которых открытый накопительный пенсионный фонд имеет значительное у ч а с т и е .

Аудиторская организация обязана в сроки, определенные для представления

открытыми накопительными пенсионными фондами годовой финансовой отчетности в уполномоченный орган, представлять уполномоченному органу копию аудиторского отчета.

Открытый накопительный пенсионный фонд обязан представить копию аудиторского отчета в течение десяти дней после его получения другим юридическим лицам, в которых открытый накопительный пенсионный фонд имеет значительное участие.

Консолидированная годовая финансовая отчетность открытого накопительного пенсионного фонда должна быть заверена аудиторской организацией.

2. В случае неустранения накопительным пенсионным фондом, крупным участником открытого накопительного пенсионного фонда, юридическим лицом, в котором накопительный пенсионный фонд имеет значительное участие, нарушений, которые влияют на финансовое состояние накопительного пенсионного фонда, указанных в аудиторском отчете, в течение трех месяцев со дня получения указанными лицами аудиторского отчета, уполномоченный орган до устранения нарушений вправе:

в отношении накопительного пенсионного фонда - приостановить действие лицензии на деятельность по привлечению пенсионных взносов на основании подпункта 5-1) пункта 1-1 статьи 42 настоящего Закона;

в отношении крупного участника открытого накопительного пенсионного фонда - применить меры, предусмотренные пунктом 2 статьи 42-7 настоящего Закона.

В случае неустранения нарушений в течение года со дня получения данного отчета уполномоченный орган вправе:

в отношении накопительного пенсионного фонда - отозвать лицензию накопительного пенсионного фонда на основании пункта 1-4 статьи 42 настоящего Закона;

в отношении крупного участника открытого накопительного пенсионного фонда - применить меры, предусмотренные пунктом 3 статьи 42-7 настоящего Закона.";

14) дополнить статьей 49-3 следующего содержания:

"Статья 49-3. Отчетность крупного участника открытого накопительного пенсионного фонда

1. Крупный участник открытого накопительного пенсионного фонда, являющийся юридическим лицом, должен ежегодно представлять в уполномоченный орган финансовую отчетность и пояснительную записку к ней в течение девяноста дней по окончании финансового года.

2. Крупный участник открытого накопительного пенсионного фонда, являющийся физическим лицом, должен в течение девяноста дней по окончании финансового года представлять в уполномоченный орган отчетность, включающую сведения о доходах и имуществе, а также информацию:

1) об осуществлении им совместного с другими лицами влияния на принимаемые открытым накопительным пенсионным фондом решения в силу договора между ними либо иным образом, в том числе содержащую описание делегирования полномочий, определяющего возможность такого влияния;

2) о занимаемых им должностях в организациях, с указанием принадлежащих ему долей участия в уставных капиталах (акций);

3) о приобретении им принадлежащих ему долей участия в уставных капиталах (акций) организаций за счет полученных займов;

4) о близких родственниках, супруге и близких родственниках супруга (супруги).

Порядок представления и формы отчетности устанавливаются нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

3. В пояснительной записке к годовой финансовой отчетности крупного участника открытого накопительного пенсионного фонда, являющегося юридическим лицом должна быть отражена следующая информация:

1) описание видов деятельности крупного участника открытого накопительного пенсионного фонда;

2) наименование каждой организации, в которой крупный участник является участником (акционером), размер доли участия в ее уставном капитале (количество принадлежащих акций), описание вида или видов деятельности, финансовую отчетность организаций, в которых крупный участник является крупным участником (крупным акционером);

3) наименование каждой организации, являющейся крупным участником (акционером) крупного участника открытого накопительного пенсионного фонда, размер доли ее участия в уставном капитале (количество, принадлежащих ей акций), описание вида или видов деятельности и финансовую отчетность данной организации, а также сведения об аффилированных лицах, о лицах осуществляющих контроль над крупным участником, о дочерних и зависимых организациях лица, контролирующего крупного участника открытого накопительного пенсионного фонда."

11. В Закон Республики Казахстан от 20 ноября 1998 г. "Об аудиторской деятельности" (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 1998 г., N 22, ст. 309; 2000 г., N 22, ст. 408; 2001 г., N 1, ст. 5; N 8, ст. 52; 2002 г., N 23-24, ст. 193; 2003 г., N 11, ст. 56; N 12, ст. 86; N 15, ст. 139; 2004 г., N 23, ст. 138):

пункт 1 статьи 18 дополнить подпунктом б) следующего содержания:

"б) в сроки, определенные для представления банками, страховыми (перестраховочными) организациями, накопительными пенсионными фондами годовой финансовой отчетности в уполномоченный орган, представлять уполномоченному

органу копию аудиторского отчета о финансовом положении вышеуказанных финансовых организаций."

12. В Закон Республики Казахстан от 5 июля 2000 г. "О финансовом лизинге" (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2000 г., N 10, ст. 247; 2003 г., N 15, ст. 139; 2004 г., N 5, ст. 25):

часть первую статьи 10 дополнить словами "в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан".

13. В Закон Республики Казахстан от 18 декабря 2000 г. "О страховой деятельности" (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2000 г., N 22, ст. 406; 2003 г., N 11, ст. 56; N 12, ст. 85; N 15, ст. 139; 2004 г., N 11-12, ст. 66):

1) статью 3 дополнить абзацами третьим, четвертым, пятым, шестым, седьмым, восьмым, девятым, десятым, одиннадцатым, двенадцатым, тринадцатым и четырнадцатым следующего содержания:

"аффилированные лица страховой (перестраховочной) организации - лица, определенные статьей 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах";

дочерняя организация - юридическое лицо, по отношению к которому другое юридическое лицо имеет контроль;

значительное участие в капитале - владение прямо или косвенно, самостоятельно или совместно с одним или несколькими лицами либо наличие возможности голосовать двадцатью и более процентами голосующих акций (вкладов участников);

контроль - возможность одного юридического лица определять финансовую или хозяйственную деятельность другого юридического лица, возникающая при наличии одного из следующих условий:

прямое или косвенное владение одним лицом самостоятельно либо совместно с одним или несколькими лицами более пятьюдесятью процентами голосующих акций другого лица либо наличие возможности самостоятельно голосовать более пятьюдесятью процентами голосующих акций другого юридического лица;

наличие возможности одного юридического лица избирать не менее половины состава совета директоров или правления другого юридического лица;

включение финансовой отчетности одного юридического лица в финансовую отчетность другого юридического лица в соответствии с аудиторским отчетом;

наличие возможности одного юридического лица определять финансовую или хозяйственную деятельность другого юридического лица, в силу договора (подтверждающих документов) или иным образом, в случаях, предусмотренных нормативным правовым актом уполномоченного органа;

косвенное владение (голосование) акциями страховой (перестраховочной) организации - владение (возможность голосовать) акциями крупного участника

страховой (перестраховочной) организации или одного из лиц, совместно являющихся крупным участником страховой (перестраховочной) организации, или иным образом, в порядке, определяемым нормативными правовыми актами уполномоченного органа;

крупный участник страховой (перестраховочной) организации - физическое или юридическое лицо - резидент или нерезидент Республики Казахстан (за исключением случаев, когда таким владельцем является государство), которое в соответствии с письменным согласием уполномоченного органа может владеть прямо или косвенно десятью или более процентами голосующих акций страховой (перестраховочной) организации или иметь возможность:

голосовать прямо или косвенно десятью или более процентами голосующих акций страховой (перестраховочной) организации,

оказывать влияние на принимаемые страховой (перестраховочной) организацией решения в силу договора либо иным образом, в порядке, определяемым нормативными правовыми актами уполномоченного органа;

крупный участник юридического лица - физическое или юридическое лицо - резидент или нерезидент Республики Казахстан, которое владеет прямо или косвенно десятью или более процентами голосующих акций (вкладов участников) юридического лица, за исключением случаев, когда таким владельцем является государство;

родительская организация - юридическое лицо, которое имеет контроль над другим юридическим лицом;";

2) статью 20 дополнить пунктами 7, 8 следующего содержания:

"7. Проведение аудита по итогам финансового года обязательно для крупных участников страховой (перестраховочной) организации, владеющих (имеющих право голосовать) двадцатью пятью и более процентами голосующих акций страховой (перестраховочной) организации, а также для юридических лиц, в которых страховая (перестраховочная) организация имеет значительное участие.

Аудиторская организация обязана в сроки, определенные для представления страховыми (перестраховочными) организациями годовой финансовой отчетности в уполномоченный орган, представлять уполномоченному органу копию аудиторского отчета.

Страховая (перестраховочная) организация обязана представить копию аудиторского отчета в течение десяти дней после его получения, другим юридическим лицам, в которых страховая (перестраховочная) организация имеет значительное участие.

Консолидированная годовая финансовая отчетность страховой (перестраховочной) организации должна быть заверена аудиторской организацией.

8. В случае неустранения страховой (перестраховочной) организацией, крупным участником страховой (перестраховочной) организации, владеющим (имеющим право

голосовать) двадцатью пятью и более процентами голосующих акций страховой (перестраховочной)

организации, юридическим лицом, в котором страховая (перестраховочная) организация имеет значительное участие, нарушений, которые влияют на финансовое состояние страховой

(перестраховочной) организации, указанных в аудиторском отчете, в течение трех месяцев со дня получения указанными лицами аудиторского отчета, уполномоченный орган до устранения нарушений вправе:

в отношении страховой (перестраховочной) организации - приостановить действие лицензии страховой (перестраховочной) организации на основании подпункта 8-1) пункта 1 статьи 54 настоящего Закона;

в отношении крупного участника, владеющего (имеющего право голосовать) двадцатью пятью и более процентами голосующих акций страховой (перестраховочной) организации, - меры, предусмотренные пунктом 2 статьи 53-1 настоящего Закона.

В случае неустранения нарушений в течение года со дня получения данного отчета уполномоченный орган вправе:

в отношении страховой (перестраховочной) организации - отозвать лицензию страховой (перестраховочной) организации на основании подпункта 1) пункта 1 статьи 55 настоящего Закона;

в отношении крупного участника, владеющего (имеющего право голосовать) двадцатью пятью и более процентами голосующих акций страховой (перестраховочной) организации, - применить меры, предусмотренные пунктом 3 статьи 53-1 настоящего Закона.";

3) в статье 25:
пункт 2 изложить в следующей редакции:

"2. При создании страховой (перестраховочной) организации юридическое лицо приобретает акции страховой (перестраховочной) организации только при наличии положительного собственного капитала. Настоящее ограничение не распространяется на накопительные пенсионные фонды и инвестиционные фонды.";

пункт 3 исключить;

4) статью 26 изложить в следующей редакции:

"Статья 26. Крупный участник страховой (перестраховочной) организации

1. Ни одно лицо, самостоятельно или совместно с другим (другими) лицом (лицами), не может являться крупным участником страховой (перестраховочной) организации без письменного согласия уполномоченного органа.

Юридические лица-нерезиденты Республики Казахстан могут получить согласие уполномоченного органа на приобретение статуса крупного участника страховой (перестраховочной) организации при наличии минимального требуемого рейтинга одного из рейтинговых агентств. Минимальный рейтинг и перечень рейтинговых

данные о крупных участниках заявителя, а также крупных участниках крупных участников заявителя;

4) краткие данные о руководящих работниках заявителя по форме, предусмотренной нормативными правовыми актами уполномоченного органа, включая сведения об образовании, трудовой деятельности, о наличии судимости, о привлечении к административной ответственности за совершение коррупционных правонарушений, правонарушений в области финансов, налогообложения;

5) годовую финансовую отчетность за последние два завершённых финансовых года, заверенную аудиторской организацией, а также финансовую отчетность за последний завершённый квартал перед представлением соответствующего ходатайства;

6) финансовый прогноз последствий приобретения статуса крупного участника, включая предполагаемый расчетный баланс заявителя от страховой (перестраховочной) организации после приобретения, планы и предложения заявителя, если таковые имеются, по продаже активов страховой (перестраховочной) организации, реорганизации страховой (перестраховочной) организации или внесению значительных изменений в деятельность или управление страховой (перестраховочной) организации (включая бизнес-план и организационную структуру).

6. Для получения согласия на приобретение статуса крупного участника юридическое лицо-нерезидент Республики Казахстан представляет следующие документы:

1) сведения и документы, указанные в подпунктах 1), 2) и 3) пункта 4 и подпунктах 1), 3), 4), 5) и 6) пункта 5 настоящей статьи;

2) сведения о кредитном рейтинге юридического лица, присвоенного одним из международных рейтинговых агентств, перечень которых устанавливается уполномоченным органом.

7. Для получения согласия на приобретение статуса крупного участника финансовая организация - нерезидент Республики Казахстан представляет следующие документы:

1) сведения и документы, указанные в пункте 6 настоящей статьи;

2) письменное подтверждение от органа финансового надзора страны происхождения заявителя о том, что заявитель уполномочен осуществлять финансовую деятельность в рамках законодательства данной страны, либо заявление органа финансового надзора страны происхождения заявителя о том, что такое разрешение по законодательству данной страны не требуется.

8. Лицами, совместно являющимися крупным участником страховой (перестраховочной) организации, признаются лица, в сумме владеющие или имеющие возможность прямо или косвенно голосовать десятью или более процентами акций

страховой (перестраховочной) организации и:

- 1) совместно влияющие на решения страховой (перестраховочной) организации в силу договора между ними или иным образом;
- 2) являющиеся в отдельности или взаимно крупными участниками друг друга;
- 3) одно из них является должностным лицом или представителем другого лица;
- 4) одно из них предоставило другому лицу возможность покупки акций страховой (перестраховочной) организации в соответствии с заключенным между ними договором ;

5) являющиеся близкими родственниками или супругами.

В случае если страховая (перестраховочная) организация входит в банковский конгломерат в соответствии с требованиями законодательства о банках и банковской деятельности, страховая (перестраховочная) организация подлежит консолидированному надзору в соответствии с законодательством Республики Казахстан о банках и банковской деятельности .

9. Решение по заявлению, поданному для получения статуса крупного участника страховой (перестраховочной) организации в соответствии с требованиями настоящей статьи, должно быть принято уполномоченным органом в течение трех месяцев со дня представления полного пакета документов.

10. Уполномоченный орган вправе отозвать согласие, выданное в соответствии с настоящей статьей, в случае выявления недостоверных сведений, на основании которых было выдано согласие или несоблюдения крупными участниками страховой (перестраховочной) организации требований настоящего Закона. В этом случае лицо, к которому применяется такая мера, обязано сократить долю своего участия в уставном капитале страховой (перестраховочной) организации до уровня ниже установленного настоящей статьей Закона или принять на себя обязательство прекратить оказывать (или пытаться оказывать) влияние на руководство или деятельность страховой (перестраховочной) организации, включая применение своего прямого или косвенного права голоса .

11. Требования настоящей статьи о необходимости обязательного получения согласия уполномоченного органа не распространяются на случаи, когда лицо стало соответствовать признакам крупного участника страховой (перестраховочной) организации по независящим от него причинам либо приобрело в собственность акции страховой (перестраховочной) организации в количестве, равном или превышающем пределы, установленные настоящей статьей в результате перехода к нему заложенного имущества по долговому обязательству, в котором залогом являлись акции страховой (перестраховочной) организации.

В указанных случаях лицо, соответствующее признакам крупного участника, обязано уведомить уполномоченный орган в течение тридцати дней с момента

приобретения акций или когда ему стало известно, что он соответствует признакам крупного участника страховой (перестраховочной) организации и не предпринимать никаких действий, направленных на оказание влияния на руководство или деятельность страховой (перестраховочной) организации, или голосовать акциями, приобретенными таким путем, до тех пор, пока он не получит письменное согласие уполномоченного органа, в соответствии с положениями настоящей статьи.

Ходатайство о приобретении соответствующего статуса представляется в уполномоченный орган в течение шестидесяти дней со дня приобретения акций либо с момента, когда ему стало известно, что он соответствует признакам крупного участника страховой (перестраховочной) организации, если только это лицо не собирается произвести отчуждение акций в указанный срок. Информация о принятии решения об отчуждении акций в течение шестидесяти дней с даты их приобретения представляется в уполномоченный орган немедленно с даты принятия т а к о г о р е ш е н и я .

12. Уполномоченный орган вправе требовать предоставления информации у физических и юридических лиц, если ему становятся известны сведения, указывающие на то, что это лицо соответствует признакам крупного участника или является прямым, косвенным владельцем акций страховой (перестраховочной) организации или имеет возможность на основе соглашения или иным образом голосовать акциями страховой (перестраховочной) организации в размере, равном или превышающем пределы установленные в настоящей статье, без согласия уполномоченного органа в соответствии с требованиями настоящего Закона. Информация может быть истребована от любого лица, обладающего ею, а также от организаций, находящихся п о д к о н т р о л е м э т и х л и ц .

13. Крупный участник страховой (перестраховочной) организации в тридцатидневный срок со дня принятия решения обязан уведомить уполномоченный орган об изменении доли голосующих акций страховой (перестраховочной) организации, которыми она владеет прямо или косвенно или имеет возможность голосовать прямо или косвенно с представлением подтверждающих документов.

14. Страховая (перестраховочная) организация обязана ежеквартально представлять в уполномоченный орган список всех своих крупных участников, с указанием доли их участия в уставном капитале страховой (перестраховочной) организации не позднее десятого числа месяца, следующего за отчетным кварталом.

15. Страховая (перестраховочная) организация обязана уведомить уполномоченный орган об изменении состава акционеров, владеющих десятью и более процентами голосующих акций страховой (перестраховочной) организации, в течение пятнадцати календарных дней со дня установления ею данного факта.

16. Несвоевременное предоставление, непредставление или представление недостоверных сведений страховой (перестраховочной) организацией, крупными

участниками страховой (перестраховочной) организации, а также физическими и юридическими лицами, соответствующими признакам крупного участника страховой (перестраховочной) организации информации, требуемой в соответствии с пунктами 11, 12, 13, 14 и 15 настоящей статьи в указанные сроки, влечет ответственность, предусмотренную законами Республики Казахстан.

Статья 26-1. Основания отказа в выдаче разрешения
уполномоченным органом согласия, лицам, желающим
стать крупным участником страховой
(перестраховочной) организации

1. Основания отказа в выдаче разрешения уполномоченным органом согласия, лицам, желающим стать крупным участником страховой (перестраховочной) организации являются:

- 1) непредставление документов, указанных в статье 26 настоящего Закона;
- 2) несоблюдение требований подпунктов 3), 4) и 5) пункта 2 статьи 34 настоящего Закона (в отношении физического лица или руководящих работников заявителя - юридического лица);
- 3) неустойчивое финансовое положение заявителя;
- 4) нарушение в результате приобретения заявителем статуса крупного участника страховой (перестраховочной) организации требований антимонопольного законодательства;
- 5) случаи, когда одной из сторон в сделке по приобретению статуса крупного участника страховой (перестраховочной) организации является лицо (его аффилированное лицо), зарегистрированное в оффшорной зоне, или физическое лицо, являющееся участником (учредителем, акционером) юридических лиц, зарегистрированных в оффшорных зонах, перечень которых устанавливается уполномоченным органом;
- 6) случаи, когда заявитель финансовая организация не подлежит надзору на консолидированной основе в стране своего местонахождения;
- 7) несоблюдение заявителем иных требований, установленных настоящим Законом к учредителям и акционерам страховой (перестраховочной) организации;
- 8) финансовый прогноз заявителя предполагает ухудшение финансового состояния страховой (перестраховочной) организации;
- 9) отсутствие у заявителя - финансовой организации - нерезидента Республики Казахстан полномочий по осуществлению финансовой деятельности в рамках законодательства страны происхождения;
- 10) отсутствие у заявителя - юридического лица - нерезидента Республики Казахстан минимально необходимого рейтинга одного из международных рейтинговых агентств, перечень которых определяется уполномоченным органом.

2. Признаком неустойчивого финансового положения заявителя является наличие

о д н о г о и з с л е д у ю щ и х у с л о в и й :

1) юридическое лицо - заявитель создано менее чем за два года до дня подачи з а я в л е н и я ;

2) обязательства заявителя превышают его активы за вычетом суммы активов, размещенных в акции и доли участия в уставном капитале других юридических лиц и предполагаемых к приобретению акций страховой (перестраховочной) организации;

3) убытки по результатам двух завершённых финансовых лет;

4) размер обязательств заявителя представляет значительный риск для финансового состояния страховой (перестраховочной) организации;

5) наличие просроченной и (или) отнесенной за баланс страховой (перестраховочной) организации задолженности заявителя перед страховой (перестраховочной) о р г а н и з а ц и е й ;

6) финансовый прогноз заявителя предполагает ухудшение финансового состояния з а я в и т е л я ;

7) по иным основаниям, свидетельствующим о возможности нанесения ущерба страховой (перестраховочной) организации и (или) ее клиентам.

3. При неполучении лицом согласия на статус крупного участника страховой (перестраховочной) организации уполномоченный орган вправе применить к данному лицу принудительные меры, предусмотренные статьей 53-1 настоящего Закона.";

б) в с т а т ь е 2 7 :

в п у н к т е 1 :

в подпункте 4) слова "бухгалтерские балансы, отчеты о доходах и расходах за два последних завершённых финансовых года и на конец последнего квартала перед предоставлением документов; аудиторское заключение о проверке финансовой отчетности за последний завершённый финансовый год" заменить словами "финансовая отчетность за два последних завершённых финансовых года, заверенная аудиторской организацией, бухгалтерский баланс и отчет о доходах и расходах на конец последнего квартала перед предоставлением документов";

подпункты 5), 6) и 6-1) изложить в следующей редакции:

"5) сведения об учредителях - физических лицах (при наличии таких учредителей), включая описание источников и сумм денег, используемых для создания страховой (перестраховочной) организации, а также справку об отсутствии непогашенной или неснятой в установленном порядке судимости за преступления, совершенные в сфере экономической деятельности, за коррупционные и иные преступления против интересов государственной службы и государственного управления;

б) бизнес-план, заверенный актуарием и разработанный на ближайшие три года для страховых (перестраховочных) организаций, создаваемых в отрасли "общее страхование" и на пять лет для страховых (перестраховочных) организаций, создаваемых в отрасли "страхование жизни". В бизнес-плане должны быть отражены

следующие вопросы: цели создания страховой (перестраховочной) организации, краткое описание основных направлений деятельности и сегмент рынка, на который ориентирована создаваемая страховая (перестраховочная) организация, информация о создаваемой страховой (перестраховочной) организации и о доле на рынке, виды продуктов и услуг, способы их реализации, маркетинговые исследования, страховой андеррайтинг, ценовая стратегия, в том числе порядок расчета страховых тарифов и их экономическое обоснование, стратегия продвижения продуктов, распределение страховых продуктов, финансовый план, в том числе прогноз коэффициентов убыточности, инвестиционная политика и политика перестрахования, которую создаваемая страховая (перестраховочная) организация намерена проводить, организационная структура, совет директоров создаваемой страховой (перестраховочной) организации, предполагаемый уровень образования специалистов;

6-1) документы для согласования руководящих работников страховой (перестраховочной) организации в соответствии с требованиями статьи 34 настоящего Закона, в том числе не менее трех членов правления страховой (перестраховочной) организации ; " ;

дополнить пунктом 1-1 следующего содержания:

"1-1. Помимо документов, перечисленных в пункте 1 настоящей статьи, лицо, намеревающееся приобрести акции страховой (перестраховочной) организации в количестве, соответствующем статусу крупного участника страховой (перестраховочной) организации, предоставляет документы и сведения, предусмотренные статьей 26 настоящего Закона . " ;

пункт 3 изложить в следующей редакции:

"3. Порядок и условия выдачи разрешения на создание страховой (перестраховочной) организации, а также требования к содержанию документов, указанных в подпунктах 1), 4), 5), 6) и 6-1) пункта 1 настоящей статьи, в том числе к порядку расчета страховых тарифов и их экономическому обоснованию, определяются нормативными правовыми актами уполномоченного органа . " ;

в пункте 6 слово "двух" заменить словом "трех";

7) пункт 1 статьи 28 дополнить подпунктами 4), 5), 6) и 7) следующего содержания:

"4) убыточная деятельность учредителя за два последних завершаемых финансовых года ;

5) несоответствие кандидатов на должности руководящих работников создаваемой страховой (перестраховочной) организации требованиям пункта 3 статьи 34 настоящего Закона ;

6) отказ в выдаче разрешения уполномоченным органом на приобретение статуса

крупного участника страховой (перестраховочной) организации по основаниям, указанным в статье 26-1 настоящего Закона;

7) наличие у учредителей - физических лиц непогашенной или неснятой в установленном порядке судимости за преступления, совершенные в сфере экономической деятельности, за коррупционные и иные преступления против интересов государственной службы и государственного управления;";

8) статьи 32, 33, 34 изложить в следующей редакции:

"Статья 32. Дочерние организации страховой (перестраховочной) организации и значительное участие страховой (перестраховочной) организации в уставном капитале других юридических лиц

1. Страховая (перестраховочная) организация вправе, с учетом ограничений, указанных в пункте 1 статьи 48 настоящего Закона, создавать, приобретать дочерние организации или иметь значительное участие в уставном капитале других юридических лиц только при наличии разрешения уполномоченного органа.

Порядок выдачи разрешения на создание или приобретение дочерней организации, значительное участие в уставном капитале других юридических лиц определяется нормативными правовыми актами уполномоченного органа с учетом требований настоящей статьи.

2. Дочерняя организация страховой (перестраховочной) организации не вправе создавать дочерние организации и иметь значительное участие в уставном капитале других юридических лиц.

Дочерняя страховая (перестраховочная) организация обязана указывать в своем полном наименовании слово "дочерняя" и использовать название родительской страховой (перестраховочной) организации.

3. Страховая (перестраховочная) организация - резидент Республики Казахстан вправе создавать или приобретать дочернюю организацию, при условии, если убытки (при их наличии) в течение двух последних лет не превышают размеры, установленные уполномоченным органом, и соблюдения пруденциальных нормативов в течение последних трех месяцев до даты подачи заявления.

4. Для получения разрешения на создание, приобретение дочерней организации страховая (перестраховочная) организация предоставляет в уполномоченный орган заявление произвольной формы с приложением следующих документов:

1) учредительные документы дочерней организации, протоколы об утверждении устава;

2) решение уполномоченного органа страховой (перестраховочной) организации о

создании или приобретении дочерней организации;

3) информацию о руководящих работниках дочерней организации;

4) организационную структуру дочерней организации и сведения об а ф ф и л и и р о в а н н ы х лицах;

5) информацию о виде или видах деятельности дочерней организации с представлением бизнес-плана;

6) сведения об условиях и порядке приобретения дочерней организации;

7) информацию о размере объявленного (зарегистрированного), оплаченного уставного капитала приобретаемой дочерней организации (если такая информация не содержится в аудиторском заключении), а также о доле и сумме участия страховой (перестраховочной) организации в уставном капитале приобретаемой дочерней организации;

8) нотариально засвидетельствованную копию свидетельства о прохождении приобретаемой дочерней организацией государственной регистрации (перерегистрации) в качестве юридического лица;

9) отчет аудиторской организации и финансовую отчетность приобретаемой дочерней организации, заверенную аудиторской организацией;

10) данные о юридическом лице, посредством участия в уставном капитале которого, страховая (перестраховочная) организация приобрела дочернюю организацию, включающие:

наименование и место нахождения юридического лица;

сведения о доле и сумме участия страховой (перестраховочной) организации в уставном капитале юридического лица;

сведения о доле и сумме участия юридического лица в уставном капитале приобретаемой страховой (перестраховочной) организацией.

11) документы, подтверждающие наличие систем внутреннего контроля и управления рисками, в том числе в отношении рисков, связанных с деятельностью дочерней организации;

12) документы, подтверждающие контроль и основания контроля над дочерней организацией.

5. Основаниями для отказа в выдаче разрешения на создание, приобретение дочерней организации являются:

1) непредставление документов, необходимых для получения разрешения;

2) несоответствие руководящих работников дочерней организации (или кандидатов, рекомендуемых для назначения или избрания на должности руководящих работников), требованиям подпунктов 3), 4), 5) пункта 2 статьи 34 настоящего Закона;

3) несоблюдение страховой (перестраховочной) организацией пруденциальных нормативов в течение трех месяцев до даты подачи заявления и/или в период рассмотрения заявления;

4) несоблюдение страховой (перестраховочной) организацией в результате предполагаемого наличия дочерних организаций пруденциальных нормативов;

5) наличие действующих ограниченных мер воздействия и санкций в отношении страховой (перестраховочной) организации на дату подачи заявления;

6) несоответствие представленных документов, подтверждающих наличие систем внутреннего контроля и управления рисками, в том числе в отношении рисков, связанных с деятельностью дочерней организации, требованиям уполномоченного органа к системам управления рисками и внутреннего контроля;

7) прогнозируемое ухудшение финансового состояния страховой (перестраховочной) организации и (или) нанесение ущерба интересам клиентов страховой (перестраховочной) организации вследствие деятельности дочерней организации или планируемых страховой (перестраховочной) организацией инвестиций.

6. Уполномоченный орган обязан выдать разрешение или отказать в выдаче разрешения в течение трех месяцев после подачи заявления.

В случае отказа в выдаче разрешения уполномоченный орган обязан письменно уведомить заявителя об основаниях отказа.

7. Дочерняя организация страховой (перестраховочной) организации обязана извещать уполномоченный орган обо всех изменениях и дополнениях, внесенных в учредительные документы.

8. В случае неполучения разрешения уполномоченного органа страховая (перестраховочная) организация обязана в трехмесячный срок произвести отчуждение принадлежащих ей акций (долей участия) дочерней организации лицам, не аффилированным с ней, либо отказаться от возможности определять решения, принимаемые дочерней организацией, и предоставить подтверждающие документы в уполномоченный орган.

9. Заявление на получение разрешения на значительное участие в уставном капитале юридических лиц представляется с приложением документов, предусмотренных подпунктами 2), 3), 5), 6), 7) и 8) пункта 4 настоящей статьи.

Отказ в выдаче разрешения на значительное участие в уставном капитале организаций производится по основаниям, предусмотренным пунктом 5 настоящей статьи.

10. Несоблюдение представленных документов, подтверждающих наличие систем внутреннего контроля и управления рисками, в том числе в отношении рисков, связанных с деятельностью дочерней организации, требованиям уполномоченного органа к системам управления рисками и внутреннего контроля не является основанием для отказа в выдаче разрешения на значительное участие в уставном капитале организаций.

Статья 33. Создание, закрытие филиалов и представительств страховой (перестраховочной) организации

1. Страховая (перестраховочная) организация - резидент Республики Казахстан на основании решения совета директоров страховой (перестраховочной) организации без согласия уполномоченного органа вправе открывать свои обособленные подразделения : филиалы и представительства как на территории Республики Казахстан, так и за ее п р е д е л а м и .

2. Страховая (перестраховочная) организация в течение четырнадцати рабочих дней с даты учетной регистрации своего филиала и представительства в органах юстиции обязана письменно уведомить уполномоченный орган об их открытии с приложением:

1) нотариально засвидетельствованной копии свидетельства об учетной регистрации филиала или представительства страховой (перестраховочной) о р г а н и з а ц и и ;

2) нотариально засвидетельствованной копии положения о филиале или представительстве с отметкой и печатью зарегистрировавшего органа юстиции;

3) нотариально засвидетельствованной копии доверенности, выданной первому руководителю филиала или представительства.

3. Филиал - подразделение страховой (перестраховочной) организации, не являющееся юридическим лицом, расположенное вне места нахождения страховой (перестраховочной) организации, осуществляющее страховую деятельность от имени страховой (перестраховочной) организации и действующее в пределах полномочий, предоставленных ему страховой (перестраховочной) организацией. Филиал страховой (перестраховочной) организации имеет единые со страховой (перестраховочной) организацией баланс, а также наименование, полностью совпадающее с наименованием страховой (перестраховочной) организации.

4. Представительство страховой (перестраховочной) организации - подразделение страховой (перестраховочной) организации, не являющееся юридическим лицом, расположенное вне места нахождения страховой (перестраховочной) организации, действующее от имени и по поручению страховой (перестраховочной) организации, и не осуществляющее страховую деятельность.

5. Обязательным условием открытия страховой (перестраховочной) организации ф и л и а л о в является :

1) безубыточная деятельность страховой (перестраховочной) организации за исключением страховых организаций, имеющих лицензию по отрасли "страхование жизни", по итогам последнего завершеного финансового года;

2) соблюдение страховой (перестраховочной) организацией пруденциальных нормативов в течение трех месяцев, предшествующих дате учетной регистрации филиала в органах юстиции ;

3) неприменение уполномоченным органом санкций к страховой (перестраховочной) организации в течение трех месяцев, предшествующих дате учетной регистрации филиала в органах юстиции.

6. Страховая (перестраховочная) организация - резидент Республики Казахстан вправе открыть представительства при условии безубыточной деятельности страховой (перестраховочной) организации по итогам последнего заверченного финансового года.

7. При внесении изменений и дополнений в положение о филиале, представительстве страховая (перестраховочная) организация - резидент Республики Казахстан должна в течение четырнадцати рабочих дней с даты учетной регистрации (перерегистрации) в органах юстиции представить нотариально засвидетельствованные копии этих документов в уполномоченный орган.

8. Страховая (перестраховочная) организация - резидент Республики Казахстан в случае открытия филиалов и представительств за пределами Республики Казахстан обязана в течение тридцати календарных дней с даты регистрации в соответствующем органе государства письменно уведомить уполномоченный орган об их открытии с приложением документов, подтверждающих регистрацию в соответствующем органе государства.

9. Страховая (перестраховочная) организация - нерезидент Республики Казахстан вправе открыть свое представительство без получения согласия уполномоченного органа.

10. Представительство страховой (перестраховочной) организации - нерезидента Республики Казахстан в течение четырнадцати рабочих дней с даты учетной регистрации в органах юстиции должно письменно уведомить уполномоченный орган об открытии с приложением:

1) нотариально засвидетельствованной копии свидетельства об учетной регистрации представительства страховой (перестраховочной) организации - нерезидента Республики Казахстан;

2) нотариально засвидетельствованной копии положения о представительстве с отметкой и печатью зарегистрировавшего органа юстиции;

3) письменного подтверждения органа страхового надзора соответствующего государства о том, что страховая (перестраховочная) организация-нерезидент Республики Казахстан

обладает действующей лицензией на страховую деятельность, либо заявление органа страхового надзора о том, что выдача письменного подтверждения не предусмотрена законодательством страны происхождения страховой (перестраховочной) организации - нерезидента Республики Казахстан;

4) письменное уведомление органа страхового надзора соответствующего

государства о том, что он не возражает против открытия представительства страховой (перестраховочной)

организации-нерезидента Республики Казахстан на территории Республики Казахстан, либо заявление органа страхового надзора или авторитетной юридической службы соответствующего государства о том, что такое разрешение по законодательству государства страховой

(перестраховочной) организации - нерезидента Республики Казахстан не требуется;

5) нотариально засвидетельствованная доверенность на имя руководителя представительства страховой организации.

11. Открытие филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан в Республике Казахстан запрещается.

12. Представительство страховой (перестраховочной) организации - нерезидента Республики Казахстан обязано в течение четырнадцати рабочих дней с даты учетной регистрации (перерегистрации) в органах юстиции уведомить уполномоченный орган о внесении изменений и дополнений в положение о представительстве с приложением нотариально засвидетельствованных копий этих документов.

13. Страховая (перестраховочная) организация в течение четырнадцати рабочих дней с даты снятия с учетной регистрации своего филиала и (или) представительства в органах юстиции (соответствующего регистрирующего органа государства - при прекращении деятельности филиала или представительства за пределами Республики Казахстан) должна письменно уведомить уполномоченный орган о прекращении их деятельности с приложением нотариально засвидетельствованной копии документа органа юстиции, подтверждающего снятие с учетной регистрации филиала и/или представительства страховой (перестраховочной) организации.

14. Уполномоченный орган вправе требовать закрытия филиала и/или представительства страховой (перестраховочной) организации - резидента и представительства страховой (перестраховочной) организации - нерезидента Республики Казахстан в случае невыполнения требований пунктов 2, 5, 6, 7 и 8, 10, 12 настоящей статьи.

Статья 34. Требования, предъявляемые к руководящим работникам страховой (перестраховочной) организации

1. Руководящими работниками страховой (перестраховочной) организации признаются первый руководитель и члены совета директоров, первый руководитель и члены правления, главный бухгалтер и иные руководители страховой (перестраховочной) организации, осуществляющие координацию и (или) контроль за деятельностью структурных подразделений страховой (перестраховочной) организации и обладающие правом подписи документов, на основании которых проводится страховая и/или инвестиционная деятельность, за исключением первых руководителей филиалов и представительств страховой (перестраховочной) организации.

Руководящими работниками страхового брокера признаются первый руководитель и его заместители, главный бухгалтер.

2. Не может быть назначено (избрано) руководящим работником страховой (перестраховочной) организации и страхового брокера лицо:

- 1) не имеющее высшего образования;
- 2) не имеющее, установленного настоящей статьей, стажа работы в сфере предоставления и (или) регулирования финансовых услуг;
- 3) имеющее не погашенную или не снятую в установленном законом порядке судимость за преступления, совершенные в сфере экономической деятельности, за коррупционные и иные преступления против интересов государственной службы и государственного управления;

4) ранее являвшееся первым руководителем совета директоров, первым руководителем правления и его заместителем, главным бухгалтером финансовой организации в период не более чем за один год до принятия уполномоченным органом решения о консервации финансовой организации, о принудительном выкупе ее акций, об отзыве лицензии финансовой организации, а также о принудительной ликвидации финансовой организации или признании ее банкротом в установленном законодательством порядке. Указанное требование применяется в течение пяти лет после принятия уполномоченным органом решения о консервации финансовой организации, о принудительном выкупе ее акций, об отзыве лицензии финансовой организации, а также о принудительной ликвидации финансовой организации или признании ее банкротом в установленном законодательством порядке;

5) у которого было отозвано согласие на назначение (избрание) на должность руководящего работника в период нахождения данного лица в должности руководящего работника в иной финансовой организации. Указанное требование применяется в течение последних двенадцати последовательных месяцев после принятия уполномоченным органом решения об отзыве согласия на назначение (избрание) на должность руководящего работника.

3. Крупный участник страховой (перестраховочной) организации не может быть назначен (избран) на должность первого руководителя правления страховой (перестраховочной) организации.

Не менее тридцати процентов состава совета директоров страховой (перестраховочной) организации должно состоять из независимых директоров.

4. Для соответствия требованию, предусмотренному подпунктом 2) пункта 2 настоящей статьи необходимо наличие стажа работы:

- 1) для кандидатов на должности независимого директора, первого руководителя правления, главного бухгалтера страховой (перестраховочной) организации и первого руководителя страхового брокера не менее трех лет в сфере предоставления и (или) регулирования финансовых услуг;

2) для кандидатов на должности членов правления страховой (перестраховочной) организации и первого руководителя страхового брокера не менее двух лет в сфере предоставления и (или) регулирования финансовых услуг;

3) для кандидатов на должности иных руководителей страховой (перестраховочной) организации, осуществляющих координацию и (или) контроль за деятельностью структурных подразделений страховой (перестраховочной) организации и обладающих правом подписи документов, на основании которых проводится страховая и/или инвестиционная деятельность, не менее одного года в сфере предоставления и (или) регулирования финансовых услуг.

Для кандидатов на должности первого руководителя и членов совета директоров, за исключением независимого директора, наличие стажа работы в сфере предоставления и (или) регулирования финансовых услуг не требуется.

В стаж работы, определенный настоящим пунктом, не включается работа в подразделениях финансовой организации, связанная с осуществлением хозяйственной деятельности.

5. Руководящий работник вправе занимать свою должность без согласования с уполномоченным органом не более шестидесяти календарных дней со дня его назначения (избрания).

По истечении срока, указанного в настоящем пункте и в случае не представления документов на согласование в уполномоченный орган либо в случае отказа уполномоченным органом в согласовании, страховая (перестраховочная) организация и страховой брокер обязаны расторгнуть индивидуальный трудовой договор с данным лицом.

6. Порядок выдачи согласия уполномоченного органа на назначение (избрание) руководящего работника страховой (перестраховочной) организации и страхового брокера, документы, необходимые для получения согласия, устанавливаются нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

7. В случае отказа уполномоченного органа в выдаче согласия на назначение (избрание) руководящего работника страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера либо увольнения его с должности руководящего работника страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера или его перевода на иную должность в этой страховой (перестраховочной) организации, в этом страховом брокере, данное лицо может быть повторно назначено (избрано) на должность руководящего работника этой страховой (перестраховочной) организации, этого страхового брокера не ранее чем через девяносто календарных дней после получения отказа в выдаче согласия на его назначение (избрание) либо его увольнения, либо перевода на иную должность, но не более двух раз в течение двенадцати последовательных месяцев.

8. В случае двух последовательных отказов уполномоченного органа в выдаче

согласия на назначение (избрание) на должность руководящего работника страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера данное лицо может быть назначено (избрано) руководящим работником страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера по истечении двенадцати последовательных месяцев со дня принятия уполномоченным органом решения о втором отказе в выдаче согласия на его назначение (избрание) в этой/этом страховой (перестраховочной) организации, страховом брокере.

9. Уполномоченный орган вправе отозвать выданное согласие на назначение (избрание) на должность руководящего работника страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера по следующим основаниям:

1) выявление недостоверных сведений, на основании которых было выдано с о г л а с и е ;

2) систематическое (три и более раза в течение последних двенадцати последовательных месяцев) применение уполномоченным органом санкций к р у к о в о д я щ е м у р а б о т н и к у .

В случае отзыва уполномоченным органом согласия на назначение (избрание) на должность руководящего работника страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера, страховая (перестраховочная) организация, страховой брокер обязаны расторгнуть индивидуальный трудовой договор с данным лицом.

10. В случае принятия уполномоченным органом решения о принудительном выкупе акций страховой (перестраховочной) организации в порядке, установленном настоящим Законом, страховая (перестраховочная) организация обязана расторгнуть индивидуальный трудовой договор с руководящими работниками, являющимися первым руководителем совета директоров, первым руководителем правления и его заместителями и главным бухгалтером.";

9) статьи 37, 38 изложить в следующей редакции:

"Статья 37. Лицензирование страховой (перестраховочной) организации и страхового брокера

1. Для получения лицензии на право осуществления страховой деятельности заявитель (за исключением действующей страховой (перестраховочной) организации) представляет в уполномоченный орган следующие документы:

1) заявление о выдаче лицензии в пределах классов страхования, предусмотренных в бизнес-плане, представленном при получении разрешения на создание страховой о р г а н и з а ц и и ,

либо на право осуществления деятельности по перестрахованию;

2) документ, подтверждающий уплату в бюджет лицензионного сбора;

3) копию свидетельства о государственной регистрации (перерегистрации) ю р и д и ч е с к о г о л и ц а ;

4) копию статистической карточки и свидетельства о налогоплательщике;

- 5) нотариально засвидетельствованную копию устава со всеми изменениями и дополнениями в него (при наличии таковых);
- 6) копии документов, подтверждающих оплату уставного капитала, минимальный размер которого установлен нормативным правовым актом уполномоченного органа;
- 7) внутренние правила осуществления страховой деятельности;
- 8) отчет о проведенных организационных мероприятиях согласно бизнес-плану, представленному при получении разрешения на открытие страховой (перестраховочной) организации;
- 9) сведения о наличии в штате заявителя актуария;
- 10) положение о службе внутреннего аудита;
- 11) нотариально засвидетельствованную копию договора участия в фонде, гарантирующем осуществление страховых выплат страхователям (застрахованным, выгодоприобретателям) при принудительной ликвидации страховой организации по договорам обязательного страхования, если обязательное участие страховой организации в таком фонде установлено законодательными актами Республики Казахстан.

2. Для получения лицензии на право осуществления страховой деятельности по дополнительным классам страхования страховая организация предоставляет в уполномоченный орган следующие документы:

- 1) заявление;
- 2) бизнес-план по классу (классам) страхования, подписанный актуарием;
- 3) нотариально засвидетельствованную копию договора участия в организации, осуществляющей гарантирование страховых выплат по обязательным видам страхования, если обязательное участие страховой организации в таком фонде установлено законодательными актами Республики Казахстан;
- 4) копию платежного документа, подтверждающего оплату лицензионного сбора;
- 5) документы, подтверждающие выполнение минимальных требований по размеру собственного капитала, установленного нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

3. Бизнес-план по классу страхования должен содержать следующую информацию:

- 1) основные характеристики о:
 - покрываемых рисках по классу страхования;
 - доле класса страхования в структуре страхового портфеля;
 - сегменте рынка представления услуг по классу страхования (объем рынка, потенциальные страхователи, географическая местность);
 - способах реализации страховых продуктов в рамках класса страхования;
- 2) требования к порядку расчета страховых тарифов и их экономическому обоснованию;
- 3) прогноз на ближайшие два года о доходах, расходах, расчетах страховых

резервов по данному классу страхования, прогноз убыточности, оценка рисков в наихудшей и наилучшей ситуации, прогноз соблюдения пруденциальных нормативов;

4) политика перестрахования (формы и методы перестрахования, критерии оценки перестраховочных организаций);

5) инвестиционная политика.

4. Страховая организация не вправе обращаться в уполномоченный орган за получением лицензии на право осуществления страховой деятельности по дополнительным классам страхования до истечения срока исполнения условий, указанных в бизнес-плане при получении разрешения на создание страховой организации.

5. В случае исключения из лицензии отдельных классов страхования лицензия подлежит переоформлению с исключением данных классов страхования.

6. Для исключения из лицензии на право осуществления страховой деятельности отдельных классов страхования страховая организация представляет в уполномоченный орган следующие документы:

1) заявление;

2) копию платежного документа, подтверждающего оплату лицензионного сбора;

3) план мероприятий по выполнению принятых на себя обязательств по ранее заключенным договорам страхования по данному классу страхования.

7. Для получения лицензии на право осуществления деятельности по перестрахованию лицензиат представляет в уполномоченный орган следующие документы:

1) заявление;

2) бизнес-план по осуществлению перестраховочной деятельности на ближайшие два года, подписанный актуарием, имеющим лицензию на проведение актуарной деятельности на страховом рынке;

3) внутренние правила страховой организации, раскрывающие процедуру принятия страховых рисков на перестрахование;

4) копию платежного документа, подтверждающего оплату лицензионного сбора.

8. Для получения лицензии на право осуществления деятельности страхового брокера заявитель представляет в уполномоченный орган следующие документы:

1) заявление;

2) нотариально засвидетельствованные копии свидетельства о государственной регистрации, статистической карточки и свидетельства о налогоплательщике;

3) нотариально засвидетельствованную копию устава, прошедшего государственную регистрацию;

4) документы, подтверждающие полную оплату уставного капитала;

5) документы на согласование руководящих работников страхового брокера в соответствии с требованиями статьи 34 настоящего Закона;

б) внутренний регламент работы, предусматривающий порядок осуществления посреднической деятельности по заключению договоров страхования и перестрахования;

7) порядок ведения документации и условия обслуживания клиентов;

8) копию платежного документа, подтверждающего оплату лицензионного сбора;

9) документ о государственной регистрации, письменное уведомление уполномоченного органа (для финансовых организаций - органов надзора) соответствующего государства о том, что учредителю - юридическому лицу-нерезиденту Республики Казахстан разрешается участие в уставном капитале страхового брокера - резидента Республики Казахстан, либо заявление о том, что по законодательству соответствующего государства такое разрешение не требуется;

10) документ уполномоченного органа соответствующего государства, свидетельствующий об отсутствии у учредителя - физического лица - нерезидента Республики Казахстан - судимости по экономическим и коррупционным преступлениям и правонарушениям, деятельности в качестве руководящего работника страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера либо иной финансовой организации, в период не более чем за один год с момента отзыва лицензии в соответствии с установленным законодательством порядке, принятия решения о принудительной ликвидации, принудительном выкупе акций страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера. Указанное требование применяется в течение пяти лет после отзыва лицензии, даты принятия решения о принудительной ликвидации, принудительном выкупе акций страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера.

9. За выдачу (переоформление) лицензии взимается лицензионный сбор, размеры и порядок уплаты которого определяются законодательством Республики Казахстан.

10. Заявление о выдаче (переоформлении) лицензии должно быть рассмотрено уполномоченным органом в течение одного месяца со дня представления полного пакета документов, соответствующего требованиям законодательства Республики Казахстан.

11. Информация о выдаче лицензии публикуется в официальных изданиях уполномоченного органа.

12. Порядок и условия выдачи лицензии на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности и деятельности страхового брокера, а также требования к содержанию документов, указанных в пунктах 1, 2 и 3, 6, 7 и 8 настоящей статьи, в том числе к порядку расчета страховых тарифов и их экономическому обоснованию, определяются нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

Статья 38. Отказ в выдаче лицензий на право осуществления страховой деятельности и деятельности страхового брокера

1. Отказ в выдаче (переоформлении) лицензии на право осуществления страховой деятельности, деятельности по перестрахованию, деятельности страхового брокера производится по следующим основаниям:

- 1) несоблюдение требований, установленных статьей 37 настоящего Закона;
- 2) если заявитель в течение шести месяцев со дня государственной регистрации не обратился в уполномоченный орган за получением лицензии в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

2. Отказ в выдаче лицензии на право осуществления страховой деятельности по дополнительным классам страхования или лицензии на право осуществления деятельности по перестрахованию помимо оснований, изложенных в пункте 1 настоящей статьи, производится по следующим основаниям:

- 1) прогноз несоблюдения пруденциальных нормативов с учетом получаемого дополнительного класса страхования;
- 2) несоблюдение пруденциальных нормативов в течение последних трех месяцев до даты подачи заявления и в период его рассмотрения;
- 3) наличие действующей санкции в виде приостановления действия лицензии на право осуществления страховой деятельности на дату подачи заявления.";

1 0) в статье 4 0 :

пункт 2 дополнить частью второй следующего содержания:

"Заявление о выдаче лицензии должно быть рассмотрено уполномоченным органом в течение одного месяца со дня представления полного пакета документов, соответствующего требованиям законодательства Республики Казахстан.";

пункт 4 изложить в следующей редакции:

"4. Информация о выдаче лицензии публикуется в официальных изданиях уполномоченного органа.";

1 1) в статье 4 3 :

в подпункте 3) слова "приобретение права контроля над ними, их добровольную реорганизацию и ликвидацию, согласие на открытие филиалов и представительств страховых (перестраховочных) организаций как на территории, так и за пределами территории Республики Казахстан" исключить;

дополнить подпунктами 3-1), 3-2), 3-3) и 3-4) следующего содержания:

"3-1) определяет, с учетом требований настоящего Закона, порядок выдачи и отзыва разрешения на приобретение статуса крупного участника страховой (перестраховочной) организации, выдает разрешение на приобретение статуса крупного участника страховой (перестраховочной) организации, устанавливает доли прямого и/или косвенного владения крупным участником голосующими акциями страховой (

перестраховочной) организации;

3-2) дает согласие на совершение сделки с акциями страховой (перестраховочной) организации;

3-3) дает согласие на добровольную реорганизацию и ликвидацию страховой (перестраховочной) организации;

3-4) выдает разрешение на создание дочерней организации страховой (перестраховочной) организации, на значительное участие в уставном капитале юридических лиц;";

в подпункте 4) слово "выдает" заменить словами "определяет, с учетом требований настоящего Закона, порядок выдачи и выдает";

12) дополнить статьей 46-1 следующего содержания:

"Статья 46-1. Обязанность крупных участников

1. Уполномоченный орган в соответствии с законодательством Республики Казахстан принимает меры по привлечению к ответственности страховые (перестраховочные) организации и (или) крупных участников страховой (перестраховочной) организации, владеющих (имеющих право голосовать) двадцатью пятью и более процентами голосующих акций страховой (перестраховочной) организации за нарушение страховой (перестраховочной) организацией пруденциальных нормативов и (или) иных, обязательных к соблюдению норм и лимитов.

2. Крупный участник страховой (перестраховочной) организации, владеющий (имеющий право голосовать) двадцатью пятью и более процентами голосующих акций страховой (перестраховочной) организации, обязан принимать меры, предусмотренные нормативными правовыми актами уполномоченного органа, по поддержанию пруденциальных нормативов на уровне, не ниже установленных.

3. Крупный участник страховой (перестраховочной) организации, владеющий (имеющий право голосовать) двадцатью пятью и более процентами голосующих акций страховой (перестраховочной) организации обязан обеспечить размер маржи платежеспособности страховой (перестраховочной) организации на уровне, установленном нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

Уполномоченный орган вправе устанавливать для страховых (перестраховочных) организаций, не имеющих крупного участника, владеющего (имеющего право распоряжаться) двадцатью пятью и более процентами голосующих акций страховой (перестраховочной) организации, отдельные пруденциальные нормативы и их нормативные значения.

4. В случае снижения уровня пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации крупный участник, имеющий значительное участие в капитале страховой (перестраховочной) организации обязан по требованию уполномоченного органа принять меры по улучшению финансового положения

страховой (перестраховочной) организации, в том числе увеличению маржи платежеспособности страховой (перестраховочной) организации в размере, достаточном для обеспечения финансовой устойчивости страховой (перестраховочной) организации.

5. Меры, приведенные в настоящей статье, могут также применяться в отношении аффилированных лиц крупных участников страховой (перестраховочной) организации, если уполномоченный орган установит, что нарушения, неправомерное действие или бездействие данных лиц, их должностных лиц или работников ухудшили финансовое состояние страховой (перестраховочной) организации.";

1 3) в статье 4 8 :

пункт 1 изложить в следующей редакции:

"1. Страховой (перестраховочной) организации запрещается участие в уставных капиталах юридических лиц, кроме случаев:

- 1) участия в уставном капитале финансовых организаций;
- 2) юридических лиц, не являющихся финансовыми организациями, акции которых включены в список наивысшей категории фондовой биржи, осуществляющей деятельность на территории Республики Казахстан;
- 3) участия в уставном капитале юридических лиц, осуществляющих автоматизацию страховой деятельности, юридических лиц, осуществляющих формирование и ведение базы данных по обязательным видам страхования;
- 4) участия в уставном капитале юридических лиц, осуществляющих деятельность страхового агента как исключительный вид деятельности;
- 5) юридических лиц - нерезидентов Республики Казахстан, имеющих статус банков, страховых организаций, пенсионных фондов, профессиональных участников рынка ценных бумаг;
- 6) акционерных инвестиционных фондов - резидентов Республики Казахстан.

Участие в уставном капитале юридических лиц, указанных в подпунктах 2) и 6) настоящего пункта, не должно превышать десяти процентов от общего количества размещенных акций одного эмитента.";

дополнить пунктами 1-1, 1-2 и 1-3 следующего содержания:

"1-1. Участие страховой (перестраховочной) организации в уставном капитале юридических лиц, указанных в пункте 1 настоящей статьи, не должно превышать на одно юридическое лицо:

- 1) для юридических лиц, указанных в подпунктах 1), 3), 4), 5) - пятнадцати процентов фактической маржи платежеспособности страховой (перестраховочной) организации, рассчитанного исходя из стоимости активов, с учетом их классификации по качеству и ликвидности;

- 2) для юридических лиц, не являющихся финансовыми организациями, указанных в подпунктах 2) и 6) пункта 1 настоящей статьи - десяти процентов фактической маржи

платежеспособности страховой (перестраховочной) организации, рассчитанного исходя
и 3
стоимости активов, с учетом их классификации по качеству и ликвидности.

Совокупная сумма участия страховой (перестраховочной) организации в уставном капитале юридических лиц, не являющихся финансовыми организациями, не должна превышать шестидесяти процентов фактической маржи платежеспособности страховой (перестраховочной) организации.

1-2. Страховая (перестраховочная) организация обязана уведомлять уполномоченный орган об изменении доли участия в уставных капиталах юридических лиц в случаях, если размер доли участия превысит или снизится ниже уровня пятнадцати, тридцати или сорока процентов в течение десяти дней с момента указанных изменений.

1-3. Ограничения, установленные пунктом 1 настоящей статьи, распространяются на деятельность дочерних организаций страховой (перестраховочной) организации, организаций, в которых страховая (перестраховочная) организация имеет значительное участие в капитале."

пункт 2 исключить;

14) статью 53 дополнить пунктом 1-1 следующего содержания:

"1-1. Меры, приведенные в пункте 1 настоящей статьи, могут также применяться в отношении крупных участников страховой (перестраховочной) организации, если уполномоченный орган установит, что нарушения, неправомерное действие или бездействие данных лиц, их должностных лиц или работников ухудшили финансовое состояние страховой (перестраховочной) организации."

15) дополнить статьей 53-1 следующего содержания:

"Статья 53-1. Принудительные меры, принимаемые к крупным участникам страховой (перестраховочной) организации

1. Уполномоченный орган вправе применить принудительные меры к крупным участникам страховой (перестраховочной) организации, в случаях:

1) неполучения согласия уполномоченного органа на приобретение статуса крупного участника;

2) возникновения после приобретения статуса крупного участника страховой (перестраховочной) организации обстоятельств, указанных в пункте 1 статьи 26-1 настоящего Закона;

3) невыполнения письменных предписаний уполномоченного органа в соответствии с пунктом 1-1 статьи 53 настоящего Закона;

4) совершения действий крупным участником страховой (перестраховочной) организации, в результате которых страховой (перестраховочной) организации был причинен ущерб;

5) неустойчивого финансового положения крупного участника страховой (перестраховочной) организации, в результате которых страховой (перестраховочной) организации был причинен ущерб;

б) наличия отношений между страховой (перестраховочной) организацией и крупным участником страховой (перестраховочной) организации, которые препятствуют осуществлению надзорных функций уполномоченным органом, предусмотренных настоящим Законом.

2. При наличии случаев, предусмотренных пунктом 1 настоящей статьи, уполномоченный орган вправе:

1) требовать от крупного участника страховой (перестраховочной) организации уменьшения доли его прямого или косвенного владения в страховой (перестраховочной) организации до уровня ниже десяти процентов голосующих акций либо отказа от прямого или косвенного участия в управлении деятельностью страховой (перестраховочной) организации, в том числе от осуществления права голоса;

2) требовать от страховой (перестраховочной) организации в отношении крупного участника приостановить осуществление операций (прямых и косвенных), подвергающих страховую (перестраховочную) организацию риску, между ней и страховой (перестраховочной) организацией;

3) требовать от страховой (перестраховочной) организации отчуждения своей доли владения или контроля над дочерней организацией или организациями, в уставном капитале которых она имеет значительное участие.

3. В случае невыполнения крупным участником страховой (перестраховочной) организации требований, предусмотренных пунктом 2 настоящей статьи, а также пунктом 8 статьи 20 настоящего Закона, в течение срока, установленного уполномоченным органом, уполномоченный орган вправе принять решение о заключении договора с акционерами страховой (перестраховочной) организации о передаче акций крупного участника страховой (перестраховочной) организации в доверительное управление уполномоченному органу на срок до трех месяцев с правом уполномоченного органа как доверительного управляющего участвовать в управлении страховой (перестраховочной) организацией.

При неустранении оснований для передачи акций в доверительное управление в срок, указанный в абзаце первом настоящего пункта, уполномоченный орган вправе осуществлять отчуждение акций, находящихся в доверительном управлении, путем реализации данных акций на организованном рынке ценных бумаг. Вырученные от продажи указанных акций деньги перечисляются лицам, чьи акции были переданы в доверительное управление уполномоченному органу.

В случае отказа акционеров от передачи акций в доверительное управление уполномоченный орган вправе обратиться в суд с требованием о понуждении к

з а к л ю ч е н и ю

д о г о в о р а .

4. Порядок применения принудительных мер определяется нормативными правовыми актами уполномоченного органа.";

1 6) в с т а т ь е 5 4 :

в п у н к т е 1 :

в п о д п у н к т е 5) :

слова "порядком согласования" заменить словом "согласованием";

дополнить словами ", страхового брокера";

дополнить подпунктом 8-1) следующего содержания:

"8-1) умышленное неустранение страховой (перестраховочной) организацией нарушений, указанных в отчете аудиторской организации о проведенном аудите, в сроки, указанные в пункте 8 статьи 20 настоящего Закона;"

в пункте 4 слова "подпунктов 2) и 5)" заменить словами "подпункта 2)";

1 7) в с т а т ь е 5 5 :

в п у н к т е 1 :

подпункт 4) изложить в следующей редакции:

"4) неосуществление страховой (перестраховочной) организацией или страховым брокером лицензионной деятельности в течение двенадцати месяцев с даты выдачи л и ц е н з и и ; "

дополнить подпунктом 6) следующего содержания:

"6) несоответствие итоговых прогнозных результатов в бизнес-плане, предоставленном страховой (перестраховочной) организацией при выдаче разрешения на ее создание с учетом внесенных изменений и дополнений в него, либо в бизнес-плане по классу (классам) страхования с учетом внесенных изменений и дополнений в него фактическим итоговым результатам страховой (перестраховочной) организации по истечении периода исполнения этого бизнес-плана;"

дополнить пунктом 1-1 следующего содержания:

"1-1. Лицензия страховой организации может быть отозвана как по всем классам, так и по отдельным классам страхования.";

18) подпункт 2) пункта 1 статьи 59 дополнить словами ", приведшее к нарушению страховой (перестраховочной) организацией законодательства Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности;"

19) пункт 1 статьи 73 дополнить подпунктами 6) и 7) следующего содержания:

"6) устанавливать особенности и порядок формирования и утверждения сметы л и к в и д а ц и о н н ы х р а с х о д о в ;

7) определять требования по выполнению ликвидационными комиссиями правил хранения наличных денег в кассе, совершения приходных и расходных операций с

наличными деньгами, ведения кассовых документов, обеспечению расходования наличных денег, лимитов остатков кассы, а также сроков сдачи наличных денег на текущий счет ликвидационной комиссии.";

20) дополнить статьей 74-1 следующего содержания:

"Статья 74-1. Отчетность крупного участника страховой (перестраховочной) организации

1. Крупный участник страховой (перестраховочной) организации, являющийся юридическим лицом, должен ежегодно представлять в уполномоченный орган финансовую отчетность и пояснительную записку к ней в течение девяноста дней по окончании финансового года.

2. Крупный участник страховой (перестраховочной) организации, являющийся физическим лицом, должен в течение девяноста дней по окончании финансового года представлять в уполномоченный орган отчетность, включающую сведения о доходах и имуществе, а также и н ф о р м а ц и ю :

1) об осуществлении им совместного с другими лицами влияния на принимаемые страховой (перестраховочной) организации решения в силу договора между ними либо иным образом, в том числе содержащую описание делегирования полномочий, определяющего возможность такого влияния;

2) о занимаемых им должностях в организациях, с указанием принадлежащих ему долей участия в уставных капиталах (акций);

3) о приобретении им принадлежащих ему долей участия в уставных капиталах (акций) организаций за счет полученных займов;

4) о близких родственниках, супруге и близких родственниках супруга (супруги).

Порядок представления и формы отчетности устанавливаются нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

3. Крупный участник, являющийся юридическим лицом, владеющий (имеющий возможность голосовать) двадцатью пятью и более процентами голосующих акций страховой (перестраховочной) организации должен представлять в уполномоченный о р г а н :

1) ежеквартальную консолидированную финансовую отчетность и пояснительную записку к ней в течение сорока пяти дней, следующих за отчетным кварталом;

2) консолидированную и неконсолидированную годовую финансовую отчетность и пояснительную записку к ней, не заверенную аудиторской организацией, в течение девяноста дней по окончании финансового года.

4. В пояснительной записке к годовой финансовой отчетности крупного участника страховой (перестраховочной) организации, являющегося юридическим лицом, а также в пояснительных записках к ежеквартальной и годовой финансовой отчетности крупного участника, владеющего (имеющего возможность голосовать) двадцатью

пятью и более процентами голосующих акций страховой (перестраховочной) организации должна быть отражена следующая информация:

1) описание видов деятельности крупного участника (юридического лица, владеющего (имеющего возможность голосовать) двадцатью пятью и более процентами голосующих акций страховой (перестраховочной) организации);

2) наименование каждой организации, в которой крупный участник (юридическое лицо, владеющее (имеющее возможность голосовать) двадцатью пятью и более процентами голосующих акций страховой (перестраховочной) организации), является участником (акционером), размер доли участия в ее уставном капитале (количество принадлежащих акций), описание вида или видов деятельности, финансовую отчетность организаций, в которых крупный участник (юридическое лицо, владеющее (имеющее возможность голосовать) двадцатью пятью и более процентами голосующих акций страховой (перестраховочной) организации) является крупным участником (к р у п н ы м а к ц и о н е р о м) ;

3) наименование каждой организации, являющейся крупным участником (акционером) крупного участника страховой (перестраховочной) организации (юридического лица, владеющего (имеющего возможность голосовать) двадцатью пятью и более процентами голосующих акций страховой (перестраховочной) организации), размер доли ее участия в уставном капитале (количество, принадлежащих ей акций), описание вида или видов деятельности и финансовую отчетность данной организации, а также сведения об аффилированных лицах, о лицах осуществляющих контроль над крупным участником, о дочерних и з а в и с и м ы х о р г а н и з а ц и я х л и ц а , контролирующего крупного участника страховой (перестраховочной) организации.

В случае отсутствия у страховой (перестраховочной) организации крупного участника, владеющего (имеющего возможность голосовать) двадцатью пятью и более п р о ц е н т а м и г о л о с у ю щ и х акций страховой (перестраховочной) организации крупный участник страховой (перестраховочной) организации должен представлять финансовую отчетность и информацию, указанную в пункте 4 настоящей статьи ежеквартально не позднее пяти рабочих дней, следующих за отчетным кварталом."

14. В Закон Республики Казахстан от 28 марта 2003 г. "О кредитных товариществах" (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2003 г., N 5, ст. 32; 2004 г., N 23, ст. 142):

1) подпункт 5) статьи 1 исключить;

2) в с т а т ь е 3 :

часть вторую пункта 3 дополнить словами ", если иное не предусмотрено учредительными документами кредитного товарищества.";

в пункте 4 слова "банковских и иных операций на основании лицензии, выдаваемой

уполномоченным органом" заменить словами "банковских операций без лицензии государственного органа, осуществляющего регулирование и надзор финансового рынка и финансовых организаций";

пункт 6 исключить;

3) в статье 4 :

подпункт 3) пункта 2 дополнить словами "с учетом внесенных участниками обязательных вкладов и дополнительных взносов.";

в подпункте 5) пункта 3 слова "и условия внесения" заменить словами ", условия внесения и изъятия";

4) пункт 2 статьи 8 изложить в следующей редакции:

"2. К исключительной компетенции общего собрания участников кредитного товарищества помимо вопросов, предусмотренных иными законодательными актами Республики Казахстан, относится принятие решений:

1) о заключении товариществом сделки или совокупности взаимосвязанных между собой сделок, в результате которой (которых) товариществом приобретается или отчуждается имущество, стоимость которого составляет двадцать пять и более процентов от общего размера стоимости активов товарищества;

2) об увеличении обязательств товарищества на сумму, составляющую двадцать пять и более процентов от размера его собственного капитала;

3) о направлении деятельности кредитного товарищества;

4) об определении кредитной и инвестиционной политики кредитного товарищества ;

5) о порядке определения размеров оплаты труда членов правления, ревизионной комиссии (ревизора) и других работников кредитного товарищества;

6) об установлении порядка внесения и изъятия участниками дополнительных в з н о с о в ;

7) о порядке списания активов кредитного товарищества;

8) о порядке принятия и выбытия участников из кредитного товарищества;

9) об утверждении годовой сметы расходов и доходов и отчета об ее исполнении;

10) формирования учетной политики;

11) об утверждении годовой финансовой отчетности;

12) по иным вопросам, принятие решений по которым отнесено уставом товарищества к исключительной компетенции общего собрания участников.";

5) пункт 2 статьи 9 исключить;

6) пункт 2 статьи 12 исключить;

7) в статье 16 после слова "уставом," дополнить словами "а также";

8) статьи 17, 18 изложить в следующей редакции:

"Статья 17. Деятельность кредитных товариществ

1. Кредитным товариществам запрещается осуществление предпринимательской деятельности за исключением оказания услуг, предусмотренных статьей 18 настоящего Закона, своим участникам.

2. Кредитные товарищества осуществляют свою деятельность на основании правил об общих условиях проведения операций, положения о кредитном комитете и внутренних правил кредитного товарищества, которые утверждаются высшим органом кредитного товарищества - общим собранием участников кредитного товарищества.

3. Правила об общих условиях проведения операций должны содержать:

- 1) предельные суммы и сроки предоставляемых кредитов;
- 2) предельные величины ставок вознаграждения по кредитам;
- 3) предельные ставки и тарифы за проведение операций участникам;
- 4) права и обязанности кредитного товарищества и его клиентов, их ответственность;
- 5) требования к принимаемому кредитным товариществом обеспечению;
- 6) иные условия.

4. Внутренние правила кредитного товарищества должны определять:

- 1) структуру, задачи, функции и полномочия структурных подразделений;
- 2) права и обязанности руководителей структурных подразделений;
- 3) полномочия должностных лиц и работников кредитного товарищества при осуществлении ими сделок от его имени и за его счет.

5. Положение о кредитном комитете кредитного товарищества должно определять:

- 1) структуру, задачи, функции и полномочия кредитного комитета;
- 2) ответственность членов кредитного комитета;
- 3) процедуру утверждения кредитных договоров;
- 4) полномочия высшего и исполнительного органов кредитного товарищества, а также его должностных лиц по принятию решений о выдаче займов в зависимости от его размера.

Статья 18. Операции, осуществляемые кредитным товариществом

1. Кредитное товарищество вправе осуществлять для своих участников следующие операции в национальной валюте:

- 1) переводные операции: выполнение поручений по платежам и переводам денег;
- 2) заемные операции: предоставление кредитов в денежной форме на условиях платности, срочности и возвратности;

- 3) сейфовые операции: услуги по хранению ценных бумаг, выпущенных в документарной форме, документов и ценностей, включая сдачу в аренду сейфовых ящиков, шкафов и помещений;

- 4) осуществление лизинговой деятельности;

- 5) открытие и ведение счетов участников кредитного товарищества;

- 6) выдача гарантий, поручительств и иных обязательств, предусматривающих

исполнение в денежной форме, за участников кредитного товарищества в пределах сумм, предусмотренных Правилами об общих условиях проведения операций;

7) факторинговые операции: приобретение прав требования платежа с участника кредитного товарищества, покупателя товаров (работ, услуг) с принятием риска **н е п л а т е ж а** .

2. Кредитное товарищество вправе получать доходы, связанные с использованием **с о б с т в е н н о г о** **и м у щ е с т в а** .

3. Кредитное товарищество вправе осуществлять инвестиционную деятельность.";

10) в пунктах 5, 6 статьи 21 слово "банковских" исключить;

11) дополнить статьями 22-1, 22-2 следующего содержания:

"Статья 22-1. Реорганизация и ликвидация кредитного товарищества

1. По решению участников кредитного товарищества, а также по решению органа кредитного товарищества, уполномоченного на то учредительными документами, кредитное товарищество может быть ликвидировано по любому основанию.

2. По решению суда кредитное товарищество может быть ликвидировано в случаях:

1) **б а н к р о т с т в а** ;

2) уменьшения количества участников менее трех и (или) уменьшения уставного капитала **н и ж е** **м и н и м а л ь н о г о** **у р о в н я** ;

3) в других случаях, предусмотренных законодательными актами Республики **К а з а х с т а н** .

3. Реорганизация и ликвидация кредитного товарищества осуществляются в порядке, предусмотренном гражданским законодательством Республики Казахстан.

Статья 22-2. Учет и отчетность в кредитных товариществах

1. Кредитные товарищества осуществляют учет операций и событий в соответствии с законодательством Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой **о т ч е т н о с т и** .

Учетная политика кредитного товарищества определяется его общим собранием.

2. Кредитное товарищество обязано обеспечивать строгий учет и хранение документов, используемых в бухгалтерском учете и при составлении отчетности.

3. Налоговая и иная отчетность представляется кредитным товариществом в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан.";

12) заголовок главы 7, статьи 23, 24, 25, 26 и 27 исключить.

15. В Закон Республики Казахстан от 8 февраля 2003 г. "О почте" (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2003 г., N 3, ст. 17; N 15, ст. 139; 2004 г., N 23, ст. 142):

1) пункт 3 статьи 4 дополнить подпунктами 16), 17) следующего содержания:

"16) выпуск платежных карточек;

17) эмиссию собственных ценных бумаг (за исключением акций).";

2) в пункте 2 статьи 6:

подпункт 6) изложить в следующей редакции:

"6) без лицензии осуществляет отдельные виды банковских операций, предусмотренные пунктом 3 статьи 4 настоящего Закона, за исключением приема депозитов, открытия и ведения банковских счетов физических лиц, которые осуществляются на основании лицензии, выдаваемой уполномоченным государственным органом по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций. ";

часть вторую изложить в следующей редакции:

"Деятельность Национального оператора почты по приему депозитов, открытию и ведению банковских счетов физических лиц регулируется уполномоченным государственным органом по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций, в том числе путем установления отдельных пруденциальных нормативов и выдачи лицензий."

16. В Закон Республики Казахстан от 2 июля 2003 г. "О рынке ценных бумаг" (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2003 г., N 14, ст. 119; 2004 г., N 16, ст. 91; 2004 г., N 23, ст. 142; 2005 г., N 7-8, ст. 24):

1) подпункт 69) статьи 1 исключить;

2) статью 45 дополнить пунктом 4-1 следующего содержания:

"4-1. Лицензиат вправе осуществлять деятельность на рынке ценных бумаг только при наличии внутренних документов, устанавливающих:
условия и порядок осуществления деятельности на рынке ценных бумаг;
общие условия проведения операций;
права и обязанности лицензиата и его клиента, их ответственность;
иные условия, требования и ограничения, которые совет директоров лицензиата считает необходимым включить в внутренние документы.

Внутренние документы должны быть утверждены советом директоров лицензиата."

;

3) в статье 48:

в пункте 1:

подпункт 5) изложить в следующей редакции:

"5) наличие организационной структуры, соответствующей требованиям, установленным настоящим Законом и нормативными правовыми актами уполномоченного органа. ";

дополнить подпунктом 7) следующего содержания:

"7) наличие положения о службе внутреннего аудита заявителя. ";

4) пункт 1 статьи 51 дополнить подпунктом 10) следующего содержания:

"10) нарушение требований, связанных с согласованием руководящих работников лицензиатов рынка ценных бумаг.";

5) статью 54 изложить в следующей редакции:

"Статья 54. Требования, предъявляемые к руководящим работникам заявителя (лицензиата)

1. Руководящими работниками заявителя (лицензиата) признаются первый руководитель и члены совета директоров, первый руководитель и члены правления, главный бухгалтер, иные руководители заявителя (лицензиата), осуществляющие координацию и (или) контроль за деятельностью структурных подразделений заявителя (лицензиата) и обладающие правом подписи документов, на основании которых совершаются сделки на рынке ценных бумаг, за исключением первых руководителей обособленных подразделений.

2. Не может быть назначено (избрано) руководящим работником заявителя (лицензиат) лицо:

1) не имеющее высшего образования;

2) не имеющее квалификационного свидетельства для руководящих работников, согласно перечню, установленному нормативным правовым актом уполномоченного органа;

3) не имеющее установленного настоящей статьей стажа работы в сфере предоставления и (или) регулирования финансовых услуг;

4) имеющее не погашенную или не снятую в установленном законом порядке судимость за преступления, совершенные в сфере экономической деятельности, за коррупционные и иные преступления против интересов государственной службы и государственного управления;

5) ранее являвшееся первым руководителем совета директоров, первым руководителем правления, заместителем, главным бухгалтером финансовой организации в период не более чем за один год до принятия уполномоченным органом решения о консервации финансовой организации, о принудительном выкупе его акций, об отзыве лицензии финансовой организации, а также о принудительной ликвидации финансовой организации или признании его банкротом в установленном законодательством порядке. Указанное требование применяется в течение пяти лет после принятия уполномоченным органом решения о консервации финансовой организации, о принудительном выкупе его акций, об отзыве лицензии финансовой организации, а также о принудительной ликвидации финансовой организации или признании его банкротом в установленном законодательством порядке;

б) у которого было отозвано согласие на назначение (избрание) на должность

руководящего работника в период нахождения данного лица в должности
руководящего работника в иной финансовой организации. Указанное требование
применяется в течение последних
двенадцати последовательных месяцев после принятия уполномоченным органом
решения об отзыве согласия на назначение (избрание) на должность руководящего
р а б о т н и к а .

3. Не менее тридцати процентов состава совета директоров заявителя (лицензиата)
должно состоять из независимых директоров.

4. Для соответствия требованию, предусмотренному подпунктом 2) пункта 2
настоящей статьи, необходимо наличие стажа работы:

1) для кандидатов на должности независимого директора, первого руководителя
правления, главного бухгалтера заявителя (лицензиата) не менее трех лет в сфере
предоставления и (или) регулирования финансовых услуг;

2) для кандидатов на должности членов правления заявителя (лицензиата) не менее
двух лет в сфере предоставления и (или) регулирования финансовых услуг;

3) для кандидатов на должности иных руководителей, осуществляющих
координацию и (или) контроль за деятельностью структурных подразделений
заявителя (лицензиата) и обладающих правом подписи документов, на основании
которых совершаются сделки на рынке ценных бумаг, не менее одного года в сфере
предоставления и (или) регулирования финансовых услуг.

Для кандидатов на должности первого руководителя и членов совета директоров, за
исключением независимого директора, наличие стажа работы в сфере предоставления
и (или) регулирования финансовых услуг не требуется.

В стаж работы, определенный настоящим пунктом, не включается работа в
подразделениях финансовой организации, связанная с осуществлением хозяйственной
д е я т е л ь н о с т и .

5. Руководящий работник вправе занимать свою должность без согласования с
уполномоченным органом не более шестидесяти календарных дней со дня его
н а з н а ч е н и я (и з б р а н и я) .

По истечении срока, указанного в настоящем пункте и в случае не представления
документов на согласование в уполномоченный орган либо в случае отказа
уполномоченным органом в согласовании, заявитель (лицензиат) обязан расторгнуть
индивидуальный трудовой договор с данным лицом.

6. Порядок выдачи согласия уполномоченного органа на назначение (избрание)
руководящего работника заявителя (лицензиата), документы, необходимые для
получения согласия, устанавливаются нормативными правовыми актами
уполномоченного органа .

7. В случае отказа уполномоченного органа в выдаче согласия на назначение (
избрание) руководящего работника заявителя (лицензиата) либо увольнения его с

должности руководящего работника заявителя (лицензиата) или его перевода на иную должность в этом лицензиате (заявителе) данное лицо может быть повторно назначено (избрано) на должность руководящего работника этого заявителя (лицензиата) не ранее чем через девяносто календарных дней после получения отказа в выдаче согласия на его назначение (избрание) либо его увольнения, либо перевода на иную должность, но не более двух раз в течение двенадцати последовательных месяцев.

8. В случае двух последовательных отказов уполномоченного органа в выдаче согласия на назначение (избрание) на должность руководящего работника заявителя (лицензиата) данное лицо может быть назначено (избрано) руководящим работником заявителя (лицензиата) по истечении двенадцати последовательных месяцев со дня принятия уполномоченным органом решения о втором отказе в выдаче согласия на его назначение (избрание) в этом заявителе (лицензиате).

9. Уполномоченный орган вправе отозвать выданное согласие на назначение (избрание) на должность руководящего работника заявителя (лицензиат) по следующим основаниям:

1) выявление недостоверных сведений, на основании которых было выдано согласие;

2) систематическое (три и более раза в течение последних двенадцати последовательных месяцев) применение уполномоченным органом санкций к руководящему работнику.

В случае отзыва уполномоченным органом согласия на назначение (избрание) на должность руководящего работника заявителя (лицензиата), заявитель (лицензиат) обязан расторгнуть индивидуальный трудовой договор с данным лицом."

17. В Закон Республики Казахстан от 4 июля 2003 г. "О государственном регулировании и надзоре финансового рынка и финансовых организаций" (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2003 г., N 15, ст. 132; 2004 г., N 16, ст. 91):

пункт 1 статьи 9 дополнить подпунктами 7-1), 7-2) следующего содержания:

"7-1) присутствует на общем собрании акционеров финансовых организаций;

7-2) в целях представления интересов уполномоченного органа, а также оперативного обмена информацией уполномоченный орган вправе иметь своего представителя в финансовых организациях;"

18. В Закон Республики Казахстан от 6 июля 2004 г. "О кредитных бюро и формировании кредитных историй в Республике Казахстан" (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2004 г., N 15, ст. 87):

в подпункте 1) статьи 18 слова "и организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, имеющие лицензию на проведение заемных операций" заменить

словами ", ипотечные компании, имеющие лицензию на проведение банковских заемных операций или юридические лица, единственным акционером (участником) которых является государство".

Статья 2. Переходные положения

1. В течение шести месяцев со дня введения в действие настоящего Закона организации, обладающие лицензиями на виды деятельности, которые в соответствии с настоящим Законом не подлежат лицензированию, обязаны вернуть лицензию в уполномоченный орган и действие таких лицензий считается прекращенным.

2. Банки, создавшие расчетно-кассовые отделы до введения в действие настоящего Закона, обязаны зарегистрировать их в органах юстиции в качестве филиалов банка в течение двенадцати месяцев со дня введения в действие настоящего Закона.

3. Банки, не выполнившие требования пункта 2 настоящей статьи, обязаны прекратить деятельность своих расчетно-кассовых отделов не позднее одного месяца со дня окончания срока, установленного указанным пунктом.

Статья 3. Введение в действие

Настоящий Закон вводится в действие по истечении десяти календарных дней со дня его первого официального опубликования, за исключением пункта 4 статьи 1, который вводится в действие с 1 января 2006 года.

П р е з и д е н т

Республики Казахстан