

О проекте Закона Республики Казахстан "О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам устойчивости финансовой системы"

Постановление Правительства Республики Казахстан от 30 июня 2008 года N 649

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 устойчивости финансовой системы".

П р е м ь е р - М и н и с т р

Республики Казахстан

К. Масимов

Проект

З а к о н

Р е с п у б л и к и

К а з а х с т а н

"О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам устойчивости финансовой системы"

Статья 1 . Внести дополнения и изменения в следующие законодательные акты Р е с п у б л и к и К а з а х с т а н :

1. В Уголовный кодекс Республики Казахстан от 16 июля 1997 года (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 1997 г., N 15-16, ст. 211; 1998 г., N 16, ст. 219; N 17-18, ст. 225; 1999 г., N 20, ст. 721; N 21, ст. 774; 2000 г., N 6, ст. 141; 2001 г., N 8, ст. 53, 54; 2002 г., N 4, ст. 32, 33; N 10, ст. 106; N 17, ст. 155; N 23-24, ст. 192; 2003 г., N 15, ст. 137; N 18, ст. 142; 2004 г., N 5, ст. 22; N 17, ст. 97; N 23, ст. 139; 2005 г., N 13, ст. 53; N 14, ст. 58; N 21-22, ст. 87; 2006 г., N 2, ст. 19; N 3, ст. 22; N 5-6, ст. 31; N 8, ст. 45; N 12, ст. 72; N 15, ст. 92; 2007 г., N 1, ст. 2; N 4, ст. 33; N 5-6, ст. 40; N 9, ст. 67; N 10, ст. 69; N 17, ст. 140) :

1) дополнить статьей 216-1 следующего содержания:

"Статья 216-1. Доведение до неплатежеспособности

Умышленное действие (бездействие) крупного участника физического лица, первого руководителя крупного участника юридического лица страховой (перестраховочной) организации, открытого накопительного пенсионного фонда, банка либо лица, постоянно, временно либо по специальному полномочию выполняющего функции органа управления или исполнительного органа страховой (перестраховочной) организации, накопительного пенсионного фонда, банка, организации, осуществляющей инвестиционное управление пенсионными активами, приведшее к

неплатежеспособности, повлекшей принудительную ликвидацию страховой (перестраховочной) организации, открытого накопительного пенсионного фонда, банка

наказывается штрафом в размере от трех до шести тысяч месячных расчетных показателей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от шести месяцев до одного года, либо ограничением свободы на срок до одного года, либо арестом на срок от трех до шести месяцев, либо лишением свободы на срок от одного года до трех лет со штрафом в размере от двух до четырех тысяч месячных расчетных показателей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от шести месяцев до одного года или с конфискацией имущества или без таковой."

2) в части второй статьи 220 слова "лишением свободы на срок до одного года" заменить словами "лишением свободы до трех лет".

2. В Закон Республики Казахстан от 31 августа 1995 года "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; N 14, ст. 55, 58; N 23, ст. 104; 2006 г., N 3, ст. 22; N 4, ст. 24; N 8, ст. 45; N 11, ст. 55; N 16, ст. 99; 2007 г., N 2, ст. 18; N 4, ст. 28, 33) :

1) в статье 8 :
в пункте 1 :

после слов "юридических лиц," дополнить словами "создание и участие в деятельности некоммерческих организаций,";

слова "пунктами 2 и 3 настоящей статьи" заменить словами "настоящим Законом";

в подпункте 2) пункта 2 слова "по наивысшей категории листинга" заменить словами "по категориям списка фондовой биржи, установленным нормативным правовым актом уполномоченного органа";

2) в статье 11 - 1 :

подпункт 7) пункта 5 дополнить словами "и в период рассмотрения документов";

пункт 8 изложить в следующей редакции:

"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, и представить подтверждающие документы в уполномоченный орган.

В случае приобретения банком в собственность акции (доли участия) дочерней

организации по независящим от него причинам, банк должен в месячный срок с момента обнаружения данного факта представить документы, предусмотренные пунктом 3 настоящей статьи, для получения разрешения уполномоченного органа на приобретение дочерней организации.";

в п у н к т е 9 :

в части второй слово "устанавливается" заменить словом "осуществляется";
дополнить частью третьей следующего содержания:

"В случае неполучения разрешения уполномоченного органа на значительное участие банк обязан в трехмесячный срок произвести отчуждение принадлежащих ему акций (доли участия) организации лицам, не связанным особыми отношениями с данным банком, и представить подтверждающие документы в уполномоченный орган. Если банк приобрел значительное участие по не зависящим от банка причинам, он должен в месячный срок с момента обнаружения данного факта представить документы, предусмотренные пунктом 10 настоящей статьи, для получения соответствующего разрешения уполномоченного органа.";

3) в с т а т ь е 17 :

в предложении втором пункта 2 слова "только Банка Развития Казахстана" заменить словами "Банка Развития Казахстана и банка в случае, предусмотренном подпунктом 1) пункта 4 настоящей статьи";

п у н к т 4 и з л о ж и т ь в с л е д у ю щ е й р е д а к ц и и :

"4. В целях защиты интересов кредиторов банка и обеспечения устойчивости банковской системы Республики Казахстан в случае, если меры, примененные уполномоченным органом, не привели к улучшению финансового состояния банка:

1) при нарушении банком коэффициента достаточности собственного капитала и коэффициента ликвидности или иных пруденциальных нормативов и (или) других обязательных к соблюдению норм и лимитов два и более раз в течение двенадцати последовательных календарных месяцев Правительство Республики Казахстан по согласованию с уполномоченным органом вправе принять решение о приобретении Правительством Республики Казахстан либо национальной управляющей компанией объявленных акций банка в размере, необходимом для улучшения его финансового состояния и выполнения банком пруденциальных нормативов и (или) других обязательных к соблюдению норм и лимитов, в порядке, предусмотренном статьей 17-2 настоящего Закона ;

2) при наличии у банка отрицательного размера капитала уполномоченный орган вправе по согласованию с Правительством Республики Казахстан осуществить принудительный выкуп акций банка с условием их обязательной последующей незамедлительной реализации по цене приобретения новому инвестору, гарантирующему необходимое улучшение финансового положения банка.";

4) в с т а т ь е 17 - 1 :

в части третьей пункта 1 слова "крупного участника" заменить словами "юридического лица-нерезидента Республики Казахстан, являющегося крупным участником";

в пункте 3 цифры "4-7" заменить цифрами "4-7-1";

в пункте 4 :

подпункт 1) после слова "банка," дополнить словами "в том числе ранее приобретенных, ";

подпункт 3-3) изложить в следующей редакции:

"3-3) сведения о доходах и имуществе, а также копию декларации по индивидуальному подоходному налогу, представляемую в налоговые органы в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан, и иные документы, заверенные уполномоченными лицами страны проживания физического лица;"

дополнить пунктом 7-1 следующего содержания:

"7-1. Для получения согласия на приобретение статуса банковского холдинга финансовая организация-нерезидент Республики Казахстан, подлежащий консолидированному надзору в стране своего места нахождения, представляет следующие документы :

1) документ, подтверждающий наличие минимального требуемого рейтинга одного из рейтинговых агентств, перечень которых установлен нормативным правовым актом уполномоченного органа, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 1 настоящей статьи ;

2) письменное подтверждение от органа финансового надзора страны происхождения заявителя о том, что финансовая организация-нерезидент Республики Казахстан подлежит консолидированному надзору;

3) письменное разрешение (согласие) органа финансового надзора страны происхождения заявителя на приобретение финансовой организацией-нерезидентом Республики Казахстан статуса банковского холдинга либо заявление уполномоченного органа соответствующего государства о том, что такое разрешение (согласие) по законодательству указанного государства не требуется.;"

пункт 9 дополнить абзацем тринадцатым следующего содержания:

"случаи, когда лицо ранее являлось либо является крупным участником - физическим лицом либо первым руководителем крупного участника - юридического лица и (или) руководящим работником финансовой организации в период не более чем за один год до принятия уполномоченным органом решения о консервации финансовой организации, принудительном выкупе ее акций, о лишении лицензии финансовой организации, а также о принудительной ликвидации финансовой организации или признании ее банкротом в установленном законодательством Республики Казахстан порядке. Указанное требование применяется в течение пяти лет после принятия уполномоченным органом решения о консервации финансовой организации,

реализуемых) акций определяется решением Правительства Республики Казахстан на основании заключения уполномоченного органа по согласованию с национальной управляющей компанией либо государственным органом, уполномоченным Правительством Республики Казахстан на распоряжение республиканской государственной собственностью, по рыночной цене, сложившейся на дату принятия решения о размещении (реализации) акций.

По инициативе государственного органа, уполномоченного Правительством Республики Казахстан на распоряжение республиканской государственной собственностью, либо национальной управляющей компании цена размещения акций может быть определена оценщиком в соответствии с законодательством Республики К а з а х с т а н .

В случае определения цены размещения акций оценщиком затраты, связанные с о ц е н к о й , н е с е т б а н к .

4. В течение трех рабочих дней с даты принятия решения Правительством Республики Казахстан о приобретении и об увеличении объявленных акций банка у п о л н о м о ч е н н ы й о р г а н :

1) вносит изменения в проспект выпуска акций, в порядке и на условиях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан;

2) осуществляет государственную регистрацию изменений и дополнений в п р о с п е к т ;

3) направляет банку свидетельство о государственной регистрации акций и уведомляет регистратора и центральный депозитарий об увеличении количества о б ъ я в л е н н ы х а к ц и й .

Банк в течение пяти календарных дней с даты получения свидетельства о государственной регистрации акций обязан возвратить оригинал выданного ранее свидетельства о государственной регистрации акций.

5. После приобретения акций банка государственный орган, уполномоченный Правительством Республики Казахстан на распоряжение республиканской государственной собственностью либо национальная управляющая компания назначает членов исполнительного органа и (или) органа управления банка, которые будут являться представителями интересов государства или национальной управляющей к о м п а н и и .

Государственный орган, уполномоченный Правительством Республики Казахстан на распоряжение республиканской государственной собственностью, либо национальная управляющая компания вправе созвать внеочередное общее собрание акционеров банка для рассмотрения вопросов о смене должностных лиц или работников банка, оптимизации активов банка, увеличении уставного капитала и иных вопросов в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан.

6. В случае улучшения финансового состояния банка, которое привело к

выполнению им пруденциальных нормативов и (или) других обязательных к соблюдению норм и лимитов, Правительство Республики Казахстан принимает меры по реализации приобретенных в соответствии с настоящей статьей акций банка путем прямой адресной продажи либо путем торгов на фондовой бирже.

Правительство Республики Казахстан реализует акции банка, приобретенные в соответствии с настоящей статьей, в течение одного года со дня их приобретения с правом продления данного срока.

7. Увеличение количества объявленных акций банка, приобретение объявленных акций банка Правительством Республики Казахстан либо национальной управляющей компанией, а также назначение членов исполнительного органа и (или) органа управления банка на основании настоящей статьи Закона осуществляется без принятия решений органами банка.

Акционеры не имеют права преимущественной покупки по объявленным акциям банка, размещаемым (реализуемым) в соответствии с пунктом 1 настоящей статьи.;"

б) в пункте 3 статьи 19:

подпункт а) изложить в следующей редакции:

"а) четыре экземпляра учредительных документов (устав, учредительный договор), копия протокола учредительного собрания, засвидетельствованных нотариально и оформленных в установленном законодательством Республики Казахстан порядке.;"

дополнить подпунктом б-2) следующего содержания:

"б-2) сведения об условиях и порядке приобретения акций банка, включая описание источников и средств, используемых для приобретения акций, с приложением копий подтверждающих документов.;"

подпункты д), ж), з) исключить;

подпункт и) :

после слова "банка," дополнить словами "утвержденный лицом, уполномоченным учредителями на подписание документов.;"

дополнить словами ", организацию управления рисками";

часть вторую исключить;

7) в статье 20:

в пункте 2:

подпункт 2) изложить в следующей редакции:

"2) не имеющее установленного настоящей статьей стажа работы в международных финансовых организациях, перечень которых устанавливается уполномоченным органом, и (или) стажа работы в сфере предоставления и (или) регулирования финансовых услуг и (или) услуг по проведению аудита финансовых организаций.;"

подпункт 4) после слов "главным бухгалтером" дополнить словами ", крупным участником - физическим лицом, первым руководителем крупного участника (банковского холдинга) - юридического лица";

пункт 3 дополнить частью третьей следующего содержания:

"Число членов правления должно составлять не менее трех человек.";

в пункте 4 :

в подпунктах 1), 3) слова "в сфере предоставления и (или) регулирования финансовых услуг" исключить;

в подпункте 2) :

после слов "на должности" дополнить словами "первого руководителя совета директоров, " ;

слова "в сфере предоставления и (или) регулирования финансовых услуг" исключить ;

часть вторую изложить в следующей редакции:

"Для кандидатов на должности членов совета директоров, а также членов правления, курирующих исключительно вопросы безопасности банка, административно-хозяйственные вопросы наличие стажа работы, предусмотренного подпунктом 2) пункта 2 настоящей статьи, не требуется.";

в части второй пункта 5 :

слово "индивидуальный" исключить;

дополнить словами ", либо в случае отсутствия трудового договора принять меры по прекращению полномочий данного руководящего работника";

в пункте 9 :

часть первую дополнить подпунктом 4) следующего содержания:

"4) наличие неснятой или непогашенной судимости.";

в части второй :

слово "индивидуальный" исключить;

дополнить словами ", либо в случае отсутствия трудового договора принять меры по прекращению полномочий данного руководящего работника";

в пункте 10 :

слово "индивидуальный" исключить;

дополнить словами ", либо в случае отсутствия трудового договора принять меры по прекращению полномочий данного руководящего работника";

в пункте 11 :

после слова "статьей" дополнить словами "для первых руководителей правления банка " ;

дополнить предложением вторым следующего содержания:

"Организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, отстраняет по требованию уполномоченного органа первого руководителя в случае его несоответствия требованиям настоящей статьи.";

8) в пункте 1 статьи 24 :

в подпункте а) слово "несоответствие" заменить словами "представление неполного

пакета документов либо несоответствие";

абзац первый подпункта г-1) изложить в следующей редакции:

"г-1) в случаях, когда учредитель-физическое лицо либо первый руководитель исполнительного органа либо органа управления учредителя-юридического лица:";

дополнить подпунктом д-1) следующего содержания:

"д-1) отказ в выдаче согласия уполномоченным органом на приобретение статуса крупного участника банка;" ;

подпункт е) исключить ;

9) часть третью статьи 25 исключить ;

10) в статье 26 :

пункт 2 изложить в следующей редакции:

"2. Для получения лицензии на проведение банковских операций в течение одного года со дня государственной регистрации заявитель должен представить:

1) заявление ;

2) документы, свидетельствующие о выполнении всех организационно-технических мероприятий, в том числе о готовности помещения, оборудования и программного обеспечения по автоматизации бухгалтерского учета и главной бухгалтерской книги, соответствующих требованиям нормативных правовых актов уполномоченного органа и Национального Банка, а также о наличии автоматизированной банковской системы, отвечающей требованиям Национального Банка, и нанять персонал соответствующей квалификации ;

3) нотариально засвидетельствованную копию устава и копию свидетельства о государственной регистрации заявителя в качестве юридического лица ;

4) копию свидетельства налогоплательщика и статистической карточки ;

5) документ, подтверждающий уплату в бюджет лицензионного сбора на право занятия отдельными видами деятельности ;

6) документы лиц, предлагаемых на должности руководящих работников банка в соответствии с требованиями статьи 20 настоящего Закона ;

7) положение о службе внутреннего аудита, утвержденное советом директоров банка ;

8) положение о кредитном комитете, утвержденное советом директоров банка ;

9) штатное расписание (с указанием фамилий, имен и при наличии отчествов сотрудников) ;

10) документы, подтверждающие соответствие программных технических средств банка требованиям уполномоченного органа и законодательства Республики Казахстан о кредитных бюро . " ;

пункт 3 дополнить частью второй следующего содержания:

"Требования, предъявляемые к банку для получения лицензии, предусмотренные подпунктами 2), 10) пункта 2 настоящей статьи, соблюдаются банком при

осуществлении банковской деятельности.";

11) статью 27 дополнить подпунктами в), г), д) следующего содержания:

"в) несоответствие представленных документов требованиям законодательства Республики Казахстан;

г) представление неполного пакета документов;

д) несогласование руководящего работника из числа избранных органами общества (для вновь создаваемого банка).";

12) в статье 30:

в пункте 5:

в части второй слова "подпунктами 5), 9) и 12)" заменить словами "подпунктами 5) и 12)";

дополнить частью третьей следующего содержания:

"При выдаче лицензии банкам на проведение банковских операций требуется заключение Национального Банка о наличии автоматизированной банковской системы, отвечающей требованиям к автоматизации бухгалтерского учета и главной бухгалтерской книги. Порядок выдачи заключения определяется Национальным Банком.";

13) статью 31 дополнить пунктом 5 следующего содержания:

"5. Банк несет ответственность за неправомерные действия (бездействие) лица, оказывающего банку услуги на основании договора (соглашения) по привлечению клиентов, по осуществлению проверки на соответствие требованиям банка, передаче документов клиентов банку.";

14) в статье 41:

абзац пятый части первой изложить в следующей редакции:

"применения мер раннего реагирования";

15) статью 45 изложить в следующей редакции:

"Статья 45. Меры раннего реагирования

1. В целях защиты законных интересов депозиторов и кредиторов банков, обеспечения финансовой устойчивости банка, недопущения ухудшения его финансового положения и увеличения рисков, связанных с банковской деятельностью, уполномоченный орган осуществляет анализ деятельности банков для выявления следующих факторов, влияющих на ухудшение финансового положения банка:

1) снижение коэффициентов достаточности собственного капитала;

2) снижение коэффициентов ликвидности;

3) снижение доли привлеченных вкладов юридических и физических лиц в сумме обязательств банка;

4) увеличение в общем объеме ссудного портфеля банка займов, по которым срок просрочки по основному долгу и процентному вознаграждению составляет свыше 90 календарных дней;

5) иные факторы, влияющие на ухудшение финансового положения банка, установленные нормативным правовым актом уполномоченного органа.

2. В случае выявления перечисленных факторов в результате анализа финансового положения банка и (или) по итогам его проверки уполномоченный орган направляет в банк и (или) его акционерам требование в письменной форме по представлению плана мероприятий, предусматривающего меры раннего реагирования по повышению финансовой устойчивости банка, недопущению ухудшения его финансового положения и увеличения рисков, связанных с банковской деятельностью.

Банк и (или) его акционеры в течение пяти рабочих дней с даты получения требования уполномоченного органа обязаны представить в уполномоченный орган план мероприятий, с указанием сведений о сроках исполнения мероприятий, указанных в плане, и лицах, ответственных за их исполнение. В случае одобрения представленного плана мероприятий уполномоченным органом, банк и (или) его акционеры представляют в уполномоченный орган отчет о выполнении мероприятий, указанных в плане мероприятий, в сроки, установленные планом мероприятий.

В случае если по результатам рассмотрения плана мероприятий, меры, указанные в нем, будут признаны уполномоченным органом неэффективными, уполномоченный орган применяет к банку и (или) его акционерам одну или более из следующих мер раннего реагирования, посредством предъявления требований по:

- 1) изменению организационной структуры и (или) штатной численности банка;
- 2) ограничению принятия депозитов;
- 3) прекращению начисления и (или) выплаты дивидендов на срок, установленный уполномоченным органом;
- 4) увеличению провизии банка;
- 5) постоянному или временному отстранению от должности любого из руководящих или иных работников банка;
- 6) приостановлению или ограничению некоторых видов банковских операций с высокой степенью риска;
- 7) увеличению собственного капитала банка, в размере достаточном для обеспечения финансовой устойчивости банка, в том числе путем увеличения его уставного капитала;
- 8) реструктуризации активов банка;
- 9) сокращению административных расходов, в том числе посредством прекращения или ограничения дополнительного найма работников, закрытия отдельных его филиалов и представительств, дочерних организаций, а также уменьшения доли участия в зависимых организациях, как на территории Республики Казахстан, так и за ее пределами.

3. В случае непредставления в срок, установленный пунктом 2 настоящей статьи, плана мероприятий или неисполнения в установленный срок мероприятий, указанных в

плане мероприятий, а также неисполнения мер раннего реагирования, указанных в требовании уполномоченного органа, уполномоченный орган применяет к банку и (или) его акционерам ограниченные меры воздействия и (или) санкции, предусмотренные настоящим Законом.

4. Порядок применения мер раннего реагирования и методика определения факторов, влияющих на ухудшение финансового положения банка, устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа.";

16) абзац первый пункта 1 статьи 46 после слова "корреспондентов," дополнить словами "а также невыполнения иных требований уполномоченного органа, предусмотренных настоящим Законом,";

17) в статье 47 - 1 :

заголовок статьи после слова "отношении" дополнить словами "лиц, обладающих признаками крупного участника или банковского холдинга, а также";

в пункте 1 :

абзац первый после слов "принудительные меры к" дополнить словами "лицам, обладающим признаками крупного участника или банковского холдинга, а также к";

абзац пятый :

после слова "действий" дополнить словами "лицом, обладающим признаками крупного участника или банковского холдинга, а также";

после слова "был" дополнить словами "или может быть";

абзац шестой :

после слова "положения" дополнить словами "лиц, обладающих признаками крупного участника или банковского холдинга, а также";

после слова "был" дополнить словами "или может быть";

в пункте 2 :

абзацы второй, третий изложить в следующей редакции:

"требовать от лица, обладающего признаками крупного участника, а также от крупного участника уменьшения доли его прямого или косвенного владения в банке до уровня ниже десяти процентов голосующих акций;

требовать от лица, обладающего признаками банковского холдинга, а также от банковского холдинга уменьшения доли его прямого или косвенного владения в банке до уровня ниже двадцати пяти процентов голосующих акций, и приостановить осуществление операций (прямых и косвенных), подвергающих банк риску, между ним и банком ; " ;

абзац пятый после слов "банка или" дополнить словами "лица, обладающего признаками банковского холдинга, а также";

пункт 3 изложить в следующей редакции:

"3. На основании решения уполномоченного органа в случае невыполнения крупным участником, банковским холдингом банка либо лицом, обладающим

признаками крупного участника, банковского холдинга требований, предусмотренных пунктом 2 настоящей статьи, а также пунктом 6 статьи 57 настоящего Закона, учреждается доверительное управление акциями крупного участника банка, банковского холдинга либо лица, обладающего признаками крупного участника банка, банковского холдинга. Данные акции передаются в доверительное управление уполномоченному органу сроком до трех месяцев.

В период осуществления уполномоченным органом доверительного управления акциями собственник акций не вправе осуществлять какие-либо действия в отношении акций, находящихся в доверительном управлении.

Крупный участник банка, банковский холдинг либо лицо, обладающее признаками крупного участника банка, банковского холдинга вправе ходатайствовать перед уполномоченным органом о продаже всех принадлежащих ему акций банка лицам, указанным в ходатайстве.

Ходатайство удовлетворяется уполномоченным органом в случае выполнения приобретателями акций, указанных в ходатайстве, требований законодательства Республики Казахстан.

При неустранении оснований для передачи акций в доверительное управление в течение двух месяцев с даты передачи акций в доверительное управление уполномоченному органу, уполномоченный орган отчуждает акции, находящиеся в доверительном управлении, путем их реализации на организованном рынке ценных бумаг. Вырученные от продажи указанных акций деньги перечисляются лицам, чьи акции были переданы в доверительное управление уполномоченному органу.

Мероприятия по продаже акций крупного участника банка, банковского холдинга либо лица, обладающего признаками крупного участника банка, банковского холдинга осуществляются за счет средств банка.";

18) подпункт м-1) пункта 1 статьи 48 после слов "акций банка," дополнить словами "пункта 2 статьи 47-1 настоящего Закона,";

19) в статье 50:

часть вторую пункта 1 изложить в следующей редакции:

"Не относятся к банковской тайне сведения о кредитах и депозитах банка, находящегося в процессе ликвидации.";

часть вторую пункта 4 изложить в следующей редакции:

"Не является раскрытием банковской тайны:

1) обязательное уведомление банками налоговых органов об открытии банковских счетов юридическому лицу или физическому лицу, осуществляющему предпринимательскую деятельность без образования юридического лица;

2) предоставление эмитенту ценных бумаг и представителю держателей ценных бумаг сведений по выданным кредитам, права требования по которым передаются в качестве обеспечения по ценным бумагам, в том числе в рамках осуществления сделки

с е к ъ ю р и т и з а ц и и ;

3) представление сведений об остатках денег на банковских счетах физических лиц и начисленному по ним вознаграждению банком, временной администрацией, введенной в связи с лишением лицензии на проведение всех банковских операций, организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, и банкам агентам для осуществления мероприятий, связанных с возвратом денег вкладчикам; аудиторской организации на основании письменного согласия владельца счета;

4) предоставление сведений, необходимых для проведения операции, предусмотренной статьей 73-1 настоящего Закона, банкам, принимающим имущество и обязательства другого банка. " ;

20) пункт 3 статьи 54 дополнить словами ", за исключением случаев обмена информацией, полученной в пределах компетенции, установленной законодательными актами Республики Казахстан, между уполномоченным органом и Национальным Банком " ;

2 1) в с т а т ь е 5 4 - 1 :

в пункте 1 слово "девяноста" заменить словами "ста двадцати";

в абзаце первом пункта 2 и в подпункте 2) пункта 3 слово "девяноста" заменить словами "ста двадцати" ;

в п у н к т е 4 :

в части второй слово "пяти рабочих" заменить словами "сорока пяти календарных";
в части третьей после слов "банковский холдинг представляет" дополнить словами "в уполномоченный орган в течение тридцати дней с момента указанных изменений";
дополнить пунктами 5, 6, 7 следующего содержания:

"5. В случае если крупным участником банка, банковским холдингом является финансовая организация-резидент Республики Казахстан, то крупный участник банка, банковский холдинг представляет информацию, предусмотренную подпунктами 1)-3) пункта 4 настоящей статьи, при этом финансовая отчетность и пояснительная записка к ней не представляется в том случае, если крупный участник банка, банковский холдинг представлял в уполномоченный орган данную финансовую отчетность за требуемый п е р и о д .

6. Банковский холдинг - нерезидент Республики Казахстан, который подлежит консолидированному надзору в стране своего места нахождения, должен представлять в уполномоченный орган консолидированную и неконсолидированную годовую финансовую отчетность и пояснительную записку к ней, не заверенные аудиторской организацией, в течение ста двадцати дней по окончании финансового года.

В пояснительной записке к годовой финансовой отчетности банковского холдинга - нерезидента Республики Казахстан, который подлежит консолидированному надзору в стране своего места нахождения, должна быть отражена следующая информация:

1) описание видов деятельности банковского холдинга;

2) наименование каждой организации, в которой банковский холдинг является участником (акционером), размер доли участия в ее уставном капитале (количество принадлежащих акций), описание вида или видов деятельности;

3) наименование каждой организации, являющейся крупным участником (акционером) банковского холдинга, размер доли ее участия в уставном капитале (количество принадлежащих ей акций), описание вида или видов деятельности данной организации.

7. Крупный участник банка, банковский холдинг, являющиеся нерезидентами Республики Казахстан, представляют в уполномоченный орган финансовую отчетность, пояснительную записку к ней и иные сведения, предусмотренные настоящей статьей, на государственном и русском языках.";

22) статью 57 дополнить пунктами 1-2, 1-3 следующего содержания:

"1-2. Банковский холдинг - нерезидент Республики Казахстан, который подлежит консолидированному надзору в стране своего места нахождения, представляет в уполномоченный орган копию аудиторского отчета и рекомендации аудиторской организации в течение тридцати дней со дня получения данных документов банковским холдингом - нерезидентом Республики Казахстан, который подлежит консолидированному надзору в стране своего места нахождения.

Консолидированная годовая финансовая отчетность банковского холдинга - нерезидента Республики Казахстан, который подлежит консолидированному надзору в стране своего места нахождения, должна быть заверена аудиторской организацией, правомочной на проведение аудита финансовых организаций в стране места нахождения банковского холдинга - нерезидента Республики Казахстан, который подлежит консолидированному надзору.

1-3. Банковский холдинг, являющийся нерезидентом Республики Казахстан, предоставляет в уполномоченный орган копию аудиторского отчета и рекомендации аудиторской организации на государственном и русском языках.";

23) пункт 2 статьи 65 дополнить подпунктом 3) следующего содержания:

"3) передать имущество и обязательства банка по депозитам, гарантируемым организацией, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, другому (другим) банку (банкам) в соответствии со статьей 73-1 настоящего Закона.";

24) в статье 69:

пункт 1 изложить в следующей редакции:

"1. После принятия общим собранием акционеров банка решения о его добровольной ликвидации, банк обязан принять меры по возврату депозитов физических лиц путем их прямой выплаты либо их переводу в другой банк, являющийся участником системы обязательного гарантирования депозитов.

Порядок возврата депозитов физических лиц, а также их перевода в другой банк определяются нормативным правовым актом уполномоченного органа.";

дополнить пунктом 1-1 следующего содержания:

"1-1. После осуществления возврата депозитов физических лиц банк вправе обратиться в уполномоченный орган с ходатайством о даче разрешения на его добровольную ликвидацию.

К ходатайству должны прилагаться перечень мероприятий о сроках и этапах подготовки банка к прекращению своей деятельности, утвержденный общим собранием акционеров, балансовый отчет, свидетельствующий о достаточности средств банка для осуществления расчетов по его обязательствам, список кандидатов в члены ликвидационной комиссии, в том числе ее подразделений, создаваемых в филиалах либо представительствах, и другие необходимые сведения. Перечень необходимых сведений устанавливается нормативными правовыми актами уполномоченного органа."

25) статью 73-1 изложить в следующей редакции:

"Статья 73-1. Операция по одновременной передаче обязательств и имущества банка другому (другим) банку (банкам)

1. В целях защиты прав кредиторов банка допускается по согласованию с уполномоченным органом проведение операции по одновременной передаче имущества банка, включая права требования по его дебиторской задолженности, и обязательств банка, в части либо полном размере, по депозитам, гарантируемым организацией, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, другому (другим) банку (банкам).

2. Операция, указанная в пункте 1 настоящей статьи, может проводиться временной администрацией (временным управляющим), ликвидационной комиссией на стадии ликвидации по согласованию с уполномоченным органом после вступления в силу решения суда о принудительной ликвидации банка.

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

3. Временная администрация по управлению банком (временный управляющий банком) вправе проводить операцию, указанную в пункте 1 настоящей статьи, на стадии консервации по согласованию с уполномоченным органом.

4. Порядок и особенности проведения операций, предусмотренных пунктами 1, 2 настоящей статьи, определяются нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

5. Передача банком-участником обязательств по гарантируемым депозитам другому (другим) банку (банкам) - участнику (участникам) осуществляется с согласия депозиторов. В целях получения согласия депозиторов временной администрацией (временным управляющим), 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.";

26) заголовок статьи 77 после слова "действий" дополнить словами "уполномоченного органа и".

3. В Закон Республики Казахстан от 20 июня 1997 года "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; N 11, ст. 39; N 14, ст. 55, 58; N 23, ст. 104; 2006 г., N 3, ст. 22; N 8, ст. 45; 12, ст. 69; N 23, ст. 141; 2007 г., N 2, ст. 18; N 3, ст. 20; N 4, ст. 28, 30; N 9, ст. 67; N 10, ст. 69; N 2 4 , с т . 1 7 8) :

1) подпункт 3) пункта 1 статьи 31-3 изложить в следующей редакции:

"3) получение копии договора пенсионного аннуитета в случае его утери.";

2) в статье 36 - 1 :

в части третьей пункта 1 слова "крупного участника" заменить словами "юридического лица-нерезидента Республики Казахстан, являющегося крупным участником" ;

в пункте 3 цифры "4-7" заменить цифрами "4-7-1";

п у н к т 4 :

подпункт 1) после слова "фонда," дополнить словами "в том числе ранее приобретенных," ;

подпункт 3-3) изложить в следующей редакции:

"3-3) сведения о доходах и имуществе, а также копию декларации по индивидуальному подоходному налогу, представляемую в налоговые органы в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан, и иные документы, заверенные уполномоченными лицами страны проживания физического лица;" ;

дополнить пунктом 7-1 следующего содержания:

"7-1. Для получения согласия на приобретение статуса крупного участника открытого накопительного пенсионного фонда финансовая организация-нерезидент Республики Казахстан, намеревающаяся приобрести двадцать пять и более процентов голосующих акций открытого накопительного пенсионного фонда, подлежащая консолидированному надзору в стране своего места нахождения, представляет следующие документы :

1) документ, подтверждающий наличие минимального требуемого рейтинга одного из рейтинговых агентств, перечень которых установлен нормативным правовым актом

4) в статье 40 :

в пункте 2 :

подпункт 2) изложить в следующей редакции:

"2) не имеющее установленного настоящей статьей стажа работы в международных финансовых организациях, перечень которых устанавливается уполномоченным органом, и (или) стажа работы в сфере предоставления и (или) регулирования финансовых услуг и (или) услуг по проведению аудита финансовых организаций;"

подпункт 4) после слов "главным бухгалтером" дополнить словами ", крупным участником - физическим лицом, первым руководителем крупного участника - ю р и д и ч е с к о г о л и ц а " ;

пункт 3 дополнить частью третьей следующего содержания:

"Число членов правления должно составлять не менее трех человек.;"

в пункте 4 :

в подпункте 1) слова "в сфере предоставления и (или) регулирования финансовых у с л у г " и с к л ю ч и т ь ;

в подпункте 2) :

после слов "на должности" дополнить словами "первого руководителя совета д и р е к т о р о в , " ;

слова "в сфере предоставления и (или) регулирования финансовых услуг" и с к л ю ч и т ь ;

часть вторую изложить в следующей редакции:

"Для кандидатов на должности членов совета директоров, а также членов правления , курирующих исключительно вопросы безопасности накопительного пенсионного фонда, административно-хозяйственные вопросы наличие стажа работы, предусмотренного подпунктом 2) пункта 2 настоящей статьи, не требуется.;"

часть вторую пункта 5 дополнить словами ", либо в случае отсутствия трудового договора принять меры по прекращению полномочий данного руководящего работника " ;

в пункте 9 :

часть первую дополнить подпунктом 4) следующего содержания:

"4) наличие неснятой или непогашенной судимости.;"

часть вторую дополнить словами ", либо в случае отсутствия трудового договора принять меры по прекращению полномочий данного руководящего работника";

пункт 10 дополнить словами ", либо в случае отсутствия трудового договора принять меры по прекращению полномочий данного руководящего работника";

5) в статье 41 :

в абзаце третьем подпункта 7) пункта 3 слова "по наивысшей категории листинга" заменить словами "по категориям списка фондовой биржи, установленным нормативным правовым актом уполномоченного органа";

пункт 4 дополнить частями третьей, четвертой следующего содержания:

"Крупный участник открытого накопительного пенсионного фонда, владеющий прямо или косвенно более двадцатью пятью процентами голосующих акций накопительного пенсионного фонда, обязан принимать меры, предусмотренные нормативными правовыми актами уполномоченного органа, по поддержанию коэффициентов достаточности собственного капитала открытого накопительного пенсионного фонда .

В случае ухудшения финансового положения накопительного пенсионного фонда, крупный участник открытого накопительного пенсионного фонда, владеющий прямо или косвенно более двадцатью пятью процентами голосующих акций накопительного пенсионного фонда, обязан по требованию уполномоченного органа принять меры по улучшению финансового положения накопительного пенсионного фонда, в том числе увеличению собственного капитала накопительного пенсионного фонда в размере, достаточном для обеспечения финансовой устойчивости накопительного пенсионного фонда . "

б) в статье 41 - 1 :

подпункт 5) пункта 5 дополнить словами "и в период рассмотрения документов";
пункты 8, 9 изложить в следующей редакции:

"8. В случае неполучения разрешения уполномоченного органа накопительный пенсионный фонд обязан в трехмесячный срок произвести отчуждение принадлежащих ему акций (доли участия) дочерней организации лицам, не аффилированным с ним, и представить подтверждающие документы в уполномоченный орган.

В случае приобретения накопительным пенсионным фондом в собственность акции (доли участия) дочерней организации по независящим от него причинам, накопительный пенсионный фонд должен в месячный срок с момента обнаружения данного факта представить документы, предусмотренные пунктом 4 настоящей статьи, для получения разрешения уполномоченного органа на приобретение дочерней организации .

9. Значительное участие накопительного пенсионного фонда в уставном капитале организаций допускается только при наличии разрешения уполномоченного органа.

Выдача разрешения на значительное участие накопительного пенсионного фонда в уставном капитале других юридических лиц осуществляется 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)-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 частью 5 настоящей статьи.

В случае неполучения разрешения уполномоченного органа на значительное участие накопительный пенсионный фонд обязан в трехмесячный срок произвести отчуждение принадлежащих ему акций (доли участия) организации лицам, не являющимся по отношению к нему аффилированными лицами, и представить подтверждающие документы в уполномоченный орган. Если накопительный пенсионный фонд приобрел значительное участие по независящим от накопительного пенсионного фонда причинам, он должен в месячный срок с момента обнаружения данного факта представить документы, предусмотренные настоящим пунктом, для получения соответствующего разрешения уполномоченного органа.";

7) дополнить статьей 41-2 следующего содержания:

"Статья 41-2. Меры раннего реагирования

1. В целях обеспечения финансовой устойчивости накопительного пенсионного фонда и (или) организации, осуществляющей инвестиционное управление пенсионными активами, недопущения ухудшения их финансового положения и увеличения рисков, связанных с управлением пенсионными активами, уполномоченный орган осуществляет анализ деятельности накопительного пенсионного фонда и (или) деятельности по инвестиционному управлению пенсионными активами для выявления следующих факторов, влияющих на ухудшение финансового положения накопительного пенсионного фонда и (или) организации, осуществляющей инвестиционное управление пенсионными активами:

1) снижение коэффициента достаточности собственного капитала;

2) снижение коэффициента номинального дохода;

3) иные факторы, влияющие на ухудшение финансового положения накопительного пенсионного фонда и (или) организации, осуществляющей инвестиционное управление пенсионными активами, установленные нормативным правовым актом уполномоченного органа.

2. В случае выявления перечисленных факторов в результате анализа финансового положения накопительного пенсионного фонда и (или) организации, осуществляющей инвестиционное управление пенсионными активами, и (или) по итогам их проверки уполномоченный орган направляет в накопительный пенсионный фонд, организацию, осуществляющую инвестиционное управление пенсионными активами и (или) их акционерам требование в письменной форме по представлению плана мероприятий, предусматривающего меры раннего реагирования по повышению финансовой устойчивости накопительного пенсионного фонда и (или) организации, осуществляющей инвестиционное управление пенсионными активами, недопущению ухудшения их финансового положения и увеличения рисков, связанных с управлением пенсионными активами.

Накопительный пенсионный фонд, организация, осуществляющая инвестиционное

управление пенсионными активами, и (или) их акционеры в течение пяти рабочих дней с даты получения требования уполномоченного органа обязаны представить в уполномоченный орган план мероприятий, с указанием сведений о сроках исполнения мер раннего реагирования, указанных в плане, и лицах, ответственных за их исполнение. В случае одобрения представленного плана мероприятий уполномоченным органом, накопительный пенсионный фонд, организация, осуществляющая инвестиционное управление пенсионными активами и (или) их акционеры представляют в уполномоченный орган отчет о выполнении мероприятий, указанных в плане мероприятий, в сроки, установленные планом мероприятий.

В случае если по результатам рассмотрения плана мероприятий, меры, указанные в нем, будут признаны уполномоченным органом неэффективными, уполномоченный орган применяет к накопительному пенсионному фонду, организации, осуществляющей инвестиционное управление пенсионными активами, и (или) их акционерам одну или более из следующих мер раннего реагирования, посредством предъявления требований по:

1) изменению организационной структуры и (или) штатной численности накопительного пенсионного фонда и (или) организации, осуществляющей инвестиционное управление пенсионными активами;

2) постоянному или временному отстранению от должности любого из руководящих и (или) иных работников накопительного пенсионного фонда и (или) организации, осуществляющей инвестиционное управление пенсионными активами;

3) изменению состава инвестиционного комитета;

4) прекращению начисления и (или) выплаты дивидендов на срок, установленный уполномоченным органом;

5) передаче пенсионных активов в управление другой организации, осуществляющей инвестиционное управление пенсионными активами;

6) увеличению собственного капитала накопительного пенсионного фонда и (или) организации, осуществляющей инвестиционное управление пенсионными активами, до размера, достаточного для обеспечения их финансовой устойчивости, в том числе путем увеличения их уставного капитала;

7) проведению реструктуризации инвестиционного портфеля в целях повышения доли ликвидных активов и (или) снижения степени рисков инвестиций;

8) сокращению административных расходов, в том числе посредством прекращения или ограничения дополнительного найма работников.

3. В случае непредставления в срок, установленный пунктом 2 настоящей статьи, плана мероприятий или неисполнения в установленный срок мероприятий, указанных в плане мероприятий, а также неисполнения мер раннего реагирования, указанных в требовании уполномоченного органа, уполномоченный орган применяет к накопительному пенсионному фонду, организации, осуществляющей инвестиционное

управление пенсионными активами, и (или) их акционерам ограниченные меры воздействия и (или) санкции, предусмотренные настоящим Законом.

4. Порядок применения мер раннего реагирования и методика определения факторов, влияющих на ухудшение финансового положения накопительного пенсионного фонда и (или) организации, осуществляющей инвестиционное управление пенсионными активами, устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа."

8) абзац первый пункта 1 статьи 42 после слова "фонда" дополнить словами ", а также невыполнения иных требований уполномоченного органа, предусмотренных настоящим Законом,";

9) в статье 42 - 7 :

заголовок после слов "применяемые к" дополнить словами "лицам, обладающим признаками крупного участника, а также к";
в пункте 1 :

абзац первый после слов "принудительные меры к" дополнить словами "лицам, обладающим признаками крупного участника, а также к";
в подпункте 4) :

после слова "действий" дополнить словами "лицом, обладающим признаками крупного участника, а также";

после слова "был" дополнить словами "или может быть";
в подпункте 5) :

после слова "положения" дополнить словами "лиц, обладающих признаками крупного участника, а также";

после слова "был" дополнить словами "или может быть";

подпункт б) после слов "крупным участником," дополнить словами "лицом, обладающим признаками крупного участника,";

дополнить частью второй следующего содержания:

"К крупным участникам открытого накопительного пенсионного фонда, владеющим прямо или косвенно более двадцатью пятью процентами голосующих акций накопительного пенсионного фонда, уполномоченный орган вправе также применить принудительные меры за их действие или бездействие, приведшее к невыполнению требований пункта 4 статьи 41 настоящего Закона.";

подпункт 1) пункта 2 изложить в следующей редакции:

"1) требовать от лица, обладающего признаками крупного участника, а также от крупного участника открытого накопительного пенсионного фонда уменьшения количества прямо или косвенно принадлежащих ему акций открытого накопительного пенсионного фонда до уровня ниже десяти процентов голосующих акций;"

пункт 3 изложить в следующей редакции:

"3. На основании решения уполномоченного органа в случае невыполнения

крупным участником либо лицом, обладающим признаками крупного участника открытого накопительного пенсионного фонда, требований, предусмотренных пунктом 2 настоящей статьи, а также пунктом 2 статьи 49-3 настоящего Закона, учреждается доверительное управление акциями крупного участника открытого накопительного пенсионного фонда либо лица, обладающего признаками крупного участника открытого накопительного пенсионного фонда. Данные акции передаются в доверительное управление уполномоченному органу сроком до трех месяцев.

В период осуществления уполномоченным органом доверительного управления акциями собственник акций не вправе осуществлять какие-либо действия в отношении акций, находящихся в доверительном управлении.

Крупный участник открытого накопительного пенсионного фонда либо лицо, обладающее признаками крупного участника открытого накопительного пенсионного фонда, вправе ходатайствовать перед уполномоченным органом о продаже всех принадлежащих ему акций открытого накопительного пенсионного фонда лицам, указанным в ходатайстве.

Ходатайство удовлетворяется уполномоченным органом в случае выполнения приобретателями акций, указанных в ходатайстве, требований законодательства Республики Казахстан.

При неустранении оснований для передачи акций в доверительное управление в течение двух месяцев с даты передачи акций в доверительное управление уполномоченному органу, уполномоченный орган отчуждает акции, находящиеся в доверительном управлении, путем их реализации на организованном рынке ценных бумаг. Вырученные от продажи указанных акций деньги перечисляются лицам, чьи акции были переданы в доверительное управление уполномоченному органу.

Мероприятия по продаже акций крупного участника открытого накопительного пенсионного фонда либо лица, обладающего признаками крупного участника открытого накопительного пенсионного фонда, осуществляются за счет средств открытого накопительного пенсионного фонда.";

1 0) в статье 4 5 :

дополнить пунктом 1-2 следующего содержания:

"1-2. Общее собрание акционеров накопительного пенсионного фонда вправе принять решение о добровольной ликвидации накопительного пенсионного фонда только в случае отсутствия действующих договоров о пенсионном обеспечении и (или) открытых индивидуальных пенсионных счетов.";

пункт 5 исключить ;

1 1) в статье 4 5 - 1 :

в пункте 1 :

подпункты 2) и 3) изложить в следующей редакции:

"2) информация Центра, подтверждающая отсутствие у накопительного

пенсионного фонда действующих договоров о пенсионном обеспечении на дату принятия общим собранием акционеров накопительного пенсионного фонда решения о его добровольной ликвидации;

3) документ, подтверждающий отсутствие у накопительного пенсионного фонда открытых индивидуальных пенсионных счетов;";
дополнить частью третьей следующего содержания:

"Ходатайство накопительного пенсионного фонда о получении разрешения на добровольную ликвидацию и документы, указанные в подпунктах 3) и 5) настоящего пункта, должны быть подписаны первым руководителем накопительного пенсионного фонда и заверены печатью фонда.";

пункт 3 изложить в следующей редакции:

"3. Ликвидируемый накопительный пенсионный фонд обязан в течение десяти дней со дня принятия уполномоченным органом решения о добровольной ликвидации опубликовать информацию об этом в официальных печатных изданиях центрального органа юстиции.";

пункт 3-1 исключить;

12) статью 49-2 изложить в следующей редакции:

"Статья 49-2. Ответственность 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 ста двадцати дней по окончании финансового года.

2. Крупный участник открытого накопительного пенсионного фонда, являющийся физическим лицом, должен в течение ста двадцати дней по окончании финансового года предоставлять 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).

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

4. Крупный участник, являющийся юридическим лицом, владеющий (имеющий

возможность голосовать) двадцатью пятью и более процентами голосующих акций открытого накопительного пенсионного фонда, должен представлять в у п о л н о м о ч е н н ы й 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 ста двадцати дней по окончании финансового года.

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

1) описание видов деятельности крупного участника (юридического лица, владеющего (имеющего возможность голосовать) двадцатью пятью и более процентами голосующих акций открытого накопительного пенсионного фонда);

2) наименование каждой организации, в которой крупный участник (юридическое лицо, владеющее (имеющее возможность голосовать) двадцатью пятью и более процентами голосующих акций открытого накопительного пенсионного фонда) является участником (акционером), размер доли участия в ее уставном капитале (количество принадлежащих акций), описание вида или видов деятельности, финансовая отчетность организаций, в которых крупный участник (юридическое лицо, владеющее (имеющее возможность голосовать) двадцатью пятью и более процентами голосующих акций открытого накопительного пенсионного фонда) является крупным участником (крупным акционером);

3) наименование каждой организации, являющейся крупным участником (акционером) крупного участника открытого накопительного пенсионного фонда (юридического лица, владеющего (имеющего возможность голосовать) двадцатью пятью и более процентами голосующих акций открытого накопительного пенсионного фонда), размер доли ее участия в уставном капитале (количество принадлежащих ей акций), описание вида или видов деятельности и финансовая 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.

В случае отсутствия у открытого накопительного пенсионного фонда крупного участника, владеющего (имеющего возможность голосовать) двадцатью пятью и более процентами голосующих акций открытого накопительного пенсионного фонда, крупный участник открытого накопительного пенсионного фонда должен

предоставлять финансовую отчетность и информацию, указанную в пункте 5 настоящей статьи, ежеквартально, не позднее сорока пяти дней, следующих за отчетным кварталом.

В случае изменения состава руководящих работников крупного участника открытого накопительного пенсионного фонда - юридического лица, крупный участник открытого накопительного пенсионного фонда - юридическое лицо представляет в уполномоченный орган в течение тридцати дней с момента указанных изменений сведения о безупречной деловой репутации руководящих работников с приложением подтверждающих документов.

6. Крупный участник - нерезидент Республики Казахстан, являющийся юридическим лицом, владеющий (имеющий возможность голосовать) прямо или косвенно двадцатью пятью и более процентами голосующих акций открытого накопительного пенсионного фонда, который подлежит консолидированному надзору в стране своего места нахождения, должен представлять в уполномоченный орган консолидированную и неконсолидированную годовую финансовую отчетность и пояснительную записку к ней, не заверенные аудиторской организацией, в течение двадцати дней по окончании финансового года.

В пояснительной записке к годовой финансовой отчетности крупного участника - нерезидента Республики Казахстан, являющегося юридическим лицом, владеющего (имеющего возможность голосовать) прямо или косвенно двадцатью пятью и более процентами голосующих акций открытого накопительного пенсионного фонда, который подлежит консолидированному надзору в стране своего места нахождения, 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 ее участия в уставном капитале (количество принадлежащих акций), описание вида или видов деятельности;

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 данной организации.

7. Крупный участник открытого накопительного пенсионного фонда, являющийся нерезидентом Республики Казахстан, предоставляет в уполномоченный орган финансовую отчетность, пояснительную записку к ней и иные сведения, предусмотренные настоящей статьей, на государственном и русском языках.

8. В случае если крупным участником открытого накопительного пенсионного фонда является финансовая организация-резидент Республики Казахстан, то крупный участник открытого накопительного пенсионного фонда представляет информацию,

предусмотренную подпунктами 1)-3) пункта 5 настоящей статьи, при этом финансовая отчетность и пояснительная записка к ней не представляется в том случае, если крупный участник открытого накопительного пенсионного фонда представлял в уполномоченный орган данную финансовую отчетность за требуемый период.";

1 3) с т а т ь ю 4 9 - 3 :

часть первую пункта 1 дополнить предложением вторым следующего содержания:

"Копия аудиторского отчета и рекомендации аудиторской организации должны быть представлены в уполномоченный орган в течение тридцати дней со дня получения указанных документов.";

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

"1-1. Крупный участник - нерезидент Республики Казахстан, являющийся юридическим лицом, владеющий (имеющий возможность голосовать) прямо или косвенно двадцатью пятью и более процентами голосующих акций открытого накопительного пенсионного фонда, который подлежит консолидированному надзору в стране своего места нахождения, представляет в уполномоченный орган копию аудиторского отчета и рекомендации аудиторской организации в течение тридцати дней со дня получения данных документов крупным участником - нерезидентом Республики Казахстан, являющимся юридическим лицом, владеющим (имеющим возможность голосовать) прямо или косвенно двадцатью пятью и более процентами голосующих акций открытого накопительного пенсионного фонда, который подлежит консолидированному надзору в стране своего места нахождения.

Консолидированная годовая финансовая отчетность крупного участника - нерезидента Республики Казахстан, являющегося юридическим лицом, владеющего (имеющего возможность голосовать) прямо или косвенно двадцатью пятью и более процентами голосующих акций открытого накопительного пенсионного фонда, который подлежит консолидированному надзору в стране своего места нахождения, должна быть заверена аудиторской организацией, правомочной на проведение аудита финансовых организаций в стране места нахождения крупного участника - нерезидента Республики Казахстан, который подлежит консолидированному надзору.

1-2. Крупный участник открытого накопительного пенсионного фонда, являющийся нерезидентом Республики Казахстан, предоставляет в уполномоченный орган копию аудиторского отчета и рекомендации аудиторской организации на государственном или рус с к о м я з ы к а х . "

4. В Закон Республики Казахстан от 18 декабря 2000 года "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; 2005 г., N 14, ст. 55, 58; N 23, ст. 104; 2006 г., N 3, ст. 22; N 4, ст. 25; N 8, ст. 45; N 13, ст. 85; N 16, ст. 99; 2007 г., N 2, ст. 18; N 4, ст. 28, 33; N 8, ст. 52; N 18, ст. 145):

1) дополнить статьей 15-1 следующего содержания:

"Статья 15-1. Запрет на предоставление льготных условий аффилированным лицам страховой (перестраховочной) организацией

1. Страховой (перестраховочной) организации запрещается предоставление льготных условий аффилированным лицам страховой (перестраховочной) организации.

2. Предоставление льготных условий означает:

1) вступление в сделку с аффилированным лицом страховой (перестраховочной) организации или в его интересах, в которую по ее природе, цели, особенностям и риску страховая (перестраховочная) организация не вступила бы с клиентами, не являющимися аффилированными лицами;

2) применение страхового тарифа ниже либо осуществление страховой выплаты выше, чем для других страхователей.

3. Страховая (перестраховочная) организация не может вступать в сделку с каким-либо лицом с целью предоставить ему возможность оплатить обязательство перед аффилированным лицом страховой (перестраховочной) организации.

4. Сделка с аффилированным лицом страховой (перестраховочной) организации, может быть осуществлена только по решению совета директоров страховой (перестраховочной) организации с учетом требований пункта 1 настоящей статьи. Отказ от прав требований в отношении активов, предоставленных (размещенных) аффилированным лицам (у лиц) страховой (перестраховочной) организации, осуществляется с последующим уведомлением общего собрания акционеров.

Аффилированное лицо страховой (перестраховочной) организации не должно принимать участие в рассмотрении и принятии решений по любой сделке между страховой (перестраховочной) организацией и:

и м с а м и м ;

любым из его близких родственников;

любым юридическим лицом, в котором он или кто-либо из его близких родственников является должностным лицом или крупным участником.

Решение совета директоров по любой сделке между страховой (перестраховочной) организацией и аффилированным лицом страховой (перестраховочной) организации, может быть принято только после рассмотрения советом директоров всех ее условий.

5. Страховая (перестраховочная) организация обязана представлять уполномоченному органу информацию обо всех сделках с аффилированными лицами по формам, предусмотренным нормативными правовыми актами уполномоченного органа. "

2) статью 20 дополнить пунктами 7-1, 7-2 следующего содержания:

"7-1. Крупный участник - нерезидент Республики Казахстан, владеющий (имеющий возможность голосовать) прямо или косвенно двадцатью пятью и более процентами голосующих акций страховой (перестраховочной) организации, который подлежит

консолидированному надзору в стране своего места нахождения, представляет в уполномоченный орган копию аудиторского отчета и рекомендации аудиторской организации в течение тридцати дней со дня получения данных документов крупным участником - нерезидентом Республики Казахстан, владеющим (имеющим возможность голосовать) прямо или косвенно двадцатью пятью и более процентами голосующих акций страховой (перестраховочной) организации, который подлежит консолидированному надзору в стране своего места нахождения.

Консолидированная годовая финансовая отчетность крупного участника - нерезидента Республики Казахстан, владеющего (имеющего возможность голосовать) прямо или косвенно двадцатью пятью и более процентами голосующих акций страховой (перестраховочной) организации, который подлежит консолидированному надзору в стране своего места нахождения, должна быть заверена аудиторской организацией, правомочной на проведение аудита финансовых организаций в стране места нахождения крупного участника - нерезидента Республики Казахстан, который подлежит консолидированному надзору.

7-2. Крупный участник страховой (перестраховочной) организации, являющийся нерезидентом Республики Казахстан предоставляет в уполномоченный орган копию аудиторского отчета и рекомендации аудиторской организации на государственном или русском языках. "

3) пункт 1 статьи 24 дополнить частью второй следующего содержания:

"Вновь создаваемая страховая (перестраховочная) организация, осуществляющая деятельность в отрасли "общее страхование" может иметь одного аудитора в течение двух лет с момента получения лицензии уполномоченного органа, в отрасли "страхование жизни" - в течение трех лет. "

4) в статье 26:

в части третьей пункта 1 слова "крупного участника" заменить словами "юридического лица-нерезидента Республики Казахстан, являющегося крупным участником";

в пункте 3 цифры "4-7" заменить цифрами "4-7-1";

в пункте 4:

подпункт 1) после слова "организации," дополнить словами "в том числе ранее приобретенных, ";

подпункт 3-3) изложить в следующей редакции:

"3-3) сведения о доходах и имуществе, а также копию декларации по индивидуальному подоходному налогу, представляемую в налоговые органы в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан, и иные документы, заверенные уполномоченными лицами страны проживания физического лица;";

пункт 7-1 изложить в следующей редакции:

"7-1. Для получения согласия на приобретение статуса крупного участника

страховой (перестраховочной) организации финансовая организация - нерезидент Республики Казахстан, намеревающаяся приобрести двадцать пять и более процентов голосующих акций страховой (перестраховочной) организации, подлежащая консолидированному надзору в стране своего места нахождения, представляет следующие документы:

1) документ, подтверждающий наличие минимального требуемого рейтинга одного из рейтинговых агентств, перечень которых установлен нормативным правовым актом уполномоченного органа, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 1 настоящей статьи;

2) письменное подтверждение от органа финансового надзора страны происхождения заявителя о том, что финансовая организация-нерезидент Республики Казахстан подлежит консолидированному надзору;

3) письменное разрешение (согласие) органа финансового надзора страны происхождения заявителя на приобретение финансовой организацией-нерезидентом Республики Казахстан статуса крупного участника страховой (перестраховочной) организации либо заявление уполномоченного органа соответствующего государства о том, что такое разрешение (согласие) по законодательству указанного государства не требуется. " ;

предложение второе пункта 10 изложить в следующей редакции:

"В этом случае лицо, к которому применяется такая мера, обязано уменьшить количество принадлежащих ему акций страховой (перестраховочной) организации до уровня, ниже установленного настоящей статьей. " ;

пункт 13 дополнить частью третьей следующего содержания:

"В случае изменения процентного соотношения количества акций страховой (перестраховочной) организации до количества менее десяти или двадцати пяти процентов, принадлежащих крупному участнику страховой (перестраховочной) организации, к количеству голосующих акций страховой (перестраховочной) организации уполномоченный орган по заявлению крупного участника страховой (перестраховочной) организации либо в случае самостоятельного обнаружения указанного факта принимает решение о признании утратившим силу ранее выданного письменного согласия в течение одного месяца со дня обнаружения данного факта в порядке, предусмотренном для выдачи согласия на приобретение статуса крупного участника страховой (перестраховочной) организации. " ;

5) пункт 1 статьи 26-1 дополнить подпунктом 11) следующего содержания:

"11) случаи, когда лицо ранее являлось либо является крупным участником - физическим лицом либо первым руководителем крупного участника юридического лица финансовой организации и (или) руководящим работником финансовой организации в период не более чем за один год до принятия уполномоченным органом решения о консервации финансовой организации, принудительном выкупе ее акций, о

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

6) в статье 27:

в пункте 1:

в подпункте 2) слово "три" заменить словом "четыре";

в подпункте 6):

предложение первое после слов "бизнес-план," дополнить словами "утвержденный лицом, уполномоченным учредителями на подписание документов,";

предложение второе дополнить словами ", организация управления рисками, соответствующая требованиям уполномоченного органа";

подпункт 6-1) исключить;

в пункте 3 цифру "6-1" заменить цифрой "6";

7) в пункте 1 статьи 28:

в подпункте 1) слово "несоответствие" заменить словами "представление неполного пакета документов либо несоответствие";

подпункт 5) исключить;

подпункт 7) изложить в следующей редакции:

"7) наличие у учредителей - физических лиц, первого руководителя исполнительного органа либо органа управления учредителя - юридического лица неснятой или непогашенной судимости.";

8) в статье 32:

подпункт 5) пункта 5 дополнить словами "и в период рассмотрения документов";

пункт 8 изложить в следующей редакции:

"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, и представить подтверждающие документы в уполномоченный орган."

В случае приобретения страховой (перестраховочной) организацией в собственность акции (доли участия) дочерней организации по независящим от нее причинам, страховая (перестраховочная) организация должна в месячный срок с момента обнаружения данного факта представить документы, предусмотренные пунктом 4 настоящей статьи, документов для получения разрешения уполномоченного

органа на приобретение дочерней организации."; пункт 9 дополнить частью третьей следующего содержания:

"В случае неполучения разрешения уполномоченного органа на значительное участие страховая (перестраховочная) организация обязана в трехмесячный срок произвести отчуждение принадлежащих ей акций (доли участия) лицам, не являющимся по отношению к ней аффилированными лицами, и представить подтверждающие документы в уполномоченный орган. Если страховая (перестраховочная) организация приобрела значительное участие по не зависящим от страховой (перестраховочной) организации причинам, она должна в месячный срок с момента обнаружения данного факта представить документы, предусмотренные настоящим пунктом, для получения разрешения уполномоченного органа на значительное участие." ;

9) в статье 34 :

в пункте 2 :

подпункт 2) изложить в следующей редакции:

"2) не имеющее установленного настоящей статьей стажа работы в международных финансовых организациях, перечень которых устанавливается уполномоченным органом, и (или) стажа работы в сфере предоставления и (или) регулирования финансовых услуг и (или) услуг по проведению аудита финансовых организаций;" ;

подпункт 4) после слов "главным бухгалтером" дополнить словами ", крупным участником - физическим лицом, первым руководителем крупного участника - ю р и д и ч е с к о г о л и ц а " ;

пункт 3 дополнить частью третьей следующего содержания:

"Число членов правления должно составлять не менее трех человек." ;

в пункте 4 :

в подпунктах 1), 3) части первой слова "в сфере предоставления и (или) регулирования финансовых услуг" исключить ;

в подпункте 2) :

после слов "на должности" дополнить словами "первого руководителя совета директоров , " ;

слова "в сфере предоставления и (или) регулирования финансовых услуг" и с к л ю ч и т ь ;

часть вторую изложить в следующей редакции:

"Для кандидатов на должности членов совета директоров, а также членов правления , курирующих исключительно вопросы безопасности страховой (перестраховочной) организации, административно-хозяйственные вопросы наличие стажа работы, предусмотренного подпунктом 2) пункта 2 настоящей статьи, не требуется." ;

в части второй пункта 5 :
слово "индивидуальный" исключить ;

дополнить словами ", либо в случае отсутствия трудового договора принять меры по прекращению полномочий данного руководящего работника";

в п у н к т е 9 :

часть первую дополнить подпунктом 4) следующего содержания:

"4) наличие неснятой или непогашенной судимости.;"

в ч а с т и в т о р о й :

с л о в о "индивидуальный" исключить;

дополнить словами ", либо в случае отсутствия трудового договора принять меры по прекращению полномочий данного руководящего работника";

в п у н к т е 10 :

с л о в о "индивидуальный" исключить;

дополнить словами ", либо в случае отсутствия трудового договора принять меры по прекращению полномочий данного руководящего работника";

10) в п у н к т е 1 с т а т ь и 37 :

п о д п у н к т 4) и з л о ж и т ь в с л е д у ю щ е й р е д а к ц и и :

"4) копию свидетельства налогоплательщика и статистической карточки.;"

д о п о л н и т ь п о д п у н к т о м 5-1) с л е д у ю щ е г о с о д е р ж а н и я :

"5-1) документы лиц, предлагаемых на должности руководящих работников страховой (перестраховочной) организации в соответствии с требованиями статьи 34 н а с т о я щ е г о З а к о н а ; " ;

11) пункт 1 статьи 38 дополнить подпунктами 3), 4), 5) следующего содержания:

"3) несоответствие представленных документов требованиям законодательства Р е с п у б л и к и К а з а х с т а н ;

4) представление неполного пакета документов;

5) несогласование руководящего работника из числа избранных органами общества (для вновь создаваемой страховой (перестраховочной) организации, страхового б р о к е р а) . " ;

12) статью 43 дополнить подпунктом 22-1) следующего содержания:

"22-1) применяет меры раннего реагирования.;"

13) в подпункте 2) пункта 1 статьи 48 слова "по наивысшей и следующей за наивысшей категории листинга" заменить словами "по категориям списка фондовой биржи, установленным нормативным правовым актом уполномоченного органа";

14) статью 53 изложить в следующей редакции:

"Статья 53. Меры раннего реагирования

1. В целях защиты законных интересов страхователей, обеспечения финансовой устойчивости страховых (перестраховочных) организаций, недопущения ухудшения их финансового положения и увеличения рисков, связанных со страховой деятельностью, уполномоченный орган осуществляет анализ деятельности страховых (перестраховочных) организаций для выявления следующих факторов, влияющих на

ухудшение финансового положения страховых (перестраховочных) организаций:

- 1) снижение норматива достаточности маржи платежеспособности;
- 2) снижение норматива достаточности высоколиквидных активов;
- 3) иные факторы, влияющие на ухудшение финансового положения страховой (перестраховочной) организации, установленные нормативным правовым актом уполномоченного органа.

2. В случае выявления перечисленных факторов в результате анализа финансового положения страховой (перестраховочной) организации и (или) по итогам ее проверки уполномоченный орган направляет в страховую (перестраховочную) организацию и (или) ее акционерам требование в письменной форме по представлению плана мероприятий, предусматривающего меры раннего реагирования по повышению финансовой устойчивости страховой (перестраховочной) организации, недопущению ухудшения ее финансового положения и увеличения рисков, связанных со страховой деятельностью.

Страховая (перестраховочная) организация и (или) ее акционеры в течение пяти рабочих дней с даты получения требования уполномоченного органа обязаны представить в уполномоченный орган план мероприятий, с указанием сведений о сроках исполнения мероприятий, указанных в плане, и лицах, ответственных за их исполнение. В случае одобрения представленного плана мероприятий уполномоченным органом, страховая (перестраховочная) организация и (или) ее акционеры представляют в уполномоченный орган отчет о выполнении мероприятий, указанных в плане мероприятий, в сроки, установленные планом мероприятий.

В случае, если по результатам рассмотрения плана мероприятий, меры, указанные в нем, будут признаны уполномоченным органом неэффективными, уполномоченный орган применяет к страховой (перестраховочной) организации и (или) ее акционерам одну или более из следующих мер раннего реагирования, посредством предъявления требований по:

- 1) изменению организационной структуры и (или) штатной численности страховой (перестраховочной) организации;
- 2) ограничению принятия обязательств по договорам страхования (перестрахования), в том числе путем ограничения страховой деятельности по некоторым классам страхования с повышенной степенью риска;
- 3) прекращению начисления и (или) выплаты дивидендов на срок, установленный уполномоченным органом;
- 4) постоянному или временному отстранению от должности любого из руководящих или иных работников страховой (перестраховочной) организации;
- 5) увеличению маржи платежеспособности страховой (перестраховочной) организации в размере, достаточном для обеспечения финансовой устойчивости страховой (перестраховочной) организации;

б) сокращению административных расходов, в том числе посредством прекращения или ограничения дополнительного найма работников, снижения комиссионных вознаграждений страховым посредникам, закрытия дочерних организаций, а также уменьшения доли участия в зависимых организациях, как на территории Республики Казахстана, так и за ее пределами.

3. В случае непредставления в срок, установленный пунктом 2 настоящей статьи, плана мероприятий или неисполнения в установленный срок мероприятий, указанных в плане мероприятий, а также неисполнения мер раннего реагирования, указанных в требовании уполномоченного органа, уполномоченный орган применяет к страховой (перестраховочной) организации и (или) ее акционерам ограниченные меры воздействия и (или) санкции, предусмотренные настоящим Законом.

4. Порядок применения мер раннего реагирования и методика определения факторов, влияющих на ухудшение финансового положения страховой (перестраховочной) организации, устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа. ";

1 5) в статье 53 - 1 :

заголовок после слов "принимаемые к" дополнить словами "лицам, обладающим признаками крупного участника, а также к";
в пункте 1 :

абзац первый после слов "принудительные меры к" дополнить словами "лицам, обладающим признаками крупного участника, а также к";
в подпункте 4) :

после слова "действий" дополнить словами "лицом, обладающим признаками крупного участника, а также";

после слова "был" дополнить словами "или может быть";
в подпункте 5) :

после слова "положения" дополнить словами "лица, обладающего признаками крупного участника, а также";

после слова "был" дополнить словами "или может быть";

подпункт б) после слов "организацией и" дополнить словами "лицом, обладающим признаками крупного участника и (или)";
в пункте 2 :

подпункт 1) изложить в следующей редакции:

"1) требовать от лица, обладающего признаками крупного участника, а также крупного участника страховой (перестраховочной) организации уменьшения количества прямо или косвенно принадлежащих ему акций страховой (перестраховочной) организации до уровня ниже десяти процентов голосующих акций;"
;

в подпункте 2) :

после слова "отношении" дополнить словами "лица, обладающего признаками крупного участника, а также";
пункт 3 изложить в следующей редакции:

"3. На основании решения уполномоченного органа в случае невыполнения крупным участником страховой (перестраховочной) организации либо лицом, обладающим признаками крупного участника страховой (перестраховочной) организации требований, предусмотренных пунктом 2 настоящей статьи, а также пунктом 8 статьи 20 настоящего Закона, учреждается доверительное управление акциями крупного участника страховой (перестраховочной) организации либо лица, обладающего признаками крупного участника страховой (перестраховочной) организации. Данные акции передаются в доверительное управление уполномоченному органу сроком до трех месяцев.

В период осуществления уполномоченным органом доверительного управления акциями, собственник акций не вправе осуществлять какие-либо действия в отношении акций, находящихся в доверительном управлении.

Крупный участник страховой (перестраховочной) организации либо лицо, обладающее признаками крупного участника страховой (перестраховочной) организации, вправе ходатайствовать перед уполномоченным органом о продаже всех принадлежащих ему акций страховой (перестраховочной) организации лицам, указанным в ходатайстве.

Ходатайство удовлетворяется уполномоченным органом в случае выполнения приобретателями акций, указанных в ходатайстве, требований законодательства Республики Казахстан.

При неустранении оснований для передачи акций в доверительное управление в течение двух месяцев с даты передачи акций в доверительное управление уполномоченному органу, уполномоченный орган отчуждает акции, находящиеся в доверительном управлении, путем их реализации на организованном рынке ценных бумаг. Вырученные от продажи указанных акций деньги перечисляются лицам, чьи акции были переданы в доверительное управление уполномоченному органу.

Мероприятия по продаже акций крупного участника страховой (перестраховочной) организации либо лица, обладающего признаками крупного участника страховой (перестраховочной) организации, осуществляются за счет средств страховой (перестраховочной) организации.";

16) абзац первый части первой пункта 1 статьи 53-2 после слов "страхового брокера" дополнить словами ", а также невыполнения иных требований уполномоченного органа, предусмотренных настоящим Законом,";

17) в статье 54:

пункт 1 дополнить подпунктом 2-2) следующего содержания:

"2-2) нарушение запрета, установленного статьей 15-1 настоящего Закона, на

предоставление льготных условий лицам, аффилированным со страховой (перестраховочной) организацией;";

предложение первое пункта 2 дополнить словами ", а также на осуществление страхового посредничества в качестве страхового агента";

18) пункт 1 статьи 67 изложить в следующей редакции:

"1. После принятия общим собранием акционеров страховой (перестраховочной) организации решения о ее добровольной ликвидации, страховая (перестраховочная) организация обязана принять меры по передаче страхового портфеля, состоящего из обязательств страховой (перестраховочной) организации по заключенным ею договорам страхования (перестрахования) в другую страховую (перестраховочную) организацию, имеющую лицензию по передаваемым классам страхования и являющуюся участником системы гарантирования страховых выплат.

Порядок передачи страхового портфеля определяется нормативным правовым актом уполномоченного органа.

После передачи страхового портфеля страховая (перестраховочная) организация вправе обратиться в уполномоченный орган с ходатайством о выдаче разрешения на ее добровольную ликвидацию."

19) в статье 74 - 1 :

в пункте 1 слово "девятиста" заменить словами "ста двадцати";
в абзаце первом пункта 2 слово "девятиста" заменить словами "ста двадцати";
в подпункте 2) пункта 3 слово "девятиста" заменить словами "ста двадцати";

в пункте 4 :

в части второй слово "пяти" заменить словами "сорока пяти";
часть третью после слов "юридическое лицо представляет" дополнить словами "в уполномоченный орган в течение тридцати дней с момента указанных изменений";

дополнить пунктами 5, 6, 7 следующего содержания:

"5. В случае, если крупным участником страховой (перестраховочной) организации является финансовая организация-резидент Республики Казахстан, то крупный участник страховой (перестраховочной) организации представляет информацию, предусмотренную подпунктами 1)-3) пункта 4 настоящей статьи, при этом финансовая отчетность и пояснительная записка к ней не представляется в том случае, если крупный участник страховой (перестраховочной) организации представлял в уполномоченный орган данную финансовую отчетность за требуемый период.

6. Крупный участник - нерезидент Республики Казахстан, владеющий (имеющий возможность голосовать) прямо или косвенно двадцатью пятью и более процентами голосующих акций страховой (перестраховочной) организации, который подлежит консолидированному надзору в стране своего места нахождения, должен представлять в уполномоченный орган консолидированную и неконсолидированную годовую финансовую отчетность и пояснительную записку к ней, не заверенную аудиторской

организацией, в течение ста двадцати дней по окончании финансового года.

В пояснительной записке к годовой финансовой отчетности крупного участника - нерезидента Республики Казахстан, владеющего (имеющего возможность голосовать) прямо или косвенно двадцатью пятью и более процентами голосующих акций страховой (перестраховочной) организации, который подлежит консолидированному надзору в стране своего места нахождения, 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;

3) наименование каждой организации, являющейся крупным участником (акционером) крупного участника страховой (перестраховочной) организации, размер доли ее участия в уставном капитале (количество принадлежащих ей акций), описание вида или видов деятельности данной организации.

7. Крупный участник страховой (перестраховочной) организации, являющийся нерезидентом Республики Казахстан, предоставляет в уполномоченный орган финансовую отчетность, пояснительную записку к ней и иные сведения, предусмотренные настоящей статьей, на государственном или русском языках."

5. В Закон Республики Казахстан от 13 мая 2003 года "Об акционерных обществах" (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2003 г., N 10, ст. 55; N 21-22, ст. 160; 2004 г., N 23, ст. 140; 2005 г., N 14, ст. 58; 2006 г., N 10, ст. 52; N 16, ст. 99; 2007 г., N 4, ст. 28, 33; N 9, ст. 67; №20, ст. 153):

1) статью 1 изложить в следующей редакции:

"Статья 1. Основные понятия, используемые в настоящем Законе

1) квалифицированное большинство - большинство в размере не менее трех четвертей от общего количества голосующих акций акционерного общества;

2) конвертируемая ценная бумага - ценная бумага акционерного общества, подлежащая обмену на его ценную бумагу другого вида на условиях и в порядке, определяемых проспектом выпуска;

3) акционер - лицо, являющееся собственником акции;

4) акция - ценная бумага, выпускаемая акционерным обществом и удостоверяющая права на участие в управлении акционерным обществом, получение дивиденда по ней и части имущества общества при его ликвидации, а также иные права, предусмотренные настоящим Законом и иными законодательными актами Республики

К а з а х с т а н ;

5) контрольный пакет акций - пакет акций, предоставляющий право определять решения, принимаемые акционерным обществом;

6) номинальная стоимость акции - цена, по которой акции размещаются среди учредителей (оплачиваются единственным учредителем), единая для всех простых и привилегированных акций и определяемая в учредительном договоре (решении единственного учредителя) акционерного общества;

7) аффилированные лица - физические или юридические лица (за исключением государственных органов, осуществляющих контрольные и надзорные функции в рамках предоставленных им полномочий), имеющие возможность прямо и (или) косвенно определять решения и (или) оказывать влияние на принимаемые друг другом (одним из лиц) решения, в том числе в силу заключенной сделки. Перечень аффилированных лиц общества устанавливается статьей 64 настоящего Закона;

8) голосующие акции - размещенные простые акции, а также привилегированные акции, право голоса по которым предоставлено в случаях, предусмотренных настоящим Законом. В число голосующих акций не входят выкупленные обществом акции, а также акции, находящиеся в номинальном держании и принадлежащие собственнику, сведения о котором отсутствуют в системе учета центрального депозитария ;

9) дивиденд - доход акционера по принадлежащим ему акциям, выплачиваемый акционерным обществом ;

10) объявленные акции - акции, выпуск которых зарегистрирован уполномоченным органом в соответствии с законодательством Республики Казахстан о рынке ценных бумаг ;

11) корпоративный веб-сайт - официальный электронный сайт в сети Интернет, принадлежащий обществу и отвечающий установленным уполномоченным органом требованиям. Наличие корпоративного веб-сайта для публичных компаний обязательно ;

12) корпоративный секретарь - работник акционерного общества, не являющийся членом совета директоров либо исполнительного органа общества, который назначен советом директоров общества и подотчетен совету директоров общества, а также в рамках своей деятельности контролирует подготовку и проведение заседаний собрания акционеров и совета директоров общества, обеспечивает формирование материалов по вопросам повестки дня общего собрания акционеров и материалов к заседанию совета директоров общества, ведет контроль за обеспечением доступа к ним. Компетенция и деятельность корпоративного секретаря определяются внутренними документами общества ;

13) кумулятивное голосование - способ голосования, при котором на каждую участвующую в голосовании акцию приходится количество голосов, равное числу

избираемых членов органа общества;

14) кодекс корпоративного управления общества - документ, утверждаемый общим собранием акционеров общества, регулирующий отношения, возникающие в процессе управления обществом, в том числе отношения между акционерами и органами общества, между органами общества, обществом и заинтересованными лицами;

15) регистратор общества - организация, осуществляющая профессиональную деятельность по ведению системы реестров держателей ценных бумаг общества;

16) должностное лицо - член совета директоров акционерного общества, его исполнительного органа или лицо, единолично осуществляющее функции исполнительного органа акционерного общества;

17) миноритарный акционер - акционер, которому принадлежат менее десяти процентов голосующих акций акционерного общества;

18) цена размещения - цена акции, определяемая при размещении акций на первичном рынке ценных бумаг;

19) размещенные акции - акции акционерного общества, оплаченные учредителями и инвесторами на первичном рынке ценных бумаг;

20) независимый директор - член совета директоров, который не является аффилированным лицом данного акционерного общества и не являлся им в течение трех лет, предшествовавших его избранию в совет директоров (за исключением случая его пребывания на должности независимого директора данного акционерного общества), не является аффилированным лицом по отношению к аффилированным лицам данного акционерного общества; не связан подчиненностью с должностными лицами данного акционерного общества или организаций - аффилированных лиц данного акционерного общества и не был связан подчиненностью с данными лицами в течение трех лет, предшествовавших его избранию в совет директоров; не является государственным служащим; не является аудитором данного акционерного общества и не являлся им в течение трех лет, предшествовавших его избранию в совет директоров; не участвует в аудите данного акционерного общества в качестве аудитора, работающего в составе аудиторской организации, и не участвовал в таком аудите в течение трех лет, предшествовавших его избранию в совет директоров;

21) платежный агент - банк или организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций;

22) уполномоченный орган - государственный орган, осуществляющий регулирование и надзор за рынком ценных бумаг;

23) крупный акционер - акционер или несколько акционеров, действующих на основании заключенного между ними соглашения, которому (которым в совокупности) принадлежат десять и более процентов голосующих акций акционерного общества.";

2) в статье 27:

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

"1-1) принятия общим собранием акционеров решения о делистинге акций общества (если акционер не участвовал в общем собрании акционеров, или если он принимал участие в этом собрании и голосовал против принятия указанного решения);

1-2) принятия решения организатором торгов о делистинге акций общества;" ;
часть первую пункта 2 изложить в следующей редакции:

"2. Акционер вправе в течение тридцати дней со дня принятия решения, указанного в пункте 1 настоящей статьи, или со дня принятия решения организатором торгов о делистинге акций общества, предъявить обществу требование о выкупе принадлежащих ему акций посредством направления обществу письменного заявления."
;

3) пункт 1 статьи 36 дополнить подпунктом 9-1) следующего содержания:

"9-1) принятие решения о добровольном делистинге акций общества;" .

6. В Закон Республики Казахстан от 2 июля 2003 года "О рынке ценных бумаг" (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2003 г., N 14, ст. 119; 2004 г., N 16, ст. 91; N 23, ст. 142; 2005 г., N 7-8, ст. 24; N 14, ст. 58; N 23, ст. 104; 2006 г., N 3, ст. 22; N 4, ст. 24; N 8, ст. 45; N 10, ст. 52; N 11, ст. 55; 2007 г., N 2, ст. 18; N 4, ст. 28; N 9, ст. 67, N 17, ст. 141) :

1) в статье 1 :
в подпункте 9) :

после слова "выдаваемый" дополнить словами "центральным депозитарием," ;
слова "эмиссионным ценным бумагам" заменить словами "финансовым инструментам" ;

подпункт 17) изложить в следующей редакции:

"17) держатель ценной бумаги - лицо, зарегистрированное в системе реестров держателей ценных бумаг или системе учета номинального держания, обладающее правами по ценным бумагам, а также паевой инвестиционный фонд, держатели паев которого обладают на праве общей долевой собственности правами по ценным бумагам, входящих в состав активов паевого инвестиционного фонда;" ;

дополнить подпунктом 20-1) следующего содержания:

"20-1) единая система лицевых счетов - система учета центрального депозитария, отражающая информацию, содержащуюся в системах ведения реестров держателей ценных бумаг;" ;

подпункт 21) изложить в следующей редакции:

"21) зарегистрированное лицо - лицо, имеющее лицевой счет, открытый в системе учета профессионального участника рынка ценных бумаг;" ;

в подпункте 41) после слов "ценных бумаг" дополнить словами "(единой системе лицевых счетов)" ;

подпункт 42) изложить в следующей редакции:

"42) манипулирование на рынке ценных бумаг - действия субъектов рынка ценных

бумаг, направленные на установление и (или) поддержание цен на ценные бумаги выше или ниже тех, которые установились в результате объективного соотношения предложения и спроса, на создание видимости торговли ценной бумагой, и (или) на совершение сделки с использованием инсайдерской информации;"

дополнить подпунктом 73-1) следующего содержания:

"73-1) система учета центрального депозитария - совокупность сведений, формируемая центральным депозитарием при осуществлении депозитарной деятельности;"

2) предложение первое части первой пункта 4 статьи 9 после слов "настоящей статьи," дополнить словами "а также в случае изменения и (или) дополнения методики определения стоимости акций при их выкупе обществом";

3) в статье 16:

в заголовке и пунктах 2, 3 слов "трех" заменить словом "двенадцати";

пункт 1 изложить в следующей редакции:

"1. Выпуск облигаций со сроком обращения не более двенадцати месяцев вправе осуществлять эмитент, ценные бумаги которого включены в категории списка фондовой биржи, установленные нормативным правовым актом уполномоченного органа."

Требования, предъявляемые к облигациям со сроком обращения не более двенадцати месяцев, допускаемым (допущенным) к обращению на фондовой бирже, устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа."

4) в статье 22 - 1:

в пункте 1:

абзац второй подпункта 2) изложить в следующей редакции:

"данные облигации должны быть включены в категории списка фондовой биржи, установленные нормативным правовым актом уполномоченного органа;"

абзац второй подпункта 3) изложить в следующей редакции:

"по данным облигациям должно быть получено согласие фондовой биржи на их включение в категории списка фондовой биржи, установленные нормативным правовым актом уполномоченного органа;"

абзац второй подпункта 4) изложить в следующей редакции:

"данные акции должны быть включены в категории списка фондовой биржи, установленные нормативным правовым актом уполномоченного органа;"

5) в статье 24:

часть первую пункта 2 после слов "а также" дополнить словами "в течение месяца";

часть вторую исключить;

6) статью 36 изложить в следующей редакции:

"Статья 36. Регистрация сделок с эмиссионными ценными бумагами
1. Сделки с эмиссионными ценными бумагами подлежат регистрации в

соответствии с настоящим Законом и нормативными правовыми актами
уполномоченного органа.

2. При совершении сделки с эмиссионными ценными бумагами на неорганизованном рынке ценных бумаг регистратор (номинальный держатель):

1) осуществляет регистрацию сделки на основании встречных приказов зарегистрированных лиц на регистрацию сделки с ценными бумагами (в случае регистрации односторонней сделки на основании приказа зарегистрированного лица на регистрацию сделки с ценными бумагами, а также на основании иных документов, установленных законодательством Республики Казахстан) после получения подтверждения от центрального депозитария об отражении сделки с ценными бумагами в единой системе лицевых счетов (системе учета центрального депозитария);

2) направляет отчет клиенту об исполнении его приказа не позднее следующего рабочего дня после регистрации сделки.

Подтверждением регистрации сделки с эмиссионными ценными бумагами является отчет регистратора (номинального держателя) об исполнении приказа клиента, содержащий сведения об отражении сделки с ценными бумагами в единой системе лицевых счетов (системе учета центрального депозитария) с указанием даты и времени
о т р а ж е н и я с д е л к и .

3. Регистратор (номинальный держатель) обязан отказать в регистрации сделки с эмиссионными ценными бумагами:

1) если документы, представленные для регистрации этой сделки, не соответствуют требованиям настоящего Закона и (или) нормативного правового акта уполномоченного органа и (или) внутренних документов регистратора (номинального держателя);

2) в случае отказа центрального депозитария в отражении сделки в единой системе лицевых счетов (системе учета центрального депозитария) при несоответствии количества ценных бумаг, находящихся на лицевых счетах, открытых в системе ведения реестров держателей ценных бумаг (системе учета номинального держания) данным центрального депозитария.

4. Регистрация сделок с эмиссионными ценными бумагами в системе учета центрального депозитария осуществляется на основании соответствующих приказов депонентов или организатора торгов на регистрацию сделки с ценными бумагами либо иных документов, установленных законодательством Республики Казахстан.

Депонент оформляет приказ на регистрацию сделки с ценными бумагами в системе учета центрального депозитария на основании приказа клиента депонента.

Отражение сделки с эмиссионными ценными бумагами, зарегистрированной в системе учета центрального депозитария, осуществляется депонентом в системе учета номинального держания на основании отчета Центрального депозитария о регистрации сделки с ценными бумагами.

5. Порядок регистрации сделок с эмиссионными ценными бумагами, совершаемых на организованном рынке ценных бумаг, устанавливается внутренними документами центрального депозитария и организатора торгов.

6. Регистрация изменения или прекращения прав по ценным бумагам по решению суда осуществляется регистратором (номинальным держателем) и отражается центральным депозитарием на основании исполнительного листа, содержащего все необходимые реквизиты в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

7. Центральный депозитарий, регистратор, номинальный держатель не вправе самостоятельно вносить записи по лицевым счетам (субсчетам) зарегистрированных лиц при отсутствии оснований, установленных настоящим Законом и иным законодательством Республики Казахстан.

8. Регистратор (номинальный держатель) осуществляет сверку данных собственного учета количества эмиссионных ценных бумаг, находящихся на лицевых счетах, открытых в системе ведения реестров держателей ценных бумаг (системе учета номинального держания) с данными центрального депозитария в порядке, установленном нормативным правовым актом уполномоченного органа.

9. Документы (за исключением документов, идентифицирующих зарегистрированное лицо), являющиеся основанием для внесения регистратором (номинальным держателем) записей по лицевым счетам, подлежат хранению в течение п я т и л е т .

10. Особенности учета и подтверждения прав в отношении иностранных ценных бумаг или иностранных организаций, осуществляющих функции, установленные пунктом 1 статьи 59 настоящего Закона, устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

11. Особенности регистрации прав по государственным эмиссионным ценным бумагам устанавливаются законодательством Республики Казахстан.";

7) статью 38 изложить в следующей редакции:

"Статья 38. Подтверждение прав по эмиссионным ценным бумагам

1. Подтверждение прав по эмиссионным ценным бумагам осуществляется путем предоставления выписки с лицевого счета держателя ценных бумаг в системе реестров держателей ценных бумаг (единой системе лицевых счетов) и (или) системе учета номинального держания и (или) в системе учета центрального депозитария.

Условия и порядок предоставления выписки устанавливается настоящим Законом, нормативными правовыми актами уполномоченного органа, внутренними документами центрального депозитария и регистратора.

2. В случае несоответствия сведений о количестве, виде ценных бумаг, указанных регистратором (номинальным держателем) в выписке с лицевого счета в системе ведения реестров держателей ценных бумаг (системе номинального держания), сведениям по лицевому счету (субсчету) клиента регистратора (номинального

держателя) в единой системе лицевых счетов (системе учета центрального депозитария), приоритет имеют сведения, содержащиеся в единой системе лицевых счетов (системе учета центрального депозитария).

Предоставление информации зарегистрированным лицам из единой системы лицевых счетов осуществляется только в случае приостановления либо лишения лицензии регистратора в порядке, установленном нормативным правовым актом уполномоченного органа."

8) пункт 4 статьи 39 изложить в следующей редакции:

"4. При получении приказа к исполнению регистратор (номинальный держатель) обязан:

1) проверить полномочия лица, отдавшего приказ, а также соответствие формы приказа установленным требованиям;

2) зарегистрировать приказ;

3) проверить возможность совершения действий, указанных в приказе;

4) направить приказ центральному депозитарию для отражения сделки с ценными бумагами в единой системе лицевых счетов (системе учета центрального депозитария);

5) после получения подтверждения центрального депозитария об отражении сделки в единой системе лицевых счетов (системе учета центрального депозитария), произвести регистрацию сделки в системе ведения реестров держателей ценных бумаг (системе номинального держания);

6) направить отчет клиенту об исполнении его приказа не позднее следующего рабочего дня после регистрации сделки;

7) при наличии оснований для отказа в исполнении приказа письменно уведомить заявителя об основаниях отказа."

9) в статье 45:

в пункте 4 - 1:

абзац пятый части первой исключить;

часть вторую после слова "документы" дополнить словами ", предусмотренные настоящим пунктом, ";

10) в части первой пункта 1 статьи 46 слова "Формирование уставного капитала" заменить словами "Оплата акций";

11) в статье 48:

в пункте 1:

подпункт 1) изложить в следующей редакции:

"1) наличие бизнес-плана, утвержденного советом директоров заявителя, на ближайшие три года. В бизнес-плане должны быть отражены следующие вопросы:

цели получения лицензии;

описание основных направлений деятельности и обзор сегмента рынка, на который ориентирован заявитель;

информация о предполагаемых услугах в рамках деятельности, порядке их оценки, а также планы по условиям и объему их продажи; информация об основных рисках, связанных с деятельностью, способах их оценки и возмещения за счет собственного капитала, значении достаточности собственного капитала, процедурах управления рисками и внутреннего контроля; финансовый план, в том числе прогноз доходов и расходов за первые три финансовых (операционных) года, допустимые коэффициенты убыточности за указанный период; инвестиционная политика, источники финансирования деятельности компании; организационная структура заявителя, описание способов реализации процедур корпоративного управления, а также требования к уровню образования специалистов;"

подпункт 7) изложить в следующей редакции:

"7) наличие положения о службе внутреннего аудита заявителя, определяющего порядок, периодичность проведения проверок и сроки составления отчета службы внутреннего аудита."

1 2) в статье 5 4 :

в пункте 2 :

подпункт 3) изложить в следующей редакции:

"3) не имеющее установленного настоящей статьёй стажа работы в международных финансовых организациях, перечень которых устанавливается уполномоченным органом, и (или) стажа работы в сфере предоставления и (или) регулирования финансовых услуг и (или) услуг по проведению аудита финансовых организаций;"

подпункт 5) после слов "главным бухгалтером" дополнить словами ", крупным участником - физическим лицом, первым руководителем крупного участника - юридического лица"

пункт 3 дополнить частью второго следующего содержания:

"Число членов правления должно составлять не менее трех человек."

в пункте 4 :

в подпунктах 1), 3) слова "в сфере предоставления и (или) регулирования финансовых услуг" исключить;

в подпункте 2) :

после слов "на должности" дополнить словами "первого руководителя совета директоров, "

слова "в сфере предоставления и (или) регулирования финансовых услуг" и с к л ю ч и т ь ;

часть вторую изложить в следующей редакции:

"Для кандидатов на должности членов совета директоров, а также членов правления, курирующих исключительно вопросы безопасности заявителя (лицензиата),

административно-хозяйственные вопросы наличие стажа работы, предусмотренного подпунктом 3) пункта 2 настоящей статьи, не требуется."; часть вторую пункта 5 дополнить словами ", либо в случае отсутствия трудового договора принять меры по прекращению полномочий данного руководящего работника"

в п у н к т е 9 :

дополнить подпунктом следующего содержания:

"4) наличие неснятой или непогашенной судимости.";

в ч а с т и в т о р о й :

слово "индивидуальный" исключить;

дополнить словами ", либо в случае отсутствия трудового договора принять меры по прекращению полномочий данного руководящего работника";

п у н к т ы 10 и 11 исключить;

13) статью 56 изложить в следующей редакции:

"Статья 56. Запрет на недобросовестное поведение.

Манипулирование на рынке ценных бумаг

1. Субъектам рынка ценных бумаг запрещается:

1) оказывать влияние в любой форме на других субъектов рынка ценных бумаг в целях изменения их поведения на рынке ценных бумаг;

2) распространять недостоверные сведения в целях оказания влияния на ситуацию, складывающуюся на рынке ценных бумаг;

3) совершать сделки в целях манипулирования на рынке ценных бумаг.

Лица, участвующие в совершении сделки, признанной совершенной в целях манипулирования на рынке ценных бумаг, несут ответственность, предусмотренную настоящим Законом и другими законодательными актами Республики Казахстан.

Сделка, совершенная в целях манипулирования на рынке ценных бумаг, может быть признана судом недействительной по иску заинтересованных лиц.

2. Признание сделки, заключенной на организованном рынке ценных бумаг как совершенной в целях манипулирования на рынке ценных бумаг, осуществляется уполномоченным органом по итогам рассмотрения экспертного заключения совета директоров фондовой биржи (если такая сделка была заключена в ее торговой системе)

3. Для подготовки экспертного заключения по вопросам признания сделок, заключенных на организованном рынке ценных бумаг как совершенных в целях манипулирования, фондовая биржа создает комитет совета директоров.

Комитет совета директоров фондовой биржи по вопросу признания сделок с ценными бумагами совершенными в целях манипулирования (далее в настоящей статье - экспертный комитет) состоит из членов совета директоров фондовой биржи, представителей уполномоченного органа, работников фондовой биржи и иных

экспертов, обладающих необходимыми профессиональными знаниями для работы в комитете.

Руководитель исполнительного органа фондовой биржи не может быть председателем экспертного комитета.

4. Порядок формирования и работы экспертного комитета, а также его количественный состав устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа и внутренними документами фондовой биржи.

5. Мониторингу и анализу на предмет выявления сделок с ценными бумагами, совершенных в целях манипулирования, подлежат сделки, соответствующие любому из следующих условий:

1) сделки купли-продажи ценных бумаг совершены в течение пяти рабочих дней, исполнение которых не привело к существенному изменению количества таких ценных бумаг, находящихся у сторон этих сделок (существенным изменением количества ценных бумаг признается отличие на десять процентов и более от первоначального количества ценных бумаг, находящихся у сторон сделок);

2) сделка либо несколько сделок совершены на основании встречных приказов на продажу и приобретение ценных бумаг одного выпуска, отдаваемых клиентом двум или более брокерам;

3) сделка совершена по предварительно оговоренной цене, существенно отличающейся от цен на данные ценные бумаги, которые сложились на рынке ценных бумаг до заключения такой сделки;

4) сделка совершена с использованием инсайдерской информации;

5) сделка направлена на установление и (или) поддержание цен на ценные бумаги выше или ниже тех, которые установились в результате объективного соотношения спроса и (или) предложения или на создание видимости торговли ценной бумагой.

6. Порядок и условия признания сделок, заключенных на организованном рынке ценных бумаг как совершенных в целях манипулирования, устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа и внутренними документами фондовой биржи. "

14) статью 57 дополнить пунктом 5 следующего содержания:

"5. Не допускается обращение взысканий по обязательствам номинального держателя на финансовые инструменты, принадлежащие клиентам номинального держателя. "

15) пункт 2 статьи 59 дополнить подпунктом 1-1) следующего содержания:

"1-1) вносить изменения по лицевому счету (субсчету) клиента, не соответствующие требованиям законодательства Республики Казахстан;"

16) статью 65 изложить в следующей редакции:

"Статья 65. Порядок осуществления деятельности по ведению системы реестров держателей ценных бумаг

1. Ведение системы реестров держателей ценных бумаг осуществляется регистратором в соответствии с настоящим Законом, нормативными правовыми актами уполномоченного органа, внутренними документами регистратора, договором на ведение реестра держателей ценных бумаг, заключенным с эмитентом, а также сводом правил центрального депозитария.

Ведение системы реестров держателей ценных бумаг является обязательным в отношении эмиссионных ценных бумаг.

2. Ведение системы реестров держателей ценных бумаг осуществляется регистратором только при наличии заключенного договора с центральным депозитарием на ведение единой системы лицевых счетов.

3. Регистратор не должен быть аффилированным лицом эмитента, его руководящих работников и акционеров (участников) эмитента, владеющих самостоятельно или совместно с аффилированными лицами десятью и более процентами голосующих акций (долей) данного эмитента.

4. Сведения о держателях ценных бумаг, ценных бумагах, эмитентах и другая информация подлежат внесению в систему реестров держателей ценных бумаг и единую систему лицевых счетов в порядке, установленном нормативными правовыми актами уполномоченного органа, внутренними документами регистратора и сводом правил центрального депозитария.

5. Перечень документов, составляющих систему реестров держателей ценных бумаг, порядок формирования, хранения и ведения системы реестра держателей ценных бумаг, формы выписок с лицевых счетов и перечень указываемых в них сведений устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

6. В случаях приостановления действия или лишения лицензии регистратора, а также в случае невозможности передачи регистратором реестра держателей ценных бумаг новому регистратору, центральный депозитарий в соответствии со сводом правил вправе передать сведения, имеющиеся в единой системе лицевых счетов, новому регистратору, с которым эмитент заключил новый договор по ведению системы реестров держателей ценных бумаг.";

1 7) в с т а т ь е 6 6 :

дополнить подпунктом 1-1) следующего содержания:

"1-1) передача центральному депозитарию сформированной системы реестров держателей ценных бумаг;" ;

подпункт 10) после слов "в соответствии с" дополнить словами "настоящим Законом и иными" ;

18) часть вторую пункта 1 статьи 68 изложить в следующей редакции:

"Передача указанных документов осуществляется путем составления акта приема-передачи с участием представителей регистраторов. После подписания акта приема-передачи, прежний регистратор обязан уведомить центральный депозитарий о

передаче реестра держателей ценных бумаг с указанием нового регистратора. Новый регистратор обязан в течение семи календарных дней с момента подписания акта приема-передачи внести сведения, содержащиеся в принятых от прежнего регистратора документах, в систему реестров держателей ценных бумаг эмитента, с которым он заключил договор. После внесения сведений в систему реестров держателей ценных бумаг, новый регистратор обязан уведомить об этом центральный депозитарий и представить вновь сформированный реестр держателей ценных бумаг.";

19) пункт 3 статьи 73 изложить в следующей редакции:

"3. Кастодиан не должен являться аффилированным лицом своего клиента за исключением случаев оказания кастодианом услуг иностранным клиентам.";

20) пункт 3 статьи 80 изложить в следующей редакции:

"3. Центральный депозитарий осуществляет ведение единой системы лицевых счетов." ;

21) в статье 81 :

в пункте 1 :

части вторую и третью изложить в следующей редакции:

"Соблюдение свода правил центрального депозитария является обязательным для всех субъектов, пользующихся услугами центрального депозитария.

Свод правил центрального депозитария утверждается советом директоров центрального депозитария и согласовывается с уполномоченным органом.";

пункт 2 дополнить подпунктом 1-1) следующего содержания:

"1-1) правила ведения единой системы лицевых счетов";

22) в статье 82 :

в пункте 1 :

в подпункте 2) слова "или организатора торгов" заменить словами ", организатора торгов или соответствующего решения уполномоченного органа";

дополнить подпунктом 2-1) следующего содержания:

"2-1) вносить изменения в единую систему лицевых счетов без наличия соответствующего приказа регистратора";

23) в абзаце первом пункта 2 статьи 83 слова "контроля за совершением сделок с финансовыми инструментами" заменить словами "мониторинга и анализа сделок с финансовыми инструментами, заключенных в торговой системе организатора торгов,";

24) в статье 84 :

в пункте 5 :

абзац первый изложить в следующей редакции:

"5. При принятии решений по вопросам листинга, делистинга или смены категории списка ценных бумаг не имеют права голосовать члены органа фондовой биржи, в компетенцию которого входит рассмотрение указанных вопросов (далее в настоящей статье - листинговая комиссия), являющиеся представителями:";

дополнить частью второй следующего содержания:

"Требования к составу листинговой комиссии устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа. В состав листинговой комиссии на постоянной основе с правом голоса входит представитель уполномоченного органа.";

25) пункт 2 статьи 88 дополнить подпунктами 4-1) и 4-2) следующего содержания:

"4-1) осуществление мониторинга и анализа сделок с ценными бумагами, заключенных в торговой системе фондовой биржи;

4-2) подготовка экспертного заключения по вопросам признания сделок, заключенных на организованном рынке ценных бумаг как совершенных в целях м а н и п у л и р о в а н и я ; "

26) в пункте 1-1 статьи 89 слова "официальный список фондовой биржи по наивысшей категории" заменить словами "категории списка фондовой биржи, установленные нормативным правовым актом уполномоченного органа";

27) пункт 1 статьи 108 дополнить словами "и центрального депозитария";

28) статью 109 исключить;

29) в статье 111:

в подпункте 2) слова "сделок с ценными бумагами" заменить словами "лицензируемого вида деятельности";

подпункт 3) изложить в следующей редакции:

"3) соблюдения пруденциальных нормативов и иных показателей или критериев (нормативов) финансовой устойчивости лицензиата;";

дополнить подпунктом 5) следующего содержания:

"5) прекращения действия лицензии в связи с добровольным возвратом лицензии.".

7. В Закон Республики Казахстан от 4 июля 2003 года "О государственном регулировании и надзоре финансового рынка и финансовых организаций" (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2003 г., N 15, ст. 132; 2004 г., N 11-12, ст. 66; N 16, ст. 91; 2005 г., N 14, ст. 55; N 23, ст. 104; 2006 г., N 3, ст. 22; N 4, ст. 24; N 8, ст. 45; N 13, ст. 85; N 15, ст. 95, 2007 г., N 4, ст. 28):

1) дополнить статьей 10-1 следующего содержания:

"Статья 10-1. Задача, функции, права и обязанности представителя уполномоченного органа в банках

1. В целях осуществления надзорных функций уполномоченный орган направляет своего представителя в банки, который назначается уполномоченным органом из числа его работников.

Количество представителей уполномоченного органа в одном банке определяется уполномоченным органом.

2. Представитель уполномоченного органа в своей деятельности руководствуется настоящим Законом, нормативными правовыми актами уполномоченного органа и иным законодательством Республики Казахстан.

3. Уполномоченный орган вправе в любой момент заменить своего представителя в банке .

4. Основной задачей представителя в банке является обеспечение осуществления надзорных функций уполномоченного органа.

5. Представитель в целях реализации возложенной на него задачи осуществляет следующие функции :

- 1) анализирует финансовое состояние банка;
- 2) контролирует соблюдение нормативных правовых актов уполномоченного органа ;
- 3) вносит предложения по проведению в банке проверки;
- 4) присутствует в качестве наблюдателя на заседаниях правления, совета директоров, постоянно либо временно действующих комиссий (комитетов, рабочих групп) банка (далее - органы банка);
- 5) присутствует на общем собрании акционеров банка в качестве наблюдателя без права голоса и выражения мнения по вопросам повестки дня общего собрания акционеров .

6. Представитель имеет право :

- 1) запрашивать у банка и (или) его должностных лиц в устной и в письменной форме сведения и документы, в том числе финансовую отчетность и материалы заседаний (включая проведенных заочно) органов банка в целях выполнения возложенных на него функций ;
- 2) иметь доступ к автоматизированным системам и базам данных без возможности исправления данных (в режиме просмотра);
- 3) самостоятельно снимать копии любых необходимых документов, с обязательным уведомлением об этом банка .

7. Представитель уполномоченного органа в банке обязан:

- 1) информировать уполномоченный орган о непредставлении или несвоевременном представлении банком запрашиваемых им сведений и документов, фактах воспрепятствования выполнению представителем уполномоченного органа своих функций, подкупа и угрозы или оказания давления со стороны банка в отношении представителя уполномоченного органа;
- 2) выполнять иные функции по поручению уполномоченного органа по вопросам, указанным в решении уполномоченного органа о направлении своего представителя в банк .

8. Банк, в который направляется представитель уполномоченного органа, обязан:

- 1) оказывать содействие представителю уполномоченного органа в выполнении его функций ;
- 2) обеспечивать возможность предоставления информации любыми должностными лицами и работниками банка и доступ к любым источникам, необходимым для

р а с с м о т р е н и я

и н ф о р м а ц и и ;

3) в день получения запроса от представителя уполномоченного органа либо в сроки, установленные в запросе, представить все необходимые сведения и документы;

4) обеспечивать доступ к информации, касающейся деятельности банка, в том числе к автоматизированным системам и базам данных без возможности исправления данных (в р е ж и м е п р о с м о т р а) .

9. Представитель уполномоченного органа несет ответственность за разглашение сведений, полученных в ходе осуществления им надзорных функций, составляющих служебную, коммерческую, банковскую или иную охраняемую законом тайну в соответствии с законами Республики Казахстан, в том числе и после прекращения работы в уполномоченном органе в течение трех лет.

В течение одного года после прекращения работы в уполномоченном органе, представитель уполномоченного органа не может быть принят на работу в банк, в котором он являлся представителем уполномоченного органа.

Представитель уполномоченного органа не несет ответственности за результаты и решения, принимаемые (принятые) в ходе заседаний органов банка.";

2) в с т а т ь е 13 - 1 :

пункт 2 изложить в следующей редакции:

"2. Уполномоченный орган проводит плановые и внеплановые проверки деятельности организаций комплексно либо выборочно по отдельным вопросам деятельности организации .

Плановая проверка осуществляется в соответствии с планом проверок уполномоченного органа не чаще одного раза в год.

Внеплановая проверка осуществляется в связи с обращениями физических, юридических лиц и государственных органов, а также в случае выявления уполномоченным органом в рамках выполнения контрольных и надзорных функций нарушений требований законодательства Республики Казахстан.

Внеплановые проверки подразделяются на следующие виды:

1) по обращению - проверка, назначаемая в связи с поступившими обращениями, заявлениями, жалобами, сообщениями и иной предоставляемой в установленном законодательством порядке информации о нарушениях законодательства Республики К а з а х с т а н ;

2) совместная - проверка, назначаемая совместным актом нескольких государственных органов и (или) назначаемая актом одного государственного органа с указанием в акте участвующих в проверке других государственных органов;

3) встречающая - проверка, проводимая в отношении третьих лиц в пределах компетенции, предусмотренной законодательством Республики Казахстан, в случае, если при проведении проверок возникает необходимость в получении уполномоченным органом дополнительной информации о проведенных операциях, о

реализации договорных либо иных взаимоотношений, связанных с проверяемым объектом проверки;

4) рейдовая - проверка, охватывающая одновременно деятельность нескольких организаций по вопросам соблюдения ими отдельных требований законодательства Республики Казахстан;

5) контрольная проверка - проверка, проводимая в целях исполнения устранения нарушений, выявленных предыдущей проверкой.";

в пункте 3 слова "проверяющей группе" заменить словами "проверяющим работникам";

в пункте 4 :

в абзаце первом после слова "группы" дополнить словами "или проверяющего работника уполномоченного органа";

подпункт 1) после слова "проверки," дополнить словами "а также за ознакомление и подписание промежуточного и (или) итогового отчета по результатам проверки,";

в подпункте 2) :

слова "проверяющей группе" заменить словами "проверяющим работникам";

слова "проверяющей группы" заменить словами "проверяющих работников";

в пункте 6 слова "проверяющей группе" заменить словами "проверяющим работникам";

в пункте 7 :

слова "проверяющей группе" заменить словами "проверяющим работникам";

слова "членов проверяющей группы" заменить словами "проверяющих работников";

после слова "помещение" дополнить словами ", оборудованное оргтехникой и междугородней связью,";

после слова "здания" дополнить словами "(в том числе в праздничные и выходные дни - при согласии организации)";

пункт 8 изложить в следующей редакции:

"8. Проверяющими работниками уполномоченного органа могут составляться промежуточные отчеты, которые представляются организации для ознакомления.

Промежуточный отчет составляется в двух экземплярах, подписывается исполнителем и руководителем проверяющей группы или проверяющим работником уполномоченного органа и направляется в организацию.";

часть первую пункта 9 изложить в следующей редакции:

"9. Организация по истечении двух рабочих дней со дня получения промежуточного отчета возвращает один экземпляр промежуточного отчета, подписанный руководителем (заместителем) либо руководителем, ответственным за обеспечение проведения проверки организации, в случае наличия замечаний к содержанию промежуточного отчета представляет свои письменные возражения.";

в части первой пункта 10 слова "проверяющей группы" заменить словами "проверяющих работников";

в пункте 11 слова "Члены проверяющей группы" заменить словами "Проверяющие работники уполномоченного органа";

пункт 12 дополнить частью третьей следующего содержания:

"В случае проведения внеплановой проверки, два экземпляра отчета о результатах проверки, подписанные проверяющими работниками уполномоченного органа, направляются руководителю организации (лицу, его замещающему), ответственному за обеспечение проведения проверки, а также третьим лицам, с соблюдением установленных законодательными актами Республики Казахстан требований к разглашению сведений, составляющих коммерческую и иную охраняемую законом тайну." ;

в пункте 13 :

в предложении первом после слова "экземпляр" дополнить словами "промежуточного или";

предложение второе после слов "изложенные в" дополнить словами "промежуточном или";

пункт 14 изложить в следующей редакции:

"14. При наличии возражений по результатам проверки, организация в течение двух рабочих дней со дня получения промежуточного отчета или тридцати календарных дней - итогового отчета о результатах проверки представляет их проверяющим работникам уполномоченного органа или в уполномоченный орган в письменном виде."

в пункте 15 слова "руководителя подразделения уполномоченного органа или его заместителей" заменить словами "руководителей подразделений уполномоченного органа или их заместителей, руководителя проверяющей группы";

3) часть первую статьи 14 после слова "вправе" дополнить словом "безвозмездно".

8. В Закон Республики Казахстан от 6 июля 2004 года "О кредитных бюро и формировании кредитных историй в Республике Казахстан" (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2004 г., N 15, ст. 87; 2005 г., N 23, ст. 104; 2006 г., N 3, ст. 22; 2007 г., N 2, ст. 18; N 3, ст. 20; N 19, ст. 149):

1) статью 1 дополнить подпунктом 16-1) следующего содержания:

"16-1) заявитель - юридическое лицо, представившее в уполномоченный орган документы с целью получения лицензии для осуществления деятельности кредитного бюро;" ;

2) в статье 4 :

пункт 1 изложить в следующей редакции:

"1. Государственное регулирование и надзор за деятельностью кредитных бюро и формированием кредитных историй осуществляются уполномоченным органом.

В этих целях уполномоченный орган вправе получать от физических и юридических лиц, в том числе от кредитных бюро, информацию, необходимую для осуществления своих надзорных функций, при этом полученные сведения не подлежат разглашению.

Работники уполномоченного органа несут ответственность за разглашение сведений, полученных в ходе осуществления ими надзорных функций, составляющих служебную, коммерческую, банковскую или иную охраняемую законом тайну в соответствии с законами Республики Казахстан.;"

подпункт 4) пункта 2 дополнить словами ", а также в случае непредставления информации в установленные сроки";

3) в статье 6:

пункт 3 изложить в следующей редакции:

"3. Лицензия на право осуществления деятельности кредитного бюро выдается уполномоченным органом в порядке, установленном настоящим Законом и нормативными правовыми актами уполномоченного органа.;"

дополнить пунктом 4 следующего содержания:

"4. Наименование кредитного бюро должно содержать слова "кредитное бюро" или производные от них слова.;"

4) статью 8 дополнить подпунктом 4) следующего содержания:

"4) обеспечить наличие резервного сервера, находящегося вне города расположения кредитного бюро, для хранения резервных копий информации субъекта кредитной истории.;"

5) дополнить статьей 8-1 следующего содержания:

"Статья 8-1. Порядок создания кредитного бюро

1. Порядок создания кредитного бюро состоит из следующих этапов:

1) лицензирование;

2) ввод в эксплуатацию системы управления базы данных кредитных историй.

2. Лицензирование осуществляется в соответствии со статьей 9 настоящего Закона.

3. Кредитное бюро обязано ввести в эксплуатацию систему управления базы данных кредитных историй в течение 180 дней со дня получения лицензии.

4. Для ввода в эксплуатацию системы управления базы данных кредитных историй кредитному бюро необходимо осуществить следующие мероприятия:

1) заключить договор о предоставлении информации с поставщиками информации, указанными в подпунктах 1) и 2) пункта 1 статьи 18 настоящего Закона;

2) организовать информационный процесс по формированию кредитных историй;

3) произвести тестирование информационного процесса, указанного в подпункте 2) настоящего пункта с поставщиками информации, заключившими договор о предоставлении информации с ним.

Проверка выполнения кредитным бюро необходимых мероприятий по вводу

системы управления базы данных кредитных историй в эксплуатацию осуществляется комиссией уполномоченного органа, созданной совместно с государственным уполномоченным органом, осуществляющим реализацию государственной политики и государственное регулирование в сфере информатизации, результаты которой отражаются в акте ввода системы управления базы данных кредитных историй в эксплуатацию по форме, установленной уполномоченным органом.

5. Осуществление деятельности кредитного бюро допускается лишь при наличии лицензии уполномоченного органа и акта ввода системы управления базы данных кредитных историй в эксплуатацию.";

6) в статье 9 :

в пункте 1 :

в абзаце первом слово "лицензиат" заменить словом "заявитель";
дополнить подпунктом 1-1) следующего содержания:

"1-1) бизнес-план по осуществлению деятельности кредитного бюро;"

дополнить подпунктом 2-1) следующего содержания:

"2-1) копию свидетельства налогоплательщика и статистической карточки;"

подпункт 4) изложить в следующей редакции:

"4) акт о соответствии кредитного бюро требованиям, предъявляемым к кредитному бюро по защите и обеспечению сохранности базы данных кредитных историй, используемых информационных систем и помещениям, составленный в соответствии с требованиями настоящего Закона и нормативных правовых актов уполномоченного органа, с приложением подтверждающих документов;"

дополнить пунктами 3, 4 следующего содержания:

"3. Бизнес-план по осуществлению деятельности кредитного бюро должен в к л ю ч а т ь :

1) описание деятельности кредитного бюро;

2) порядок и сроки организации информационных процессов по формированию к р е д и т н ы х и с т о р и й ;

3) ценовую политику и порядок расчета тарифов на кредитные отчеты;

4) прогноз на ближайшие три года о доходах и расходах;

5) перспективные планы развития деятельности кредитного бюро.

4. Кредитное бюро в случаях изменения адреса, указанного в заявлении на получение лицензии, а также внесения изменений и дополнений в документы, указанные в подпункте 3) пункта 1 настоящей статьи, представляет изменения и дополнения в уполномоченный орган в течение десяти дней со дня их внесения.";

7) в подпункте 2) статьи 10 слова "статьей 9" заменить словами "статьей 8 и п у н к т о м 1 с т а т ь и 9 " ;

8) часть первую статьи 13 дополнить подпунктом 1-1) следующего содержания:

"1-1) невыполнение требования, предусмотренного пунктом 3 статьи 8-1

настоящего

Закона";

9) пункт 2 статьи 14 дополнить частью второй следующего содержания:

"Отрицательная информация в отношении субъекта кредитной истории хранится в кредитном бюро в течение семи лет после даты получения последней информации о нем."

10) статью 19 дополнить пунктом 4 следующего содержания:

"4. Поставщики информации в кредитные бюро, которые не осуществляют деятельность, ранее повлекшую их участие в системе кредитных бюро, обязаны обновлять информацию по всем ранее ими переданным в базу данных кредитных бюро субъектам до прекращения договорных отношений с указанными субъектами."

11) пункт 1 статьи 20 дополнить подпунктом 5) следующего содержания:

"5) уполномоченный орган;
1 2) в статье 24:

в подпункте 2) пункта 1 после слова "кредитов" дополнить словами "(с указанием источника погашения)";

13) статью 27 дополнить пунктом 5 следующего содержания:

"5. Не допускается отказ от исполнения обязательств по договору о предоставлении информации в кредитное бюро в одностороннем порядке, если иное не предусмотрено указанным договором."

14) пункт 1 статьи 29 дополнить частью второй следующего содержания:

"Требования настоящего пункта не распространяются на случаи предоставления кредитного отчета по запросу уполномоченного органа."

15) часть вторую статьи 30 после слов "информации" дополнить словами ", за получение информации и кредитных отчетов уполномоченным органом".

9. В Закон Республики Казахстан от 7 июля 2004 года "Об инвестиционных фондах" (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2004 г., N 16, ст. 90; 2006 г., N 16, ст. 103; 2007 г., N 2, ст. 18; N 4, ст. 33):

1) в статье 7:

в заголовке слова "и кастодиану" исключить;

пункт 2 исключить;

2) в статье 37:

часть вторую пункта 2-1 изложить в следующей редакции:

"В составе активов фондов недвижимости не должно быть прав требования, возникающих из договоров долевого участия в строительстве, и реконструируемых объектов недвижимого имущества, проектно-сметной документации."

абзац первый пункта 7 изложить в следующей редакции:

"7. Размер вложений за счет активов инвестиционного фонда в ценные бумаги одного эмитента или в финансовые инструменты, выпущенные (предоставленные) одним лицом, не должен превышать:"

10. В Закон Республики Казахстан от 7 июля 2006 года "Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан" (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2006 г., N 14, ст. 90; 2007 г., N 2, ст. 18) :

1) в части второй пункта 4 статьи 15 слова ", установленным подпунктами 1), 3) пункта 2 настоящей статьи," заменить словами "лишения уполномоченным органом лицензии на прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов физических лиц, а также добровольной реорганизации";

2) в заголовке, пунктах 1, 3 статьи 16 слова "прав требования по дебиторской задолженности" заменить словом "имущества";

3) в статье 18 слова "семисот тысяч" заменить словами "одного миллиона";

4) в пункте 2 статьи 19 слова "семисот тысяч" заменить словами "одного миллиона"

С т а т ь я 2

1. Настоящий Закон вводится в действие по истечении двадцати одного дня после официального опубликования настоящего Закона, за исключением абзацев седьмого, восьмого, одиннадцатого подпункта 1), подпунктов 6), 7), 8), 15), 16), абзацев второго, третьего подпункта 17), подпунктов 18), 20), абзацев четвертого, шестого и седьмого подпункта 21), абзацев четвертого и пятого подпункта 22), подпункта 27) пункта 6 статьи 1, которые вводятся в действие с 1 января 2010 года.

2. Лицам, обладающим до введения в действие настоящего Закона признаками банковского холдинга, крупного участника открытого накопительного пенсионного фонда, страховой (перестраховочной) организации, владеющим двадцатью пятью и более процентами голосующих акций открытого накопительного пенсионного фонда, страховой (перестраховочной) организации, являющимся финансовой организацией-нерезидентом Республики Казахстан, подлежащим консолидированному надзору в стране своего места нахождения, присваивается статус банковского холдинга, крупного участника без представления соответствующих документов в течение двух месяцев со дня введения в действие настоящего Закона.

3. Финансовым организациям привести свою деятельность в соответствие с требованиями настоящего Закона в течение шести месяцев со дня введения его в действие.

П р е з и д е н т

Республики Казахстан