



О проекте Закона Республики Казахстан "О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам неработающих кредитов и активов банков второго уровня, оказания финансовых услуг и деятельности финансовых организаций и Национального Банка Республики Казахстан"

Постановление Правительства Республики Казахстан от 29 мая 2015 года № 391

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 неработающих кредитов и активов банков второго уровня, оказания финансовых услуг и деятельности финансовых организаций и Национального Банка Республики Казахстан».

П р е м ь е р - М и н и с т р

Республики Казахстан

К. Масимов

Проект

З А К О Н

РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам неработающих кредитов и активов банков второго уровня, оказания финансовых услуг и деятельности финансовых организаций и Национального Банка Республики Казахстан

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

1. В Гражданский кодекс Республики Казахстан (Общая часть), принятый Верховным Советом Республики Казахстан 27 декабря 1994 года (Ведомости Верховного Совета Республики Казахстан, 1994 г., № 23-24 (приложение); 1995 г., № 15-16, ст. 109; № 20, ст. 121; Ведомости Парламента Республики Казахстан, 1996 г., № 2, ст. 187; № 14, ст. 274; № 19, ст. 370; 1997 г., № 1-2, ст. 8; № 5, ст. 55; № 12, ст. 183, 184; № 13-14, ст. 195, 205; 1998 г., № 2-3, ст. 23; № 5-6, ст. 50; № 11-12, ст. 178; № 17-18, ст. 224, 225; № 23, ст. 429; 1999 г., № 20, ст. 727, 731; № 23, ст. 916; 2000 г., № 18, ст. 336; № 22, ст. 408; 2001 г., № 1, ст. 7; № 8, ст. 52; № 17-18, ст. 240; № 24, ст. 338; 2002 г., № 2, ст. 17; № 10, ст. 102; 2003 г., № 1-2, ст. 3; № 11, ст. 56, 57, 66; № 15, ст. 139; № 19-20, ст. 146; 2004 г., № 6, ст. 42; № 10, ст. 56; № 16, ст. 91; № 23, ст. 142; 2005 г., №

10, ст. 31; № 14, ст. 58; № 23, ст. 104; 2006 г., № 1, ст. 4; № 3, ст. 22; № 4, ст. 24; № 8, ст. 45; № 10, ст. 52; № 11, ст. 55; № 13, ст. 85; 2007 г., № 2, ст. 18; № 3, ст. 20, 21; № 4, ст. 28; № 16, ст. 131; № 18, ст. 143; № 20, ст. 153; 2008 г., № 12, ст. 52; № 13-14, ст. 58; № 21, ст. 97; № 23, ст. 114, 115; 2009 г., № 2-3, ст. 7, 16, 18; № 8; ст. 44; № 17, ст. 81; № 19, ст. 88; № 24, ст. 125, 134; 2010 г., № 1-2, ст. 2; № 7, ст. 28; № 15, ст. 71; № 17-18, ст. 112 ; 2011 г., № 2, ст. 21, 28; № 3, ст. 32; № 4, ст. 37; № 5, ст. 43; № 6, ст. 50; № 16, ст. 129; № 24, ст. 196; 2012 г., № 1, ст. 5; № 2, ст. 13, 15; № 6, ст. 43; № 8, ст. 64; № 10, ст. 77; № 11, ст. 80; № 20, ст. 121; № 21-22, ст. 124; № 23-24, ст. 125; 2013 г., № 7, ст. 36; № 10-11 , ст. 56; № 14, ст. 72; № 15, ст. 76; 2014 г., № 4-5, ст. 24; № 10, ст. 52; № 11, ст. 61, 63; № 14, ст. 84; № 21, ст. 122; № 23, ст. 143; Закон Республики Казахстан от 7 апреля 2015 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам правового регулирования сферы интеллектуальной собственности», опубликованный в газетах «Егемен Қазақстан» и «Казахстанская правда» от 10 апреля 2015 г.; Закон Республики Казахстан от 22 апреля 2015 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам ограничения участия государства в предпринимательской деятельности», опубликованный в газетах «Егемен Қазақстан» и «Казахстанская правда» от 24 апреля 2015 г.; Закон Республики Казахстан от 27 апреля 2015 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам страхования и исламского финансирования», опубликованный в газетах «Егемен Қазақстан» и «Казахстанская правда» от 29 апреля 2015 г.):

1) часть шестую пункта 1 статьи 59 изложить в следующей редакции:

«Не допускается внесение вкладов в виде личных неимущественных прав и иных нематериальных благ. Также не допускается внесение вкладов путем зачета требования участников к товариществу, за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан.»;

2) пункт 2 статьи 132 изложить в следующей редакции:

«2. Права, удостоверенные именной ценной бумагой, выпущенной в документарной форме, передаются в порядке, установленном для уступки требования (цессии). В соответствии со статьей 347 настоящего Кодекса лицо, передающее право по ценной бумаге, несет ответственность за недействительность соответствующего требования, но не за его исполнение.»;

3) пункт 2 статьи 282 изложить в следующей редакции:

«2. Сумма произведенного платежа, недостаточная для исполнения денежного обязательства, при отсутствии иного соглашения сторон погашает прежде всего задолженность по основному долгу и вознаграждению (интерес), основной долг и вознаграждение (интерес) за текущий период, а в оставшейся части – неустойку и издержки кредитора по получению исполнения.»;

4) статью 292 дополнить пунктом 4 следующего содержания:

«4. Прекращение основного обязательства влечет прекращение обеспечивающего его обязательства, если иное не предусмотрено законодательными актами.»

2. В Гражданский кодекс Республики Казахстан (Особенная часть) от 1 июля 1999 года (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 1999 г., № 16-17, ст. 642; № 23, ст. 929; 2000 г., № 3-4, ст. 66; № 10, ст. 244; № 22, ст. 408; 2001 г., № 23, ст. 309; № 24, ст. 338; 2002 г., № 10, ст. 102; 2003 г., № 1-2, ст. 7; № 4, ст. 25; № 11, ст. 56; № 14, ст. 103; № 15, ст. 138, 139; 2004 г., № 3-4, ст. 16; № 5, ст. 25; № 6, ст. 42; № 16, ст. 91; № 23, ст. 142; 2005 г., № 21-22, ст. 87; № 23, ст. 104; 2006 г., № 4, ст. 24, 25; № 8, ст. 45; № 11, ст. 55; № 13, ст. 85; 2007 г., № 3, ст. 21; № 4, ст. 28; № 5-6, ст. 37; № 8, ст. 52; № 9, ст. 67; № 12, ст. 88; 2009 г., № 2-3, ст. 16; № 9-10, ст. 48; № 17, ст. 81; № 19, ст. 88; № 24, ст. 134; 2010 г., № 3-4, ст. 12; № 5, ст. 23; № 7, ст. 28; № 15, ст. 71; № 17-18, ст. 112; 2011 г., № 3, ст. 32; № 5, ст. 43; № 6, ст. 50, 53; № 16, ст. 129; № 24, ст. 196; 2012 г., № 2, ст. 13, 14, 15; № 8, ст. 64; № 10, ст. 77; № 12, ст. 85; № 13, ст. 91; № 14, ст. 92; № 20, ст. 121; № 21-22, ст. 124; 2013 г., № 4, ст. 21; № 10-11, ст. 56; № 15, ст. 82; 2014 г., № 1, ст. 9; № 4-5, ст. 24; № 11, ст. 61, 69; № 14, ст. 84; № 19-I, 19-II, ст. 96; № 21, ст. 122; № 23, ст. 143; Закон Республики Казахстан от 7 апреля 2015 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам правового регулирования сферы интеллектуальной собственности», опубликованный в газетах «Егемен Қазақстан» и «Казахстанская правда» от 10 апреля 2015 г.; Закон Республики Казахстан от 22 апреля 2015 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам ограничения участия государства в предпринимательской деятельности», опубликованный в газетах «Егемен Қазақстан» и «Казахстанская правда» от 24 апреля 2015 г.; Закон Республики Казахстан от 27 апреля 2015 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам страхования и исламского финансирования», опубликованный в газетах «Егемен Қазақстан» и «Казахстанская правда» от 29 апреля 2015 г.):

1) статью 728 изложить в следующей редакции:

«Статья 728. Особенности договора банковского займа и договора о предоставлении микрокредита

Договор банковского займа и договор о предоставлении микрокредита имеют следующие особенности:

1) по договору банковского займа в качестве заимодателя выступают банк или иное юридическое лицо, имеющее лицензию уполномоченного государственного органа на предоставление займов в денежной форме;

2) по договору о предоставлении микрокредита в качестве заимодателя выступает микрофинансовая организация;

3) предметом договора банковского займа, договора о предоставлении микрокредита являются деньги, которые могут быть предоставлены в будущем. В

последнем случае договор банковского займа, договор о предоставлении микрокредита считаются вступившими в силу с момента их заключения (пункт 1 статьи 393 настоящего Кодекса), если этими договорами не предусмотрено иное;

4) договор банковского займа, договор о предоставлении микрокредита должны быть заключены в письменной форме. Несоблюдение письменной формы влечет недействительность договора банковского займа, договора о предоставлении микрокредита;

5) договор банковского займа, договор о предоставлении микрокредита не могут содержать условие, предусматривающее право банка или иного юридического лица, имеющего лицензию уполномоченного государственного органа на предоставление займов в денежной форме, микрофинансовой организации на одностороннее изменение условий договора, если иное не предусмотрено законодательными актами Республики Казахстан;

6) к договору банковского займа не применяются положения пункта 2 статьи 722, настоящего Кодекса, за исключением случаев, предусмотренных банковским законодательством Республики Казахстан;

7) положения пунктов 3 и 4 статьи 722 настоящего Кодекса применяются к договору банковского займа, договору о предоставлении микрокредита при нарушении заемщиком срока, установленного для возврата очередной части предмета займа, микрокредита и (или) выплаты вознаграждения, более чем на сорок календарных дней.

Банкам запрещается выдача займов, обеспеченных акциями, эмитентом которых является данный банк, либо займов на покупку данных акций.

8) положения статей 381 и 388 настоящего Кодекса применяются к договору банковского займа, договору о предоставлении микрокредита с учетом особенностей, предусмотренных банковским законодательством и законодательством Республики Казахстан о микрофинансовых организациях.»;

2) в статье 830:

пункт 3 изложить в следующей редакции:

«3. Должностные лица, работники страховой (перестраховочной) организации, страховых холдингов-резидентов Республики Казахстан, страховых брокеров, страховые агенты и иные лица, которые в силу осуществления своих служебных обязанностей получили доступ к сведениям, составляющим тайну страхования, за их разглашение несут ответственность, предусмотренную законодательными актами Республики Казахстан.»;

пункт 5 дополнить подпунктом 5-1) следующего содержания:

«5-1) страховому холдингу-резиденту Республики Казахстан - для целей расчета пруденциальных нормативов страховой группы, а также формирования системы управления рисками и внутреннего контроля страховой группы;».

3. В Земельный кодекс Республики Казахстан от 20 июня 2003 года (Ведомости

Парламента Республики Казахстан, 2003 г., № 13, ст. 99; 2005 г., № 9, ст. 26; 2006 г., № 1, ст. 5; № 3, ст. 22; № 11, ст. 55; № 12, ст. 79, 83; № 16, ст. 97; 2007 г., № 1, ст. 4; № 2, ст. 18; № 14, ст. 105; № 15, ст. 106, 109; № 16, ст. 129; № 17, ст. 139; № 18, ст. 143; № 20, ст. 152; № 24, ст. 180; 2008 г., № 6-7, ст. 27; № 15-16, ст. 64; № 21, ст. 95; № 23, ст. 114; 2009 г., № 2-3, ст. 18; № 13-14, ст. 62; № 15-16, ст. 76; № 17, ст. 79; № 18, ст. 84, 86; 2010 г., № 5, ст. 23; № 24, ст. 146; 2011 г., № 1, ст. 2; № 5, ст. 43; № 6, ст. 49, 50; № 11, ст. 102; № 12, ст. 111; № 13, ст. 114; № 15, ст. 120; 2012 г., № 1, ст. 5; № 2, ст. 9, 11; № 3, ст. 27; № 4, ст. 32; № 5, ст. 35; № 8, ст. 64; № 11, ст. 80; № 14, ст. 95; № 15, ст. 97; № 21-22, ст. 124; 2013 г., № 1, ст. 3; № 9, ст. 51; № 14, ст. 72, 75; № 15, ст. 77, 79, 81; 2014 г., № 2, ст. 10; № 8, ст. 44; № 11, ст. 63, 64; № 12, ст. 82; № 14, ст. 84; № 19-I, 19-II, ст. 96; № 21, ст. 118, 122; № 23, ст. 143; № 24, ст. 145; Закон Республики Казахстан от 22 апреля 2015 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам ограничения участия государства в предпринимательской деятельности», опубликованный в газетах «Егемен Қазақстан» и «Казахстанская правда» от 24 апреля 2015 г.):

1) статью 92 дополнить пунктом 6 следующего содержания:

«6. Принудительное изъятие земельного участка, принятого в собственность банка второго уровня в результате обращения взыскания на залоговое имущество, не может быть осуществлено у банка второго уровня в течение шести месяцев со дня возникновения у него в соответствии с гражданским законодательством Республики Казахстан права собственности на земельный участок.

В случае неосуществления отчуждения земельного участка по истечении срока, предусмотренного частью первой настоящего пункта, принудительное изъятие земельного участка осуществляется в установленном настоящим Кодексом порядке.

В случае отчуждения банком второго уровня земельного участка, срок освоения для нового правообладателя устанавливается как первоначальный срок, определяемый местными исполнительными органами областей, города республиканского значения, столицы, районов, городов областного значения, акимами городов районного значения, поселков, сел, сельских округов, а на территории специальной экономической зоны – местными исполнительными органами соответствующей административно-территориальной единицы или органом управления специальной экономической зоны в соответствии с нормами статьи 92 настоящего Кодекса.»

4. В Бюджетный кодекс Республики Казахстан от 4 декабря 2008 года (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2008 г., № 21, ст. 93; 2009 г., № 23, ст. 112; № 24, ст. 129; 2010 г., № 5, ст. 23; № 7, ст. 29, 32; № 15, ст. 71; № 24, ст. 146, 149, 150; 2011 г., № 2, ст. 21, 25; № 4, ст. 37; № 6, ст. 50; № 7, ст. 54; № 11, ст. 102; № 13, ст. 115; № 15, ст. 125; № 16, ст. 129; № 20, ст. 151; № 24, ст. 196; 2012 г., № 1, ст. 5; № 2, ст. 16; № 3, ст. 21; № 4, ст. 30, 32; № 5, ст. 36, 41; № 8, ст. 64; № 13, ст. 91; № 14, ст. 94; № 18-19, ст. 119; № 23-24, ст. 125; 2013 г., № 2, ст. 13; № 5-6, ст. 30; № 8, ст. 50; № 9, ст. 51; № 10-

11, ст. 56; № 13, ст. 63; № 14, ст. 72; № 15, ст. 81, 82; № 16, ст. 83; № 20, ст. 113; № 21-22, ст. 114; 2014 г., № 1, ст. 6; № 2, ст. 10, 12; № 4-5, ст. 24; № 7, ст. 37; № 8, ст. 44; № 11, ст. 63, 69; № 12, ст. 82; № 14, ст. 84, 86; № 16, ст. 90; № 19-I, 19-II, ст. 96; № 21, ст. 122; № 22, ст. 128; № 22, ст. 131; № 23, ст. 143):

пункт 7 статьи 21 изложить в следующей редакции:

«7. Доверительное управление Национальным фондом Республики Казахстан осуществляет Национальный Банк Республики Казахстан на основании договора о доверительном управлении, заключаемого между Национальным Банком Республики Казахстан и Правительством Республики Казахстан.

Составление финансовой отчетности по результатам доверительного управления Национальным фондом Республики Казахстан осуществляет Национальный Банк Республики Казахстан в соответствии с договором о доверительном управлении.»

5. В Закон Республики Казахстан от 30 марта 1995 года «О Национальном Банке Республики Казахстан» (Ведомости Верховного Совета Республики Казахстан, 1995 г., № 3-4, ст. 23; № 12, ст. 88; № 15-16, ст. 100; № 23, ст. 141; Ведомости Парламента Республики Казахстан, 1996 г., № 2, ст. 184; № 11-12, ст. 262; № 19, ст. 370; 1997 г., № 13-14, ст. 205; № 22, ст. 333; 1998 г., № 11-12, ст. 176; 1999 г., № 20, ст. 727; 2000 г., № 3-4, ст. 66; № 22, ст. 408; 2001 г., № 8, ст. 52; № 10, ст. 123; 2003 г., № 15, ст. 138, 139; 2004 г., № 11-12, ст. 66; № 16, ст. 91; № 23, ст. 142; 2005 г., № 14, ст. 55; № 23, ст. 104; 2006 г., № 4, ст. 24; № 13, ст. 86; 2007 г., № 2, ст. 18; № 3, ст. 20; № 4, ст. 33; 2009 г., № 8, ст. 44; № 13-14, ст. 63; № 17, ст. 81; № 19, ст. 88; 2010 г., № 5, ст. 23; 2011 г., № 1, ст. 2; № 5, ст. 43; № 11, ст. 102; № 13, ст. 116; № 24, ст. 196; 2012 г., № 1, ст. 6; № 2, ст. 14; № 13, ст. 91; № 20, ст. 121; 2013 г., № 10-11, ст. 56; 2014 г., № 10, ст. 52; № 11, ст. 61; № 14, ст. 84; № 16, ст. 90; № 23, ст. 143; Закон Республики Казахстан от 27 апреля 2015 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам страхования и исламского финансирования», опубликованный в газетах «Егемен Қазақстан» и «Казахстанская правда» от 29 апреля 2015 г.):

1) подпункт 17) статьи 8 изложить в следующей редакции:

«17) проводит ведомственные статистические наблюдения в соответствии с планом статистических работ, а также в пределах своей компетенции осуществляет контроль в области государственной статистики;»;

2) в статье 10:

заголовок изложить в следующей редакции:

«Статья 10. Резервный капитал, счета переоценки и провизии (резервы) Национального Банка Казахстана»;

второе предложение части первой изложить в следующей редакции:

«Счет переоценки золотовалютных резервов и иных активов в иностранной валюте предназначен для учета дохода от их переоценки.»;

часть вторую изложить в следующей редакции:

«За счет расходов Национального Банка Казахстана формируются провизии (резервы) по сомнительным и безнадежным требованиям, включая кредиты, депозиты, ценные бумаги, убытки при расчетах, остатки на счетах и другие активы, включающие объемы незавершенного строительства, прочие требования по немонетарной деятельности Национального Банка Казахстана и выплаты социального характера.»;

3) в статье 15 :

часть вторую изложить в следующей редакции:

«Правление Национального Банка Казахстана утверждает:

1) правила о минимальных резервных требованиях, включая структуру обязательств банков, принимаемых для расчета минимальных резервных требований, порядок расчета минимальных резервных требований, выполнения нормативов минимальных резервных требований, резервирования и осуществления контроля за выполнением нормативов минимальных резервных требований;

2) правила установления официального курса национальной валюты Республики Казахстан к иностранным валютам согласно перечню, определяемому Правлением Национального Банка Казахстана;

3) правила обмена банкнот и монет национальной валюты Республики Казахстан, изымаемых и изъятых из обращения, а также ветхих и поврежденных банкнот и монет национальной валюты Республики Казахстан;

4) правила продажи и выкупа Национальным Банком Казахстана банкнот и монет национальной валюты Республики Казахстан;

5) правила ведения кассовых операций с физическими и юридическими лицами в Национальном Банке Казахстана;

6) правила определения платежности банкнот и монет национальной валюты Республики Казахстан;

7) правила учета, хранения, перевозки и инкассации банкнот, монет и ценностей;

8) правила замены находящихся в обращении денежных знаков национальной валюты при изменении их дизайна (формы);

9) правила изъятия из денежного обращения наличных денежных знаков;

10) правила ведения кассовых операций и операций по инкассации банкнот, монет и ценностей в банках и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций;

11) по согласованию с соответствующими уполномоченными органами правила организации охраны и устройства помещений банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций;

12) требования к деятельности по пересчету, сортировке, упаковке, хранению банкнот, монет и ценностей, а также их выдаче банкам и их клиентам по поручению банков, осуществляемой организациями, имеющими лицензию Национального Банка

Казахстана на проведение операции по инкассации банкнот, монет и ценностей;

13) порядок и условия выдачи лицензии организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций, на инкассацию банкнот, монет и ценностей;

14) инструкцию по организации автомобильных инкассаторских перевозок в Р е с п у б л и к е К а з а х с т а н ;

15) правила осуществления в Национальном Банке Казахстана операций с иностранной валютой, обращенной в собственность государства по отдельным о с н о в а н и я м ;

16) правила функционирования межбанковской системы переводов денег;

17) правила функционирования системы межбанковского клиринга;

18) правила функционирования платежных систем, оператором которых выступают Национальный Банк Казахстана либо его дочерняя организация;

19) правила функционирования межбанковской системы платежных карточек;

20) требования к организационным мерам и программно-техническим средствам, обеспечивающим доступ в платежные системы;

21) правила осуществления безналичных платежей и переводов денег на территории Республики Казахстан без открытия банковского счета;

22) инструкцию по оформлению, использованию и исполнению платежных поручений, платежных требований-поручений, инкассовых распоряжений;

23) правила осуществления безналичных платежей между клиентом и о б с л у ж и в а ю щ и м е г о б а н к о м ;

24) правила применения чеков на территории Республики Казахстан;

25) правила проведения операций с документарными аккредитивами банками Р е с п у б л и к и К а з а х с т а н ;

26) правила учета векселей банками второго уровня Республики Казахстан;

27) правила проведения операций с переводными и простыми векселями банками второго уровня и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских о п е р а ц и й ;

28) правила выпуска платежных карточек, а также требования к деятельности по обслуживанию операций с их использованием на территории Республики Казахстан;

29) правила осуществления межбанковских платежей и переводов денег по операциям с использованием платежных карточек в Республике Казахстан;

30) правила осуществления платежей путем прямого дебетования банковского счета ;

31) правила осуществления Национальным Банком Казахстана деятельности по доверительному управлению активами клиентов;

32) правила брокерской деятельности Национального Банка Казахстана;

33) правила дилерской деятельности Национального Банка Казахстана;

34) правила проведения Национальным Банком Казахстана операций по

конвертации/реконвертации иностранной валюты для клиентов;

35) инструкцию по анализу финансового состояния эмитентов векселей и установлению лимитов приема к переучету векселей первоклассных эмитентов;

36) правила проведения Национальным Банком Казахстана операций с производными финансовыми инструментами;

37) правила проведения Национальным Банком Казахстана операций с наличной иностранной валютой;

38) правила проведения Национальным Банком Казахстана аукционов в рамках реализации денежно-кредитной политики;

39) правила передачи части золотовалютных активов Национального Банка Казахстана во внешнее управление;

40) правила предоставления банками второго уровня и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, электронных банковских услуг;

41) правила обмена электронными документами при осуществлении платежей и переводов денег в Республике Казахстан;

42) правила выпуска, использования и погашения электронных денег, а также требования к эмитентам электронных денег и системам электронных денег на территории Республики Казахстан;

43) правила, устанавливающие требования, предъявляемые к степеням защиты вексельной бумаги, производимой на территории или ввозимой на территорию Республики Казахстан, а также технические требования к вексельной бумаге;

44) правила открытия, ведения и закрытия банковских счетов клиентов в банках Республики Казахстан;

45) правила открытия, ведения и закрытия банковских счетов юридических лиц в Национальном Банке Казахстана;

46) правила представления сведений по платежам и переводам денег, осуществленным через электронные терминалы и системы удаленного доступа, а также с использованием электронных денег;

47) правила применения кодов секторов экономики и назначения платежей и представления сведений по платежам в соответствии с ними;

48) правила предоставления и погашения банковских займов Национальным Банком Казахстана банкам, в том числе в качестве займодателя последней инстанции, а также юридическим лицам, открывшим банковские счета в Национальном Банке Казахстана;

49) правила установления корреспондентских отношений между Национальным Банком Казахстана и банками, а также организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций;

50) правила установления корреспондентских отношений между банками, а также

банками и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций;

51) размер лимита платежей и переводов денег по корреспондентским счетам банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций;

52) требования к содержанию выписки о движении денег по банковским счетам
к л и е н т а ;

53) правила, определяющие порядок отнесения финансовых организаций к числу
с и с т е м о о б р а з у ю щ и х ;

54) инструкцию о формах, сроках и порядке представления банками второго уровня отчетности по экспортным операциям с аффинированным золотом и серебром в
с л и т к а х ;

55) нормативные правовые акты, регулирующие деятельность финансового рынка и финансовых организаций, а также иных лиц в соответствии с настоящим Законом и иными
з а к о н а м и Р е с п у б л и к и К а з а х с т а н ;

56) нормативные правовые акты, регулирующие деятельность Международного
ф и н а н с о в о г о ц е н т р а « А с т а н а » ;

57) правила установления пределов отклонения курса покупки от курса продажи иностранной валюты за тенге по операциям, проводимым через обменные пункты;

58) правила организации обменных операций с наличной иностранной валютой в
Р е с п у б л и к е К а з а х с т а н ;

59) правила осуществления валютных операций в Республике Казахстан;

60) правила осуществления экспортно-импортного валютного контроля в Республике Казахстан и получения резидентами учетных номеров контрактов по
э к с п о р т у и и м п о р т у ;

61) правила осуществления мониторинга валютных операций нерезидентов, осуществляющих деятельность на территории Республики Казахстан;

62) правила открытия, ведения и закрытия банками металлических счетов;

63) нормативные правовые акты по вопросам бухгалтерского учета, в том числе типовые планы счетов бухгалтерского учета, инструкции по ведению бухгалтерского учета, правила организации ведения бухгалтерского учета и правила автоматизации ведения бухгалтерского учета, обязательные для исполнения всеми финансовыми организациями, специальными финансовыми компаниями, исламскими специальными финансовыми компаниями, микрофинансовыми организациями, Банком Развития
К а з а х с т а н а ;

64) стандарты финансовой отчетности по вопросам, не урегулированным международными стандартами финансовой отчетности, а также методические
р е к о м е н д а ц и и к н и м ;

65) правила представления финансовой отчетности финансовыми организациями, специальными финансовыми компаниями, исламскими специальными финансовыми компаниями, микрофинансовыми организациями, которыми определяются порядок ее

представления, включая формы, перечень, периодичность и сроки ее представления;

66) правила публикации финансовой отчетности акционерными обществами и финансовыми организациями, которыми определяются порядок ее публикации, включая перечень финансовой отчетности, подлежащей публикации, и сроки ее п у б л и к а ц и и ;

67) учетную политику по учету операций по доверительному управлению активами Национального фонда Республики Казахстан;

68) по согласованию с уполномоченным органом, осуществляющим руководство в сфере обеспечения поступлений налогов и других обязательных платежей в бюджет, форму и содержание контрольного чека компьютерных систем, применяемых банками и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций;

69) нормативные правовые акты по сбору административных данных по вопросам валютного регулирования, формирования обзора финансового рынка от финансовых организаций, наличного денежного обращения, платежей и переводов денег, финансовой стабильности, регулирования, контроля и надзора финансовых организаций, в том числе инструкцию по представлению банками второго уровня, Банком Развития Казахстана и ипотечными организациями в Национальный Банк Казахстана сведений для формирования обзора финансового рынка и инструкцию по осуществлению мониторинга источников спроса и предложения, а также направлений использования иностранной валюты на внутреннем валютном рынке;

70) по согласованию с центральным уполномоченным органом по исполнению бюджета правила осуществления инвестиционных операций Национального фонда Республики Казахстан, а также отчет о результатах доверительного управления Национальным фондом Республики Казахстан, представляемый в Правительство Р е с п у б л и к и К а з а х с т а н ;

71) правила конвертации и реконвертации активов Национального фонда Р е с п у б л и к и К а з а х с т а н ;

72) правила выбора внешних управляющих активами Национального фонда Р е с п у б л и к и К а з а х с т а н ;

73) правила реализации приоритетного права государства на приобретение аффинированного золота для пополнения активов в драгоценных металлах;

74) правила назначения на должность и прекращения трудового договора со служащими Национального Банка Казахстана и его ведомств;

75) правила приобретения товаров, работ и услуг Национальным Банком Казахстана , его ведомствами и юридическими лицами, в отношении которых он является учредителем (уполномоченным органом), акционером либо доверительным у п р а в л я ю щ и м ;

76) положение о подразделении внутреннего аудита, а также нормативные правовые акты, устанавливающие порядок организации и проведения внутреннего

аудита в Национальном Банке Казахстана;

77) инструкцию о присвоении, использовании и аннулировании Национальным Банком Казахстана банковских идентификационных кодов, а также присвоении и аннулировании кодов банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, и кодов филиалов банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, их структуре, формировании и ведении Справочника банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций;

78) инвестиционную декларацию единого накопительного пенсионного фонда, а также изменения и дополнения к ней;

79) правила выбора управляющих инвестиционным портфелем, осуществляющих деятельность на основании лицензии Национального Банка Казахстана, включая требования к ним, при поручении им совершать действия, необходимые для управления пенсионными активами единого накопительного пенсионного фонда;

80) правила выбора зарубежных организаций, управляющих пенсионными активами единого накопительного пенсионного фонда, включая требования к ним, при поручении им совершать действия, необходимые для управления пенсионными активами единого накопительного пенсионного фонда;

81) перечень (виды) финансовых продуктов, требующих согласия Национального Банка Казахстана, для предложения финансовыми организациями потребителям финансовых услуг;

82) регламент Национального Банка Казахстана;

83) правила выдачи согласия Национального Банка Казахстана для предложения финансовых продуктов финансовыми организациями потребителям финансовых услуг, а также микрокредитов микрофинансовыми организациями их потребителям;

84) перечень и наименования комиссий и тарифов, которые банк, организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, и микрофинансовая организация вправе взимать за оказание услуг, связанных с выдачей и обслуживанием банковского займа и микрокредита, выданных физическому лицу;

85) требования к безопасности и беспереывности работы информационных систем банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций;

86) иные нормативные правовые акты Национального Банка Казахстана в соответствии с настоящим Законом, иными законами Республики Казахстан и актами Президента Республики Казахстан.»;

в части третьей:

подпункты 4) и 16) изложить в следующей редакции:

«4) принимает решения об изготовлении, выпуске в обращение, изъятии из обращения банкнот и монет национальной валюты Республики Казахстан, в том числе по заказам других стран, замене банкнот и монет национальной валюты Республики

Казахстан при изменении их дизайна или формы, а также устанавливает порядок обмена ветхих и поврежденных банкнот и монет национальной валюты Республики К а з а х с т а н ; » ;

«16) утверждает условия оплаты труда работников Национального Банка Казахстана, его ведомств и организаций и условия социально-бытового обеспечения работников Национального Банка Казахстана и его ведомств;»;

6) часть шестую статьи 19 изложить в следующей редакции:

«Совет директоров определяет порядок ведения бухгалтерского учета и составления отдельной и консолидированной финансовой отчетности Национального Банка Казахстана, а также порядок ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности Национального фонда Республики Казахстан.»;

7) пункт 4 статьи 20-4 изложить в следующей редакции:

«4. Служащие Национального Банка Казахстана и его ведомств, в случае осуществления в силу своих должностных полномочий проверок деятельности финансовых организаций, их филиалов и аффилированных лиц, Банка Развития Казахстана, юридических лиц, осуществляющих деятельность на рынке ценных бумаг, эмитентов ценных бумаг, кредитных бюро, банковских холдингов, банковских конгломератов, страховых холдингов, страховых групп, специальных финансовых компаний, исламских специальных финансовых компаний, инвестиционных фондов, пользователей платежных систем, а также лиц, осуществляющих валютные операции, временных администраций (временных администраторов), ликвидационных комиссий банков, страховых (перестраховочных) организаций (далее - проверяемый субъект) обязаны незамедлительно сообщать вышестоящему руководству обо всех обстоятельствах, которые могут препятствовать четкому и беспристрастному выполнению должностных полномочий, в том числе о:

1) близких родственников (свойственников), супругах, являющихся руководящими работниками проверяемых субъектов;

2) близких родственников или супругах, работающих в проверяемых субъектах;

3) полученных в проверяемых субъектах займах и иных имущественных обязательствах перед проверяемыми субъектами.»;

8) подпункт 6) части первой статьи 30 исключить;

9) статью 31 исключить;

10) статью 34 изложить в следующей редакции:

«Статья 34. Официальная ставка рефинансирования и ставки вознаграждения по операциям денежно-кредитной

п о л и т и к и

Национальный Банк Казахстана устанавливает официальную ставку рефинансирования.

Ставки вознаграждения по операциям денежно-кредитной политики

устанавливаются Национальным Банком Казахстана в целях воздействия на рыночные ставки вознаграждения на финансовом рынке в рамках осуществляемой денежно-кредитной политики.»;

11) статью 36-3 исключить;

12) часть третью статьи 42 изложить в следующей редакции:

«Банкноты и монеты национальной валюты Республики Казахстан разрабатываются в соответствии с концепцией дизайна банкнот и монет национальной валюты – казахстанского тенге. Изображения и описания банкнот и монет публикуются в средствах массовой информации.»;

13) статью 45 изложить в следующей редакции:

«Статья 45. Выпуск в обращение, замена и изъятие из обращения банкнот и монет национальной валюты Республики
К а з а х с т а н

Решение о выпуске в обращение, порядок замены и изъятия из обращения банкнот и монет национальной валюты Республики Казахстан принимаются Национальным Банком Казахстана и публикуются в средствах массовой информации.»;

14) статью 47 изложить в следующей редакции:

«Статья 47. Ответственность за изготовление, хранение и сбыт поддельных банкнот и монет

Лица, виновные в изготовлении, хранении поддельных банкнот и монет с целью сбыта, сбыте поддельных банкнот и монет, а также осуществлении несанкционированной эмиссии наличных денег, несут уголовную и имущественную ответственность в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан.»;

15) в статье 48:

подпункт 2) части первой изложить в следующей редакции:

«2) порядок и условия осуществления безналичных платежей на территории Республики
К а з а х с т а н .»;

части вторую и четвертую изложить в следующей редакции:

«Национальный Банк Казахстана принимает нормативные правовые акты, направленные на обеспечение эффективности и надежности функционирования платежных систем и осуществления платежей и переводов денег на территории Республики
К а з а х с т а н .»;

«В целях осуществления надзора (оверсайта) за платежными системами Национальный Банк Казахстана вправе:

1) осуществлять мониторинг платежных систем;

2) проверять организацию и функционирование платежных систем;

3) получать информацию по вопросам платежей и переводов денег, функционирования платежных систем от участников и операторов платежных систем;

4) осуществлять проверки деятельности участников платежных систем.»;

16) часть четвертую статьи 51-2 дополнить подпунктом 2-1) следующего содержания :

«2-1) формирует список системообразующих финансовых организаций;»;

17) подпункт 2) статьи 52-1 исключить;

18) статью 61 изложить в следующей редакции:

«Статья 61. Полномочия Национального Банка Казахстана по контролю и надзору

1. Национальный Банк Казахстана осуществляет контроль за соблюдением проверяемыми субъектами требований, установленных законодательством Республики Казахстан о банковской деятельности, страховании и страховой деятельности, валютном регулировании и валютном контроле, платежах и переводах денег, пенсионном обеспечении, рынке ценных бумаг, бухгалтерском учете и финансовой отчетности, государственной статистике, кредитных бюро и формировании кредитных историй, почте, Банке Развития Казахстана, микрофинансовых организациях, а также в соответствии с настоящим Законом и иными законами Республики Казахстан, и, в случае выявления в ходе осуществления своих контрольных функций нарушений указанных требований, возбуждает административное производство либо применяет иные меры, предусмотренные законами Республики Казахстан.

2. Национальный Банк Казахстана осуществляет надзор за соблюдением проверяемыми субъектами требований, установленных законодательством Республики Казахстан о банковской деятельности, страховании и страховой деятельности, валютном регулировании и валютном контроле, платежах и переводах денег, пенсионном обеспечении, рынке ценных бумаг, бухгалтерском учете и финансовой отчетности, кредитных бюро и формировании кредитных историй, почте, Банке Развития Казахстана, микрофинансовых организациях, а также в соответствии с настоящим Законом и иными законами Республики Казахстан, и, в случае выявления в ходе осуществления своих надзорных функций нарушений прав и законных интересов потребителей финансовых услуг, а также нарушений, представляющих угрозу национальной и экономической безопасности Республики Казахстан, стабильности ее финансовой системы, применяет предусмотренные законами Республики Казахстан меры без возбуждения административного производства.

3. Национальным Банком Казахстана контроль и надзор осуществляются в формах проведения проверки и иных в соответствии с настоящим Законом.»;

19) заголовок статьи 62-2 изложить в следующей редакции:

«Статья 62-2. Общий порядок организации и проведения проверки на основе оценки степени риска, внеплановой проверки» ;

20) подпункт 3) пункта 2 статьи 62-3 изложить в следующей редакции:
«3) перечень документов, которые проверяемый субъект обязан представить в

6. В Закон Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» (Ведомости Верховного Совета Республики Казахстан, 1995 г., № 15-16, ст. 106; Ведомости Парламента Республики Казахстан, 1996 г., № 2, ст. 184; № 15, ст. 281; № 19, ст. 370; 1997 г., № 5, ст. 58; № 13-14, ст. 205; № 22, ст. 333; 1998 г., № 11-12, ст. 176; № 17-18, ст. 224; 1999 г., № 20, ст. 727; 2000 г., № 3-4, ст. 66; № 22, ст. 408; 2001 г., № 8, ст. 52; № 9, ст. 86; 2002 г., № 17, ст. 155; 2003 г., № 5, ст. 31; № 10, ст. 51; № 11, ст. 56, 67; № 15, ст. 138, 139; 2004 г., № 11-12, ст. 66; № 15, ст. 86; № 16, ст. 91; № 23, ст. 140; 2005 г., № 7-8, ст. 24; № 14, ст. 55, 58; № 23, ст. 104; 2006 г., № 3, ст. 22; № 4, ст. 24; № 8, ст. 45; № 11, ст. 55; № 16, ст. 99; 2007 г., № 2, ст. 18; № 4, ст. 28, 33; 2008 г., № 17-18, ст. 72; № 20, ст. 88; № 23, ст. 114; 2009 г., № 2-3, ст. 16, 18, 21; № 17, ст. 81; № 19, ст. 88; № 24, ст. 134; 2010 г., № 5, ст. 23; № 7, ст. 28; № 17-18, ст. 111; 2011 г., № 3, ст. 32; № 5, ст. 43; № 6, ст. 50; № 12, ст. 111; № 13, ст. 116; № 14, ст. 117; № 24, ст. 196; 2012 г., № 2, ст. 15; № 8, ст. 64; № 10, ст. 77; № 13, ст. 91; № 20, ст. 121; № 21-22, ст. 124; № 23-24, ст. 125; 2013 г., № 10-11, ст. 56; № 15, ст. 76; 2014 г., № 1, ст. 9; № 4-5, ст. 24; № 6, ст. 27; № 10, ст. 52; № 11, ст. 61; № 12, ст. 82; № 19-I, 19-II, ст. 94, 96; № 21, ст. 122; № 22, ст. 131; № 23, ст. 143; Закон Республики Казахстан от 27 апреля 2015 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам страхования и исламского финансирования», опубликованный в газетах «Егемен Қазақстан» и «Казахстанская правда» от 29 апреля 2015 г.):

1) в статье 2:

подпункт 3) изложить в следующей редакции:

«3) банковский конгломерат – группа юридических лиц, состоящая из банковского холдинга (при наличии) и банка, а также дочерних организаций банковского холдинга и (или) дочерних организаций банка и (или) организаций, в которых банковский холдинг и (или) его дочерние организации и (или) банк имеют значительное участие в капитале;»;

дополнить подпунктом 3-1) следующего содержания:

3-1) информационная система банка или организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций (далее – информационная система) – система, предназначенная для хранения, обработки, поиска, распространения, передачи и предоставления информации с применением аппаратно-программного комплекса, посредством которой представляются банковские и иные услуги;»;

подпункт 13) изложить в следующей редакции:

«13) безупречная деловая репутация – наличие фактов, подтверждающих профессионализм, добросовестность, отсутствие неснятой или непогашенной судимости, в том числе отсутствие вступившего в законную силу решения суда о применении уголовного наказания в виде лишения права занимать должность

руководящего работника финансовой организации, банковского и (или) страхового холдинга и являться крупным участником (крупным акционером) финансовой организации пожизненно;»;

дополнить подпунктами 13-1) и 15 следующего содержания:

«13-1) реструктуризация займа — изменение по соглашению сторон сроков, финансовых и иных условий исполнения обязательства заемщика по договору (договорам) банковского займа;»;

15) потребительский кредит - кредит, предоставленный заемщику — физическому лицу на приобретение товаров, работ и услуг, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, за исключением кредитов, обеспеченных ипотекой недвижимого имущества, займов, обеспечением по которым выступает приобретаемый автотранспорт, займов, обеспечением по которым выступают деньги, размещенные в банке в соответствии с договором банковского вклада и полностью покрывающие сумму выдаваемого займа, и займов, выдаваемых в рамках системы образовательного кредитования;»;

2) часть третью пункта 2 статьи 3 изложить в следующей редакции:

«Уполномоченный орган осуществляет регулирование, контроль и надзор по вопросам банковской деятельности в пределах своей компетенции и способствует созданию общих условий для функционирования банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций.»;

3) в статье 5 - 1 :

пункт 1 изложить в следующей редакции:

«1. Организация, специализирующаяся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня, создается уполномоченным органом, которому принадлежит сто процентов голосующих акций такой организации.»;

часть первую пункта 2 изложить в следующей редакции:

«2. Организация, специализирующаяся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня, вправе осуществлять следующие виды деятельности :

1) выпускать акции для формирования уставного капитала, а также облигации для финансирования собственной деятельности;

2) выкупать собственные размещенные акции и облигации;

3) производить оценку качества сомнительных и безнадежных активов, в том числе сомнительных и безнадежных прав требований к юридическим лицам и иных прав требований к ним с целью принятия решения об их приобретении;

4) приобретать у банков сомнительные и безнадежные активы и иные права требования, а также реализовывать их;

5) производить оценку качества акций и (или) облигаций, выпущенных и размещенных банками и (или) иными юридическими лицами, у которых приобретены

сомнительные и безнадежные активы, в том числе сомнительные и безнадежные права требований к юридическим лицам и иные права требований к ним;

б) приобретать акции и (или) доли участия в уставном капитале юридических лиц, в том числе юридических лиц, права требования к которым приобретены у банков организацией, специализирующейся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня, и реализовывать их;

7) приобретать акции и (или) облигации, выпущенные и размещенные банками, у которых организацией, специализирующейся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня, приобретены права требований по сомнительным и безнадежным активам, передавать в доверительное управление и/или реализовывать их ;

8) сдавать в аренду имущество, полученное по приобретенным организацией, специализирующейся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня, у банков правам требования к юридическим лицам, или использовать иную форму возмездного временного пользования таким имуществом;

9) производить операции по секьюритизации прав требований и других сомнительных и безнадежных активов, приобретенных организацией, специализирующейся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня ;

10) самостоятельно, а также совместно с банками создавать (приобретать) организацию, приобретающую сомнительные и безнадежные активы;

11) приобретать активы у юридических лиц, ранее являвшихся банком, и организаций по управлению стрессовыми активами, которые приобрели данные активы , ранее являвшихся сомнительными и безнадежными активами, у банков второго уровня и реализовывать их ;

12) размещать деньги в ценные бумаги и иные финансовые инструменты, а также в банках второго уровня, уполномоченном органе и организациях, указанных в пункте 8 статьи 61-4 настоящего Закона, на условиях договоров банковского счета и банковского вклада ;

13) осуществлять финансирование на условиях платности, срочности и возвратности, в том числе банков второго уровня, организаций, приобретающих сомнительные и безнадежные активы банков второго уровня, юридических лиц, права требования к которым приобретены у банков организацией, специализирующейся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня;

14) приобретать услуги организаций по вопросам, связанным с улучшением качества кредитных портфелей банков второго уровня. Порядок приобретаемых услуг организаций определяется уполномоченным органом по согласованию с уполномоченным органом по государственному планированию;

15) иные виды деятельности, связанные с приобретением сомнительных и

безнадежных активов банков второго уровня, а также управлением данными активами любыми не запрещенными законодательством Республики Казахстан способами.»;

4) подпункт 1) пункта 3 статьи 8 дополнить абзацем шестым следующего содержания :

«организаций-резидентов Республики Казахстан, приобретающих сомнительные и безнадежные активы, созданных (приобретенных) совместно с организацией, специализирующейся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня ; » ;

5) в статье 11 - 1 :

подпункт 1) пункта 4 изложить в следующей редакции:

«1) устав (при наличии) и учредительный договор или решение об учреждении дочерней организации - в случае ее создания, устав дочерней организации (при наличии) - в случае ее приобретения;»;

подпункт 3) пункта 6 изложить в следующей редакции:

«3) несоответствие руководящих работников дочерней организации (или кандидатов, рекомендуемых для назначения или избрания на должности руководящих работников) требованиям подпунктов 3), 4) и 5) пункта 3 статьи 20 настоящего Закона; » ;

часть вторую пункта 11 изложить в следующей редакции:

«Требование по получению разрешения уполномоченного органа на значительное участие в капитале организации не распространяется на:

1) банковские холдинги, косвенно владеющие (имеющие возможность голосовать, определять решения и (или) оказывать влияние на принимаемые решения в силу договора или иным образом) акциями или долями участия в уставном капитале данной организации через владение (наличие возможности голосовать, определять решения и (или) оказывать влияние на принимаемые решения в силу договора или иным образом) акциями банка-резидента Республики Казахстан, прямо владеющего (имеющего возможность голосовать, определять решения и (или) оказывать влияние на принимаемые решения в силу договора или иным образом) акциями или долями участия в уставном капитале указанной организации и имеющего соответствующее разрешение уполномоченного органа;

2) банки, в случае осуществления участия в уставном капитале юридических лиц через владение (наличие возможности голосовать, определять решения и (или) оказывать влияние на принимаемые решения в силу договора или иным образом) акциями или долями участия в уставном капитале дочерней организации, созданной (приобретенной) на условиях, определенных статьями 11-2 настоящего Закона.»;

дополнить пунктом 15 следующего содержания:

«15. В случае, если банковский холдинг в рамках данной статьи создает (приобретает) дочернюю финансовую организацию либо приобретает значительное

участие в капитале финансовой организации, в отношении которых законодательством Республики Казахстан предусмотрено получение соответствующих разрешительных документов на участие в капитале, разрешение на создание или приобретение дочерней организации и (или) значительное участие в капитале выдается уполномоченным органом банковскому холдингу одновременно с выдачей соответствующего документа, предоставляющего право владеть, пользоваться и (или) распоряжаться акциями финансовой организации в установленных законодательством размерах, без представления соответствующих документов в рамках данной статьи.

Требования части первой настоящего пункта распространяются на лиц, желающих приобрести статус банковского холдинга.»;

б) в статье 11-2:

дополнить пунктом 1-1 следующего содержания:

«1-1. Банк вправе создать (приобрести) организацию, приобретающую сомнительные и безнадежные активы, совместно с организацией, специализирующейся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня.

В случае, если в результате создания или приобретения организации, указанной в части первой настоящего пункта, у банка возникает значительное участие в капитале данной организации, данное участие допускается только при наличии предварительного разрешения уполномоченного органа.

Вкладом в уставный капитал организации, указанной в части первой настоящего пункта, созданной в организационно-правовой форме товарищества с ограниченной ответственностью, помимо указанных в гражданском законодательстве, могут быть сомнительные и безнадежные активы банков и (или) права требования по сомнительным и безнадежным активам банка, приобретенные организацией, специализирующейся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня.

Организация, указанная в части первой настоящего пункта, обязана перечислять деньги, полученные от своей деятельности своим участникам (акционерам), в порядке и размерах, предусмотренных планом мероприятий по улучшению качества сомнительных и безнадежных активов, утверждаемом общим собранием участников (акционеров) данной организации, за исключением денег, направленных на оплату расходов, связанных с осуществлением видов деятельности, предусмотренных пунктом 4 настоящей статьи.»;

пункт 4 изложить в следующей редакции:

«4. Дочерняя организация банка, приобретающая сомнительные и безнадежные активы родительского банка, а также организация, приобретающая сомнительные и безнадежные активы, участниками которой являются банк и организация, специализирующаяся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня, вправе:

1) приобретать и реализовывать сомнительные и безнадежные активы банка;
2) приобретать и реализовывать движимое и недвижимое имущество и (или) право собственности на объекты незавершенного строительства, перешедшее в собственность банка в результате обращения взыскания на заложенное имущество по приобретенным сомнительным и безнадежным правам требования;

3) приобретать и реализовывать акции и (или) доли участия в уставном капитале юридических лиц, в случаях принятия их в качестве залога (отступного или обеспечения) по приобретенным сомнительным и безнадежным правам требования либо перехода в собственность родительского банка в результате обращения взыскания на з а л о г ;

4) сдавать в аренду имущество, перешедшее в ее собственность в результате обращения взыскания на имущество, выступавшее в качестве залога, иного обеспечения или полученное в виде отступного по приобретенным у банка сомнительным и безнадежным правам требования, а также указанное в подпункте 2) настоящего пункта, или использовать иную форму возмездного временного пользования таким имуществом ;

5) осуществлять иные виды деятельности в целях улучшения качества приобретенных сомнительных и безнадежных прав требования или иных активов, установленные нормативным правовым актом уполномоченного органа.»;
дополнить пунктом 5-1 следующего содержания:

«5-1. К заявлению на получение разрешения на значительное участие в капитале организации, приобретающей сомнительные и безнадежные активы, создаваемой (приобретаемой) совместно с организацией, специализирующейся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня, прилагаются документы и сведения, предусмотренные в подпунктах 2), 3), 7), 10) и 11) пункта 4 статьи 11-1 и 1), 2), 3) пункта 5 статьи 11-2 настоящего Закона.

Отказ в выдаче разрешения на значительное участие в капитале организации, приобретающей сомнительные и безнадежные активы, создаваемой (приобретаемой) совместно с организацией, специализирующейся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня, производится по основаниям, предусмотренным пунктом 6 настоящей статьи.» ;

пункт 7 изложить в следующей редакции:

«7. Дочерние организации банков, приобретающие сомнительные и безнадежные активы, а также организация, приобретающая сомнительные и безнадежные активы, участниками которой являются банк и организация, специализирующаяся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня, по уступленным банками правам требования по договорам банковского займа, признаются кредиторами (заемодателями) по банковской заемной операции и имеют все права и обязанности банка, установленные договором банковского займа, права требования по которым

уступлены банком в пользу организации.»;
пункты 8 и 9 исключить;

7) абзац третий пункта 3 статьи 14 изложить в следующей редакции:

«сведения о видах и порядке использования фондов банка;»;

8) в статье 17 - 1 :

часть четвертую пункта 1 изложить в следующей редакции:

«Крупные участники банка - физические лица оплачивают акции банка в размере, не превышающем стоимости имущества, принадлежащего им на праве собственности. При этом стоимость имущества (за вычетом стоимости ранее приобретенных акций банка) должна быть не меньше совокупной стоимости ранее приобретенных и приобретаемых акций банка.»;

дополнить пунктом 4-1 следующего содержания:

«4-1. В случае, если физическое лицо стало соответствовать признакам крупного участника банка без получения предварительного письменного согласия уполномоченного органа на основании договора дарения, при представлении им заявления о приобретении соответствующего статуса в соответствии с требованием, установленным пунктом 16 настоящей статьи, дополнительно представляются:

1) сведения об условиях и порядке дарения акций банка с приложением копий подтверждающих документов;

2) документы, предусмотренные подпунктами 2), 3), 3-1), 3-2), 3-3), 4) и 5) пункта 4 настоящей статьи;

3) сведения о стоимости акций, являющихся предметом договора дарения, определенной оценщиком в соответствии с законодательством Республики Казахстан с приложением копий подтверждающих документов.

Для получения согласия на приобретение статуса крупного участника банка дополнительно физическим лицом, приобретшим акции банка в результате договора дарения, выполняются следующие условия на дату заключения или нотариального удостоверения (если требуется) договора дарения:

1) стоимость имущества (за вычетом стоимости ранее приобретенных акций банка), принадлежащего физическому лицу на праве собственности, должна быть не меньше совокупной стоимости акций, являющихся предметом договора дарения, и ранее приобретенных им акций банка;

2) доходы, полученные от предпринимательской, трудовой или другой оплачиваемой деятельности физического лица, а также его денежные накопления, подтвержденные документально, составляют не менее семидесяти пяти процентов от стоимости подаренных акций банка, определенной оценщиком.»;

часть вторую пункта 12 изложить в следующей редакции:

«Лицо, желающее стать банковским холдингом, помимо документов и сведений, предусмотренных пунктами 5-7 настоящей статьи, представляет:

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

2) предполагаемый расчет пруденциальных нормативов банковского конгломерата в случае, если приобретение заявителем статуса банковского холдинга приведет к формированию банковского конгломерата.»;

пункт 14 дополнить частью третьей следующего содержания:

«Уполномоченный орган при выдаче согласия лицу на приобретение статуса банковского холдинга одновременно выдает разрешение на значительное участие в капитале банка либо создание (приобретение) дочернего банка.»;

пункт 16 дополнить частью четвертой следующего содержания:

«В случае отказа в выдаче уполномоченным органом согласия лицу, соответствующему признакам банковского холдинга, крупного участника банка, указанное лицо обязано в течение шести месяцев с момента получения письменного уведомления уменьшить количество принадлежащих ему акций банка до уровня, ниже установленного настоящей статьей.»;

пункт 18 дополнить частью четвертой следующего содержания:

«Крупный участник банка – физическое лицо, в случае увеличения количества принадлежащих ему акций до двадцати пяти или более процентов размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных банком) акций банка, в дополнение к документам и сроки, указанные в настоящем пункте, представляет бизнес-план, требования к которому устанавливаются уполномоченным органом, на ближайшие пять лет.»;

9) статью 20 изложить в следующей редакции:

«Статья 20. Требования, предъявляемые к руководящим работникам банка и банковского холдинга

1. Руководящими работниками банка признаются руководитель и члены органа управления, руководитель и члены исполнительного органа, иные руководители банка, осуществляющие координацию и (или) контроль за деятельностью структурных подразделений банка и обладающие правом подписи документов, на основании которых проводятся банковские операции.

Не являются руководящими работниками банка первые руководители обособленных подразделений банка и их главных бухгалтеров, главного бухгалтера банка, а также лица, обладающие правом подписи документов, на основании которых проводятся банковские операции, и осуществляющие контроль за деятельностью только одного структурного подразделения.

2. Банк обязан в течение ста двадцати календарных дней по окончании финансового года представлять в уполномоченный орган отчетность, включающую сведения о доходах, выплаченных банком всем руководящим работникам банка в течение

финансового года, по форме, установленной нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Требования к внутренней политике банка по оплате труда, начислению денежных вознаграждений, а также других видов материального поощрения руководящих работников банка определяются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

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

1) не имеющее высшего образования;

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

3) не имеющее безупречной деловой репутации;

4) ранее являвшееся руководителем, членом органа управления, руководителем, членом исполнительного органа, главным бухгалтером, крупным участником — физическим лицом, руководителем крупного участника (банковского холдинга) — юридического лица финансовой организации в период не более чем за один год до принятия уполномоченным органом решения о консервации финансовой организации либо принудительном выкупе ее акций, лишении лицензии финансовой организации, повлекших ее ликвидацию и (или) прекращение осуществления деятельности на финансовом рынке, либо вступления в законную силу решения суда 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 либо принудительном выкупе ее акций, лишении лицензии финансовой организации, повлекших ее ликвидацию и (или) прекращение осуществления деятельности на финансовом рынке, либо вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации финансовой организации или признании ее банкротом в установленном законодательством Республики Казахстан порядке.

Требование настоящего подпункта не распространяется на руководящих работников банков, пятьдесят и более процентов голосующих акций которых прямо или косвенно принадлежит национальному управляющему холдингу, в отношении которых была осуществлена реструктуризация в соответствии с настоящим Законом, за исключением руководящих работников, назначенных (избранных) до приобретения Правительством Республики Казахстан либо национальным управляющим холдингом акций указанных банков в соответствии со статьей 17-2 настоящего Закона.

5) у которого было отозвано согласие на назначение (избрание) на должность

руководящего работника в данной и (или) иной финансовой организации. Указанное требование применяется в течение последних двенадцати последовательных месяцев после принятия уполномоченным органом решения об отзыве согласия на назначение (избрание) на должность руководящего работника.

Руководящим работником банка не может быть назначено (избрано) также лицо, совершившее коррупционное преступление либо привлекавшееся в течение трех лет до даты назначения (избрания) к дисциплинарной ответственности за совершение коррупционного правонарушения.

б) ранее являвшееся руководителем, членом органа управления, руководителем, членом исполнительного органа, главным бухгалтером, крупным участником (крупным акционером) — физическим лицом, руководителем, членом органа управления, руководителем, членом исполнительного органа, главным бухгалтером крупного участника (крупного акционера) — юридического лица – эмитента, допустившего дефолт по выплате купонного вознаграждения по выпущенным эмиссионным ценным бумагам в течение четырех последовательных периодов либо сумма задолженности которого по выплате купонного вознаграждения по выпущенным эмиссионным ценным бумагам, по которым был допущен дефолт, составляет четырехкратный размер купонного вознаграждения, либо размер дефолта по выплате основного долга по выпущенным эмиссионным ценным бумагам составляет сумму, в десять тысяч раз превышающую месячный расчетный показатель, установленный законодательством Республики Казахстан на дату выплаты. Указанное требование применяется в течение пяти лет с момента возникновения обстоятельств, предусмотренных настоящим подпунктом.

Требование настоящего подпункта не распространяется на лиц, ранее являвшихся руководящими работниками, курировавшими вопросы, связанные с улучшением финансовых показателей юридического лица-эмитента.

4. Крупный участник банка не может быть назначен (избран) на должность руководителя исполнительного органа банка.

Число членов исполнительного органа должно составлять не менее трех человек.

5. Для соответствия требованию, предусмотренному подпунктом 2) пункта 3 настоящей статьи, необходимо наличие трудового стажа для кандидатов на должности:

1) руководителя или члена органа управления, являющегося членом исполнительного органа родительского банка, руководителя исполнительного органа, главного бухгалтера банка не менее трех лет;

2) руководителя органа управления, членов исполнительного органа банка не менее двух лет;

3) иных руководителей банка, осуществляющих координацию и (или) контроль за деятельностью структурных подразделений банка и обладающих правом подписи документов, на основании которых проводятся банковские операции, не менее одного

Г о д а .

Для кандидатов на должности членов органа управления, а также членов исполнительного органа, курирующих исключительно вопросы безопасности банка, административно-хозяйственные вопросы, наличие трудового стажа, предусмотренного подпунктом 2) пункта 3 настоящей статьи, не требуется.

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

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

По истечении срока, указанного в настоящем пункте, и в случаях непредставления полного пакета документов на согласование в уполномоченный орган либо отказа уполномоченным органом в согласовании, банк обязан расторгнуть трудовой договор с данным лицом либо, в случае отсутствия трудового договора, принять меры по прекращению полномочий данного руководящего работника.

Запрещается исполнение обязанностей (замещение временно отсутствующего) руководящего работника банка без согласования с уполномоченным органом свыше срока, установленного настоящим пунктом.

Уполномоченный орган рассматривает документы, представленные для выдачи согласия на назначение (избрание) руководящих работников банка, в течение тридцати рабочих дней с даты представления полного пакета документов в соответствии с требованиями нормативного правового акта уполномоченного органа.

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

8. Уполномоченный орган отказывает в выдаче согласия на назначение (избрание) руководящих работников банка и банковского холдинга по следующим основаниям:

1) несоответствие руководящих работников требованиям, установленным статьей 20 настоящего Закона, подпунктом 20) статьи 1, пунктом 4 статьи 54, пунктом 2 статьи 59 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и статьей 9 Закона Республики Казахстан «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности»;

2) отрицательный результат тестирования.

Отрицательным результатом тестирования являются:

результат тестирования кандидата составляет менее 70 % правильных ответов; нарушение кандидатом либо переводчиком (в случае, если данный переводчик был представлен самим кандидатом) порядка тестирования, установленного уполномоченным органом;

неявка на тестирование в назначенное время до истечения срока согласования

кандидата уполномоченным органом;

3) неустранение банком, банковским холдингом замечаний уполномоченного органа или представление банком, банковским холдингом доработанных с учетом замечаний уполномоченного органа документов по истечении установленного пунктом 5 статьи 20 настоящего Закона срока рассмотрения документов уполномоченным органом;

4) представление документов по истечении установленного пунктом 5 статьи 20 настоящего Закона срока, в течение которого руководящий работник занимает свою должность без согласования с уполномоченным органом;

5) наличие санкций и (или) ограниченных мер воздействия, примененных уполномоченным органом к кандидату.

Данное требование применяется в течение одного года до даты подачи банком, банковским холдингом ходатайства о согласовании кандидата.

6) наличие у уполномоченного органа сведений о фактах принятия решений кандидатом по вопросам, которые входили в его полномочия, повлекших за собой нарушение финансовой организацией, холдингом законодательства Республики Казахстан, в которой кандидат занимает (занимал) должность руководящего работника либо исполняющего обязанности руководящего работника и за которое уполномоченным органом в отношении данной финансовой организации, холдинга применены ограниченная мера воздействия и (или) санкция.

Данное требование применяется в течение одного года со дня выявления уполномоченным органом нарушения.

7) наличие у уполномоченного органа сведений о том, что кандидат являлся стороной сделки, признанной заключенной в целях манипулирования на рынке ценных бумаг и (или) повлекшей причинение ущерба третьему лицу (третьим лицам).

Данное требование применяется в случае наличия у уполномоченного органа фактов, подтверждающих, что манипулирование на рынке ценных бумаг и (или) причинение в результате совершения данной сделки ущерба третьему лицу (третьим лицам) вызваны недобросовестными действиями кандидата.

8) наличие у уполномоченного органа сведений о том, что кандидат являлся работником финансовой организации, в отношении которой уполномоченным органом были применены санкции и (или) ограниченные меры воздействия за совершение сделок, признанных заключенными в целях манипулирования на рынке ценных бумаг, и (или) работником финансовой организации, действия которого повлекли причинение ущерба финансовой организации и (или) третьему лицу (третьим лицам), участвующим в сделке.

Данное требование применяется в случае наличия у уполномоченного органа фактов, подтверждающих, что манипулирование на рынке ценных бумаг и (или) причинение в результате совершения данной сделки ущерба финансовой организации и

(или) третьему лицу (третьим лицам) вызваны недобросовестными действиями либо бездействием кандидата.».

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

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

11. Уполномоченный орган отзывает выданное согласие на назначение (избрание) на должность руководящего работника банка по следующим основаниям:

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

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

3) отстранение уполномоченным органом от выполнения служебных обязанностей лиц, указанных в настоящей статье, на основании достаточных данных для признания действий указанного руководящего работника (работников) банка не соответствующими требованиям законодательства Республики Казахстан;

4) отстранение уполномоченным органом от выполнения служебных обязанностей лиц, указанных в настоящей статье, на основании достаточных данных для признания действий указанного руководящего работника (работников) банка не соответствующими требованиям законодательства Республики Казахстан, в случаях их отстранения банком, банковским холдингом от выполнения служебных обязанностей или увольнения до отстранения от выполнения служебных обязанностей данных лиц уполномоченным органом;

5) наличие не снятой или не погашенной судимости.

Отзыв уполномоченным органом согласия на назначение (избрание) руководящего работника банка является основанием для отзыва ранее выданного (выданных) согласия (согласий) данному руководящему работнику в иных финансовых организациях.

В случае отзыва уполномоченным органом согласия на назначение (избрание) на должность руководящего работника банка, банк обязан расторгнуть трудовой договор с данным лицом либо, в случае отсутствия трудового договора, принять меры по прекращению полномочий данного руководящего работника.

12. В случаях принятия уполномоченным органом решения о проведении консервации банка или принудительном выкупе его акций в порядке, установленном настоящим Законом, банк обязан расторгнуть трудовой договор с руководящими работниками, являющимися руководителем органа управления, руководителем исполнительного органа и его заместителями, главным бухгалтером. В случае отсутствия трудового договора принять меры по прекращению полномочий данного руководящего работника.

13. Руководитель исполнительного органа организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, должен соответствовать требованиям, установленным настоящей статьей для руководителей исполнительного органа банка. В случае соответствия указанным требованиям, руководитель назначается (избирается) на должность без согласия уполномоченного органа. Организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, отстраняет по требованию уполномоченного органа руководителя исполнительного органа в случае его несоответствия требованиям настоящей статьи.

14. Руководящими работниками банковского холдинга признаются руководитель и члены органов управления, исполнительного органа, главный бухгалтер, иные руководители банковского холдинга, осуществляющие координацию и (или) контроль за деятельностью дочерней (дочерних) организации (организаций) и (или) организации (организаций), в которой (которых) банковский холдинг имеет значительное участие в капитале.

15. Требования настоящей статьи распространяются на руководящих работников банковских холдингов, за исключением руководящих работников банковских холдингов-нерезидентов Республики Казахстан, при выполнении одного из следующих условий:

наличие у банковского холдинга индивидуального кредитного рейтинга не ниже рейтинга А одного из рейтинговых агентств, перечень которых устанавливается уполномоченным органом, а также письменного подтверждения от органа финансового надзора страны происхождения банковского холдинга о том, что он подлежит консолидированному надзору;

наличие соглашения между уполномоченным органом и соответствующим надзорным органом иностранного государства об обмене информацией, а также минимального требуемого рейтинга одного из рейтинговых агентств. Минимальный рейтинг и перечень рейтинговых агентств устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа.»;

10) статью 26 изложить в следующей редакции:
«Статья 26. Лицензирование банковских операций

1. Лицензии на проведение банковских, а также иных установленных настоящим Законом операций выдаются уполномоченным органом в порядке, установленном уполномоченным органом, в соответствии с требованиями настоящего Закона.

Лицензии на проведение банковских и иных операций, предусмотренных статьей 52 -5 настоящего Закона, выдаются уполномоченным органом только исламским банкам.

Уполномоченный орган вправе при выдаче лицензии уточнять наименования разрешенных к осуществлению банками операций в соответствии с законодательством
Р е с п у б л и к и К а з а х с т а н .

За выдачу лицензии взимается сбор, размеры и порядок уплаты которого определяются законодательством Республики Казахстан.

2. Для получения лицензии на проведение банковских и иных операций в течение одного года со дня государственной регистрации заявитель должен выполнить все организационно-технические мероприятия, в том числе подготовить помещение, оборудование и программное обеспечение по автоматизации бухгалтерского учета и главной бухгалтерской книги, соответствующие требованиям нормативных правовых актов уполномоченного органа, нанять соответствующий персонал, после чего представить в уполномоченный орган следующие документы:

- 1) заявл е н и е ;
- 2) нотариально засвидетельствованную копию устава заявителя;
- 3) документ, подтверждающий уплату в бюджет лицензионного сбора на право занятия отдельными видами деятельности;
- 4) документы лиц, предлагаемых на должности руководящих работников банка, в соответствии с требованиями статьи 20 настоящего Закона;
- 5) положение о службе внутреннего аудита, утвержденное советом директоров б а н к а ;
- 6) положение о кредитном комитете, утвержденное советом директоров банка;
- 7) штатное расписание (с указанием фамилий, имен и при наличии отчеств с о т р у д н и к о в) ;
- 8) документы, подтверждающие соответствие программных технических средств банка требованиям уполномоченного органа и законодательства Республики Казахстан о к р е д и т н ы х б ю р о ;
- 9) копии документов, подтверждающих оплату уставного капитала, минимальный размер которого установлен нормативным правовым актом уполномоченного органа.

3. Для получения лицензии на проведение дополнительных банковских и иных операций действующий банк должен:

- 1) обеспечить выполнение пруденциальных нормативов в течение трех последовательных месяцев, предшествовавших обращению за получением лицензии на

проведение дополнительных банковских операций;

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

3) представить правила об общих условиях проведения дополнительных видов банковских операций.

4. Одновременно с заявлением о выдаче лицензии на проведение банковских и иных операций лицензиат обязан представить документы, подтверждающие выполнение требований пункта 2 настоящей статьи, в порядке, установленном нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

5. Заявление о выдаче лицензии на проведение банковских и иных операций должно быть рассмотрено уполномоченным органом в течение тридцати рабочих дней со дня представления документов, соответствующих требованиям законодательства Республики Казахстан.

6. Лицензия на проведение банковских и иных операций в национальной и (или) иностранной валюте выдается на неограниченный срок.

7. Лицензия на проведение банковских и иных операций не подлежит передаче третьим лицам.

8. Все виды банковских и иных операций могут осуществляться только при наличии прямого указания в лицензии на право их проведения.

9. Решение о предоставлении лицензии на проведение банковских и иных операций публикуется в официальных печатных изданиях уполномоченного органа.

10. Удостоверенная надлежащим образом копия лицензии на проведение банковских и иных операций подлежит размещению в месте, доступном для обозрения клиентам банка.»;

11) подпункт 1) статьи 27 изложить в следующей редакции:
«1) несоблюдения любого из требований, установленных пунктами 2 и 3 статьи 26 настоящего Закона;»;

12) в статье 29:
часть третью пункта 8 исключить;
пункт 15 изложить в следующей редакции:

«15. Уполномоченный орган требует закрытия филиала либо дополнительного помещения филиала или представительства банка-резидента и представительства банка-нерезидента Республики Казахстан, в случае невыполнения требований пунктов 6, 7, 11 и 13 настоящей статьи.

Уполномоченный орган применяет к банку одну из ограниченных мер воздействия и (или) санкций, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, в случае невыполнения требований пунктов 2, 8, 8-1, 9 и 14 настоящей статьи.»;

13) часть вторую пункта 13 статьи 30 изложить в следующей редакции:
«Банки (за исключением банков, более пятидесяти процентов размещенных акций

которых прямо или косвенно принадлежат государству и (или) национальному управляющему холдингу), не имеющие родительского банка либо банковского холдинга, имеющих минимальный требуемый рейтинг одного из рейтинговых агентств, перечень которых устанавливается нормативным правовым актом уполномоченного органа, либо крупного участника - физического лица, не вправе проводить банковские операции, предусмотренные подпунктом 2) пункта 2 настоящей статьи.»;

14) подпункт 5) пункта 2 статьи 31 изложить в следующей редакции:

«5) предельные величины ставок и тарифов на проведение банковских операций;»;

1 5) в статье 3 4 :
пункт 3 изложить в следующей редакции:

«3. Банк, организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, вправе в одностороннем порядке изменять условия договора банковского займа в сторону их улучшения для заемщика.

Под улучшением условий договора банковского займа для заемщика для целей настоящего пункта понимаются:

изменение в сторону уменьшения или полная отмена комиссий и тарифов за оказание услуг, связанных с обслуживанием банковского займа;
изменение в сторону уменьшения или полная отмена неустойки (штрафа, пени).»;

дополнить пунктом 7-1 следующего содержания:

«7-1. Сумма произведенного заемщиком платежа по договору банковского займа, заключенному с физическим лицом, в случае, если она недостаточна для исполнения обязательства заемщика по договору банковского займа, погашает задолженность заемщика в следующей очередности:

1) задолженность по основному долгу;

2) задолженность по вознаграждению;

3) сумма основного долга за текущий период платежей;

4) вознаграждение, начисленное за текущий период платежей;

5) неустойка (штраф, пеня) в размере, определенном в соответствии с пунктом 2 статьи 3 5 настоящего Закона;

6) издержки кредитора по получению исполнения.»;

16) пункт 2 статьи 35 изложить в следующей редакции:

«2. Размер неустойки (штрафа, пени) за нарушение обязательства по возврату суммы займа и (или) уплате вознаграждения по договору банковского займа, заключенному с физическим лицом, исчисляется в годовых процентах и не может превышать двух официальных ставок рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан от суммы просроченной задолженности за каждый год действия договора банковского займа.»;

17) статью 36 изложить в следующей редакции:

«Статья 36. Меры, применяемые в отношении неплатежеспособного

1. При наступлении просрочки исполнения обязательства по договору банковского займа банк (организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций) обязан уведомить заемщика способом и в сроки, предусмотренные в договоре банковского займа, но не позднее пятнадцати рабочих дней с даты наступления просрочки исполнения обязательства, о необходимости внесения платежей по договору банковского займа и последствиях невыполнения заемщиком своих обязательств.

2. При неудовлетворении требований, вытекающих из уведомления, указанного в пункте 1 настоящей статьи, банк (организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций) :

1) вправе обратиться взыскание в бесспорном (безакцептном) порядке на деньги, имеющиеся на любых банковских счетах заемщика (в случае, если такое взыскание оговорено в договоре банковского займа), размер которого не должен превышать пятидесяти процентов от сумм, поступающих на банковские счета заемщика-физического лица, за исключением денег, получаемых заемщиком в виде социальных выплат, выплачиваемых из государственного бюджета и Государственного фонда социального страхования, находящихся на банковских счетах, открытых по требованию заемщика, в порядке, установленном нормативным правовым актом уполномоченного органа, а также являющихся залоговым обеспечением по займам, выданным банком или организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, в размере непогашенного основного долга указанного займа;

2) рассмотреть вопрос о применении мер в отношении заемщика. Принятие решения о применении мер осуществляется в соответствии с Правилами о внутренней кредитной политике банка, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций ;

3) применить любые меры, предусмотренные законодательством Республики Казахстан и (или) договором банковского займа, в том числе провести реструктуризацию займа, обратиться с иском в суд о взыскании суммы долга по договору банковского займа, а также обратиться взыскание на заложенное имущество во внесудебном порядке (за исключением случаев, предусмотренных законодательным актом Республики Казахстан об ипотеке недвижимого имущества) либо судебном порядке ;

4) обратиться с иском в суд о признании заемщика - юридического лица банкротом в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

3. В целях предотвращения увеличения задолженности заемщика-физического лица банк (организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций) в отношении займа физического лица, по которому имеется просрочка исполнения обязательства по погашению любого из платежей по суммам основного долга и (или) вознаграждения по займу более 180 последовательных календарных дней, обязан

приостановить начисление вознаграждения на остаток основного долга, неустойки (штрафа, пени) в размере, определенном в соответствии с пунктом 2 статьи 35 настоящего Закона, до принятия мер, предусмотренных подпунктом 3) пункта 2 настоящей статьи.

Рассмотрение вопроса реструктуризации займа физического лица осуществляется на основании его письменного заявления.

При реструктуризации займа физического лица капитализация (суммирование) просроченного вознаграждения, неустойки (штрафов, пени) к сумме основного долга не допускается.»;

18) в статье 39:

пункт 1 дополнить частями второй и третьей следующего содержания:

«Нормативным правовым актом уполномоченного органа устанавливаются перечень и наименование комиссий и тарифов, которые банк, организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, вправе взимать за оказание услуг, связанных с выдачей и обслуживанием банковского займа, выданного физическому лицу.

Банки, организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, не вправе устанавливать в договоре банковского займа и взимать комиссии и тарифы, не предусмотренные нормативным правовым актом уполномоченного органа.»;

часть восьмую пункта 2 изложить в следующей редакции:

«Банки, организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, не вправе в одностороннем порядке изменять в сторону увеличения установленные на дату заключения договора банковского займа размеры и порядок расчета комиссий и тарифов по обслуживанию займа.»;

пункты 3 и 5 изложить в следующей редакции:

«3. Банки, организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, обязаны в договорах банковского займа указывать полный перечень комиссий и их размеры, подлежащие взиманию в связи с выдачей и обслуживанием займа, и не вправе в одностороннем порядке вводить новые виды комиссий и тарифов в рамках заключенного договора.»;

«5. Банки, организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, не вправе взимать комиссии, неустойку, иные виды штрафных санкций, а также начисленное вознаграждение в объеме большем, чем сумма, рассчитанная исходя из фактического количества дней пользования займом и установленной ставки вознаграждения, за досрочное погашение займов.»;

19) пункты 1 и 2 статьи 45 изложить в следующей редакции:

«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 факторов, влияющих на ухудшение финансового положения банка. Факторы, влияющие на ухудшение финансового положения банка, устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

2. В целях обеспечения финансовой устойчивости банковского конгломерата, недопущения ухудшения его финансового положения и увеличения рисков, связанных с деятельностью банковского конгломерата, уполномоченный орган осуществляет анализ деятельности банковского конгломерата для выявления факторов, влияющих на ухудшение финансового положения банковского конгломерата.

Факторы, влияющие на ухудшение финансового положения банковского конгломерата, устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного о р г а н а . » ;

20) статью 46 изложить в следующей редакции:

«Статья 46. Ограниченные меры воздействия

1. В случаях обнаружения уполномоченным органом нарушений пруденциальных нормативов и других обязательных к соблюдению норм и лимитов банка, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, нарушений законодательства Республики Казахстан, выявления неправомерных действий или бездействия должностных лиц и работников банка, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, которые могут угрожать их финансовой безопасности и стабильности, а также интересам их депозиторов, клиентов и корреспондентов, а также невыполнения иных требований уполномоченного органа, предусмотренных настоящим Законом, уполномоченный орган вправе применить к банку, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, одну из следующих ограниченных мер воздействия:

- 1) дать обязательное для исполнения предписание;
- 2) вынести письменное предупреждение;
- 3) составить соглашение.

2. Предписание - указание банку, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций на принятие обязательных к исполнению коррективных мер, направленных на устранение выявленных нарушений и (или) причин и условий, способствовавших их совершению в установленный срок, и (или) на необходимость представления в установленный срок плана мероприятий по устранению выявленных нарушений и (или) причин и условий, способствовавших их совершению (далее – план мероприятий) .

В плане мероприятий, представленном в срок, установленный предписанием, указываются описания нарушений, причины, приведшие к их возникновению, перечень запланированных мероприятий, сроки их осуществления, а также ответственные должностные лица .

Обжалование предписания уполномоченного органа в суде не приостанавливает его исполнения.

3. Письменное предупреждение является уведомлением уполномоченного органа о возможности применения к банку, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, либо руководящему (руководящим) работнику (работникам) банка санкций, предусмотренных статьей 47 настоящего Закона, в случае выявления уполномоченным органом в течение одного года после вынесения данного предупреждения повторного нарушения норм законодательства Республики Казахстан, аналогичного нарушению, за которое вынесено письменное предупреждение.

4. Соглашение - заключенное между уполномоченным органом и банком или организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций соглашение, о необходимости устранения выявленных нарушений и утверждении перечня мер по устранению этих нарушений с указанием сроков их устранения.

Соглашение подлежит обязательному подписанию со стороны банка или организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций.

5. Банк, организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, обязаны уведомить уполномоченный орган об исполнении мер, указанных в предписании и соглашении, в сроки, предусмотренные данными документами.

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

7. Уполномоченный орган вправе применить к банку, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, любую меру из ограниченных мер воздействия, определенных настоящей статьей, вне зависимости от примененных ранее к нему мер воздействия.

8. Меры, приведенные в настоящей статье, могут применяться в отношении банковского холдинга, организаций, входящих в состав банковского конгломерата, крупных участников банка, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, в случаях нарушения ими требований законодательства Республики Казахстан, в том числе возникновения после приобретения статуса банковского холдинга, крупного участника банка признаков неустойчивого финансового положения, а также, если уполномоченный орган установит, что нарушения, неправомерные действия или бездействие данных лиц, их должностных лиц или работников ухудшили финансовое состояние банка или банковского конгломерата, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций.

9. В случае отсутствия возможности устранения нарушения в сроки, установленные в плане мероприятий, соглашении либо предписании, по независящим от банка, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, причинам, срок по исполнению плана мероприятий, соглашения либо предписания может быть продлен с согласия уполномоченного органа на основании документов,

подтверждающих причины неисполнения в срок. В случаях продления указанного срока, действие ограниченной меры воздействия продлевается на тот же срок.»;

2 1) в статье 4 7 :

пункт 1 изложить в следующей редакции:

«1. Уполномоченный орган вправе применить санкции к банку, банковскому холдингу, организациям, входящим в состав банковского конгломерата, крупным участникам банка, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, вне зависимости от примененных ранее к ним мер воздействия.»;

подпункт е) пункта 2 изложить в следующей редакции:

«е) отстранение от выполнения служебных обязанностей лиц, указанных в статье 20 настоящего Закона, на основании достаточных данных для признания действий указанного руководящего работника (работников) не соответствующими требованиям действующего законодательства с одновременным отзывом согласия на назначение (избрание) на должность руководящего работника. В случае отстранения банком или банковским холдингом от выполнения служебных обязанностей или увольнения лиц, указанных в статье 20 настоящего Закона, до отстранения от выполнения служебных обязанностей данных лиц уполномоченным органом, уполномоченным органом производится отзыв согласия на назначение (избрание) данного лица на соответствующую должность руководящего работника банка или банковского холдинга.» ;

2 2) в пункте 1 статьи 4 8 :

дополнить подпунктом а-2) следующего содержания:

«а-2) отсутствие у банка (за исключением банков, более пятидесяти процентов размещенных акций которых прямо или косвенно принадлежит государству и (или) национальному управляющему холдингу), имеющего лицензию на прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов физических лиц, родительского банка либо банковского холдинга, имеющих минимальный требуемый рейтинг одного из рейтинговых агентств, перечень которых устанавливается нормативным правовым актом уполномоченного органа, либо крупного участника - физического лица;»;

подпункт м-1) изложить в следующей редакции:

«м-1) невыполнение банковским холдингом, крупным участником банка требований уполномоченного органа по увеличению собственного капитала банка, а также требований, предъявляемых в соответствии с пунктом 2 статьи 47-1 настоящего Закона ; » ;

23) пункты 2 и 3 статьи 48-1 изложить в следующей редакции:

«2. Порядок работы банка, назначения его временной администрации (временного администратора), полномочия временной администрации (временного администратора) , а также порядок, формы и сроки представления временной администрацией (временным администратором) отчетности и иной информации в уполномоченный

орган определяются нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

3. Временная администрация (временный администратор) банка осуществляет свою деятельность в период до назначения уполномоченным органом ликвидационной комиссии банка.

Контроль за деятельностью временной администрации (временного администратора) банка до назначения ликвидационной комиссии банка осуществляет уполномоченный орган.

В целях осуществления контроля за деятельностью временной администрации (временного администратора) уполномоченный орган вправе при выявлении в деятельности временной администрации (временного администратора) нарушений требований законодательства Республики Казахстан, прав и законных интересов кредиторов выносить обязательные для исполнения временными администрациями (временными администраторами) предписания об устранении выявленных нарушений и (или) причин и условий, способствовавших их совершению, в установленный срок и (или) предоставлении в установленный срок плана мероприятий.

В плане мероприятий, представленном в срок, установленный предписанием, указываются описания нарушений, причины, приведшие к их возникновению, перечень запланированных мероприятий, сроков их осуществления, а также ответственные должностные лица.

Обжалование предписания уполномоченного органа в суде не приостанавливает его исполнения.» ;

24) в статье 50 :
в пункте 4 :

подпункт 3) изложить в следующей редакции:

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

дополнить подпунктом 3-1) следующего содержания:

«3-1) предоставление банком, временной администрацией по управлению банком (временным управляющим банка) на стадии консервации, временной администрацией (временным администратором), введенной в связи с лишением банка лицензии на проведение всех банковских операций, ликвидационной комиссией принудительно ликвидируемого банка, организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, сведений в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан;» ;

подпункт 5) изложить в следующей редакции:

«5) представление сведений банками второго уровня организации, специализирующейся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня, а также юридическому лицу, осуществляющему независимую оценку активов, технический и (или) финансовый и (или) юридический аудит, а также прочие услуги, необходимые для осуществления организацией, специализирующейся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня своей уставной деятельности.»;

дополнить подпунктом 5-1) следующего содержания:

«5-1) представление справки о наличии и номерах банковских счетов, остатках и движении денег на этих счетах, операциях банка (за исключением общих условий проведения банковских операций), а также сведений о наличии, характере и стоимости имущества, находящегося на хранении в сейфовых ящиках, шкафах и помещениях банка, представляемых организации, специализирующейся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня, в отношении лица, являющегося заемщиком, гарантом, поручителем, лизингополучателем или залогодателем организации, на основании письменного запроса организации, подписанного председателем правления или его заместителями, при условии представления копий документов, подтверждающих приобретение организацией прав требования по данному кредиту с отметкой организации «Копия верна».

Надпись «Копия верна» указывается без кавычек, заверяется подписью уполномоченного лица организации, наделенного соответствующими полномочиями по заверению копий документов, с указанием его должности, фамилии и инициалов, даты заверения и скрепляется оттиском печати организации (при наличии).»;

25) пункт 1 статьи 60 дополнить частями второй и третьей следующего содержания:

«Разрешение уполномоченного органа на проведение добровольной реорганизации банка (банковского холдинга) действует в течение девяти месяцев с даты его выдачи.

Порядок выдачи разрешения на добровольную реорганизацию банка (банковского холдинга) либо отказа в выдаче указанного разрешения определяется нормативным правовым актом уполномоченного органа.»;

26) дополнить статьей 61-5 следующего содержания:

«Статья 61-5. Обеспечение непрерывности представления
банковских услуг

1. Банк или организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, обеспечивают работу резервного центра информационной системы банка или организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, резервных каналов связи для восстановления деятельности информационной системы.

2. Банк или организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, уведомляют клиентов о планируемом введении в действие изменений (обновлений), вносимых в технические, программные и другие средства, обеспечивающие работу

информационной системы, и влияющих на доступность клиенту банковских услуг, в порядке и сроки, установленные внутренними правилами банка или организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, или договором.

3. Банк или организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, обеспечивают гарантированный уровень непрерывности предоставления услуг клиентам, который устанавливается внутренними правилами банка/ организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, и подлежит обязательному опубликованию на интернет-ресурсе банка/организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций.

4. Требования к безопасности и непрерывности работы информационных систем банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, устанавливаются Национальным Банком Республики Казахстан.»;

27) подпункты 4) и 5) пункта 1 статьи 74-4 изложить в следующей редакции:

«4) при выявлении в деятельности ликвидационных комиссий нарушений требований законодательства Республики Казахстан, прав и законных интересов кредиторов выносить обязательные для исполнения ликвидационными комиссиями предписания об устранении выявленных нарушений и (или) причин и условий, способствовавших их совершению в установленный срок, и (или) представлении в установленный срок плана мероприятий.

В плане мероприятий, представленном в срок, установленный предписанием, указываются описания нарушений, причины, приведшие к их возникновению, перечень запланированных мероприятий, сроки их осуществления, а также ответственные должностные лица.

Обжалование предписания уполномоченного органа в суде не приостанавливает его исполнения.

5) в случае неисполнения ликвидационной комиссией в установленный срок предписания применять меры, предусмотренные законодательством Республики Казахстан, а также обращаться в суд либо органы прокуратуры за защитой прав и охраняемых законом интересов кредиторов;».

7. В Закон Республики Казахстан от 23 декабря 1995 года «Об ипотеке недвижимого имущества» (Ведомости Верховного Совета Республики Казахстан, 1995 г., № 24, ст. 165; Ведомости Парламента Республики Казахстан, 1997 г., № 13-14, ст. 205; 2000 г., № 18, ст. 336; 2003 г., № 11, ст. 67; 2005 г., № 23, ст. 104; 2007 г., № 2, ст. 18; № 4, ст. 28; № 18, ст. 143; 2011 г., № 3, ст. 32; № 6, ст. 50; № 11, ст. 102; 2012 г., № 13, ст. 91; № 20, ст. 121; 2013 г., № 14, ст. 72; 2014 г., № 11, ст. 61; Закон Республики Казахстан от 27 апреля 2015 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам страхования и исламского финансирования», опубликованный в газетах «Егемен Қазақстан» и «Казахстанская правда» от 29 апреля 2015 г.):

1) пункт 3 статьи 5-3 изложить в следующей редакции:

«3. При неисполнении ипотечной организацией требований уполномоченного органа, указанных в предписании, по корректировке данных в финансовой и (или) иной отчетности расчет пруденциальных нормативов осуществляется уполномоченным органом на основании откорректированной им отчетности.»;

2) в статье 5 - 4 :

пункты 1 и 2 изложить в следующей редакции:

«1. При нарушении ипотечной организацией требований законодательства Республики Казахстан к ней могут быть применены меры воздействия, установленные настоящей статьей. Под мерами воздействия понимаются ограниченные меры воздействия и санкции .

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

1) дать обязательное для исполнения предписание;

2) вынести письменное предупреждение;

3) составить соглашение .

Предписание – указание ипотечной организации на принятие обязательных к исполнению коррективных мер, направленных на устранение выявленных нарушений (или) причин и условий, способствовавших их совершению, в установленный срок, и (или) необходимость представления в установленный срок плана мероприятий по устранению выявленных нарушений и (или) причин и условий, способствовавших их совершению (далее – план мероприятий).

В плане мероприятий, представленном в срок, установленный предписанием, указываются описания нарушений, причины, приведшие к их возникновению, перечень запланированных мероприятий, сроки их осуществления, а также ответственные должностные лица .

Обжалование предписания уполномоченного органа в суде не приостанавливает его исполнения .

Письменное предупреждение является уведомлением уполномоченного органа о возможности применения к ипотечной организации санкций, предусмотренных пунктом 4 настоящей статьи, в случае выявления уполномоченным органом в течение одного года после вынесения данного предупреждения повторного нарушения норм законодательства Республики Казахстан, аналогичного нарушению, за которое вынесено письменное предупреждение .

Соглашение – заключенное между уполномоченным органом и ипотечной организацией соглашение о необходимости устранения выявленных нарушений и утверждении перечня мер по устранению этих нарушений с указанием сроков их устранения .

Соглашение подлежит обязательному подписанию со стороны ипотечной

о р г а н и з а ц и и .

Ипотечная организация обязана уведомить уполномоченный орган об исполнении мер, указанных в предписании и соглашении, в сроки, предусмотренные данными документами.» ;

дополнить пунктом 7 следующего содержания:

«7. В случае отсутствия возможности устранения нарушения в сроки, установленные в плане мероприятий, соглашении либо предписании, по независящим от ипотечной организации причинам, срок по исполнению плана мероприятий, соглашения либо предписания может быть продлен с согласия уполномоченного органа на основании документов, подтверждающих причины неисполнения в срок. В случае продления указанного срока, действие ограниченной меры воздействия продлевается на тот же срок.» ;

3) пункт 2 статьи 37 изложить в следующей редакции:

«2. При продаже заложенного имущества, полностью обеспечивавшего основное обязательство на момент заключения ипотечного договора, с торгов в судебном и внесудебном порядке по цене ниже суммы основного обязательства, а также переходе такого имущества в собственность залогодержателя одновременно с прекращением ипотеки прекращается основное обязательство.».

8. В Закон Республики Казахстан от 18 декабря 2000 года «О страховой деятельности» (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2000 г., № 22, ст. 406; 2003 г., № 11, ст. 56; № 12, ст. 85; № 15, ст. 139; 2004 г., № 11-12, ст. 66; 2005 г., № 14, ст. 55, 58; № 23, ст. 104; 2006 г., № 3, ст. 22; № 4, ст. 25; № 8, ст. 45; № 13, ст. 85; № 16, ст. 99; 2007 г., № 2, ст. 18; № 4, ст. 28, 33; № 8, ст. 52; № 18, ст. 145; 2008 г., № 17-18, ст. 72; № 20, ст. 88; 2009 г., № 2-3, ст. 18; № 17, ст. 81; № 19, ст. 88; № 24, ст. 134; 2010 г., № 5, ст. 23; № 17-18, ст. 112; 2011 г., № 11, ст. 102; № 12, ст. 111; № 24, ст. 196; 2012 г., № 2, ст. 15; № 8, ст. 64; № 13, ст. 91; № 21-22, ст. 124; № 23-24, ст. 125; 2013 г., № 10-11, ст. 56; 2014 г., № 4-5, ст. 24; № 10, ст. 52; № 11, ст. 61; № 19-I, 19-II, ст.94; № 21, ст. 122; № 22, ст. № 131; Закон Республики Казахстан от 27 апреля 2015 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам страхования и исламского финансирования», опубликованный в газетах «Егемен Қазақстан» и «Казахстанская правда» от 29 апреля 2015 г.):

1) подпункты 12) и 23-2) статьи 3 изложить в следующей редакции:

«12) безупречная деловая репутация - наличие фактов, подтверждающих профессионализм, добросовестность, отсутствие неснятой или непогашенной судимости, в том числе отсутствие вступившего в законную силу решения суда о применении уголовного наказания в виде лишения права занимать должность руководящего работника финансовой организации, банковского и (или) страхового холдинга и являться крупным участником (крупным акционером) финансовой организации пожизненно.» ;

«23-2) страховая группа – группа юридических лиц, не являющихся банковским конгломератом, состоящая из страхового холдинга (при наличии) и страховой (перестраховочной) организации, а также дочерних организаций страхового холдинга и (или) дочерних организаций страховой (перестраховочной) организации и (или) организаций, в которых страховой холдинг и (или) его дочерние организации и (или) страховая (перестраховочная) организация имеют значительное участие в капитале.

В состав страховой группы не входят национальный управляющий холдинг, страховой холдинг-нерезидент Республики Казахстан, а также дочерние организации и организации, в которых страховой холдинг-нерезидент Республики Казахстан имеет значительное участие в капитале, являющиеся нерезидентами Республики Казахстан;»;

2) в пункте 5 статьи 18-1:

дополнить подпунктом 4) следующего содержания:

«4) прекращение договора поручения по соглашению сторон.»;

часть вторую изложить в следующей редакции:

«В случае исключения страхового агента из реестра страховых агентов по основаниям, предусмотренным в подпунктах 1), 2) и 3) настоящего пункта, данному лицу запрещается осуществление деятельности страхового агента в течение пяти лет с момента его исключения.»;

дополнить частью третьей следующего содержания:

«В случае прекращения договора поручения, заключенного между страховой организацией и страховым агентом, по основаниям, не связанным с обстоятельствами, предусмотренными в подпунктах 1), 2) и 3) настоящего пункта, информация о страховом агенте подлежит удалению из реестра страховых агентов по истечении одного года со дня прекращения договора поручения.»;

3) в статье 26:

часть первую пункта 3 исключить;

пункт 5 изложить в следующей редакции:

«5. Крупные участники страховой (перестраховочной) организации - физические лица оплачивают акции страховой (перестраховочной) организации в размере, не превышающем стоимости имущества, принадлежащего им на праве собственности. При этом стоимость имущества (за вычетом ранее приобретенных акций страховой (перестраховочной) организации) должна быть не меньше совокупной стоимости ранее приобретенных и приобретаемых акций страховой (перестраховочной) организации.»;

дополнить пунктами 6-1 и 9-1 следующего содержания:

«6-1. В случае, если физическое лицо стало соответствовать признакам крупного участника страховой (перестраховочной) организации без получения предварительного письменного согласия уполномоченного органа, на основании договора дарения, при представлении им заявления о приобретении соответствующего статуса в соответствии с требованием, установленным пунктом 14 настоящей статьи, дополнительно

п р е д с т а в л я ю т с я :

1) сведения об условиях и порядке дарения акций страховой (перестраховочной) организации с приложением копий подтверждающих документов;

2) документы, предусмотренные подпунктами 2), 3), 4), 5), 6), 7) и 8) пункта 6 настоящей статьи ;

3) сведения о стоимости акций, являющихся предметом договора дарения, определенной оценщиком в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Для получения согласия на приобретение статуса крупного участника страховой (перестраховочной) организации дополнительно физическим лицом, приобретшим акции страховой (перестраховочной) организации в результате договора дарения, выполняются следующие условия на дату заключения или нотариального удостоверения (если требуется) договора дарения:

1) стоимость имущества (за вычетом стоимости ранее приобретенных акций страховой (перестраховочной) организации), принадлежащего физическому лицу, должна быть не меньше совокупной стоимости акций, являющихся предметом договора дарения, и ранее приобретенных им акций страховой (перестраховочной) организации ;

2) доходы, полученные от предпринимательской, трудовой или другой оплачиваемой деятельности физического лица, а также его денежные накопления, подтвержденные документально, составляют не менее семидесяти пяти процентов от стоимости подаренных акций страховой (перестраховочной) организации, определенной оценщиком . » ;

«9-1. Лицо, желающее стать страховым холдингом, помимо документов и сведений, предусмотренных пунктами 7-10 настоящей статьи, представляет:

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

2) предполагаемый расчет пруденциальных нормативов страховой группы, в случае, если приобретение заявителем статуса страхового холдинга приведет к формированию страховой группы . » ;

пункт 12 дополнить частью третьей следующего содержания:

«Уполномоченный орган при выдаче согласия лицу, не являющемуся банковским холдингом или банком, на приобретение статуса страхового холдинга одновременно выдает разрешение на значительное участие в капитале страховой (перестраховочной) организации либо создание (приобретение) дочерней страховой (перестраховочной) организации . » ;

пункт 14 дополнить частью четвертой следующего содержания:

«В случае отказа в выдаче уполномоченным органом согласия лицу, соответствующему признакам страхового холдинга, крупного участника страховой (

перестраховочной) организации, указанное лицо обязано в течение шести месяцев с момента получения письменного уведомления уменьшить количество принадлежащих ему акций страховой (перестраховочной) организации до уровня, ниже установленного **на с т о я щ е й** **с т а т ь е й . » ;**

пункт 18 дополнить частью четвертой следующего содержания:

«Крупный участник страховой (перестраховочной) организации – физическое лицо, в случае увеличения количества принадлежащих ему акций до двадцати пяти или более процентов размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных страховой (перестраховочной) организацией) акций страховой (перестраховочной) организации, в дополнение к документам и в сроки, указанные в настоящем пункте, представляет бизнес – план, требования к которому устанавливаются уполномоченным органом, на **б л и ж а й ш и е** **п я т ь** **л е т . » ;**

4) **в** **с т а т ь е** **3 2 :**

подпункт 1) пункта 4 изложить в следующей редакции:

«1) устав (при наличии) и учредительный договор или решение об учреждении дочерней организации - в случае ее создания, устав дочерней организации (при наличии) - в случае ее приобретения;»;

подпункт 2) пункта 14 изложить в следующей редакции:

«2) страховые холдинги, являющиеся банковскими холдингами или банками и имеющие соответствующее разрешение уполномоченного органа, выданное в соответствии с Законом Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Р е с п у б л и к е **К а з а х с т а н . » ;**

пункт 15 изложить в следующей редакции:

«15. В случае, если страховой холдинг, не являющийся банковским холдингом или банком, в рамках данной статьи создает (приобретает) дочернюю финансовую организацию либо приобретает значительное участие в капитале финансовой организации, в отношении которых законодательством Республики Казахстан предусмотрено получение соответствующих разрешительных документов на участие в капитале, разрешение на создание или приобретение дочерней организации и (или) значительное участие в капитале выдается уполномоченным органом страховому холдингу одновременно с выдачей соответствующего документа, предоставляющего право владеть, пользоваться и (или) распоряжаться акциями финансовой организации в установленных законодательством размерах, без представления соответствующих документов **в** **р а м к а х** **д а н н о й** **с т а т ь и .**

Требования части первой настоящего пункта распространяются на лиц, желающих приобрести **с т а т у с** **с т р а х о в о г о** **х о л д и н г а . » ;**

5) пункт 14 статьи 33 изложить в следующей редакции:

«14. Уполномоченный орган требует закрытия филиала либо дополнительного помещения филиала или представительства страховой (перестраховочной)

организации-резидента и представительства страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, в случае невыполнения требований пунктов 5, 6, 10 и 12 настоящей статьи.

Уполномоченный орган применяет к страховой (перестраховочной) организации одну из ограниченных мер воздействия и (или) санкций, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, в случае невыполнения требований пунктов 2, 7, 8 и 13 настоящей статьи.»;

6) статью 34 изложить в следующей редакции:
«Статья 34. Требования, предъявляемые к руководящим работникам страховой (перестраховочной) организации, страхового холдинга и страхового брокера

1. Руководящими работниками страховой (перестраховочной) организации признаются руководитель и члены органа управления, руководитель и члены исполнительного органа, главный бухгалтер и иные руководители страховой (перестраховочной) организации, осуществляющие координацию и (или) контроль за деятельностью структурных подразделений страховой (перестраховочной) организации и обладающие правом подписи документов, на основании которых проводится страховая и (или) инвестиционная деятельность, за исключением руководителей филиалов и представительств страховой (перестраховочной) организации и их главных бухгалтеров.

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

2. Страховая (перестраховочная) организация обязана в течение ста двадцати календарных дней по окончании финансового года представлять в уполномоченный орган отчетность, включающую сведения о доходах, выплаченных страховой (перестраховочной) организацией всем руководящим работникам страховой (перестраховочной) организации в течение финансового года, по форме, установленной нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Требования к внутренней политике страховой (перестраховочной) организации по оплате труда, начислению денежных вознаграждений, а также других видов материального поощрения руководящих работников страховой (перестраховочной) организации определяются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

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

- 1) не имеющее высшего образования;
- 2) не имеющее установленного настоящей статьей трудового стажа в международных финансовых организациях, перечень которых устанавливается уполномоченным органом, и (или) трудового стажа в сфере предоставления и (или) регулирования финансовых услуг и (или) услуг по проведению аудита финансовых

о р г а н и з а ц и й ;

3) не имеющее безупречной деловой репутации;

4) ранее являвшееся руководителем, членом органа управления, руководителем, членом исполнительного органа, главным бухгалтером, крупным участником — физическим лицом, руководителем крупного участника (страхового холдинга) — юридического лица финансовой организации в период не более чем за один год до принятия уполномоченным органом решения о консервации финансовой организации либо принудительном выкупе ее акций, лишении лицензии финансовой организации, повлекших ее ликвидацию и (или) прекращение осуществления деятельности на финансовом рынке, либо вступления в законную силу решения суда 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 либо принудительном выкупе ее акций, лишении лицензии финансовой организации, повлекших ее ликвидацию и (или) прекращение осуществления деятельности на финансовом рынке, либо вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации финансовой организации или признании ее банкротом в установленном законодательством Республики Казахстан порядке.

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

Руководящим работником страховой (перестраховочной) организации не может быть назначено (избрано) также лицо, совершившее коррупционное преступление либо привлекавшееся в течение трех лет до даты назначения (избрания) к дисциплинарной ответственности за совершение коррупционного правонарушения.

б) ранее являвшееся руководителем, членом совета директоров, руководителем, членом правления, главным бухгалтером, крупным участником (крупным акционером) — физическим лицом, руководителем, членом совета директоров, руководителем, членом исполнительного органа, главным бухгалтером крупного участника (крупного акционера) — юридического лица — эмитента, допустившего дефолт по выплате купонного вознаграждения по выпущенным эмиссионным ценным бумагам в течение четырех последовательных периодов либо сумма задолженности которого по выплате купонного вознаграждения по выпущенным эмиссионным ценным бумагам, по которым был допущен дефолт, составляет четырехкратный размер купонного вознаграждения, либо размер дефолта по выплате основного долга по выпущенным эмиссионным ценным бумагам составляет сумму, в десять тысяч раз превышающую

месячный расчетный показатель, установленный законодательством Республики Казахстан на дату выплаты. Указанное требование применяется в течение пяти лет с момента возникновения обстоятельств, предусмотренных настоящим подпунктом.

Требование настоящего подпункта не распространяется на лиц, ранее являвшихся руководящими работниками, курировавшими вопросы, связанные с улучшением финансовых показателей юридического лица-эмитента.

4. Крупный участник страховой (перестраховочной) организации не может быть назначен (избран) на должность руководителя исполнительного органа страховой (перестраховочной) организации.

Число членов исполнительного органа должно составлять не менее трех человек.

5. Для соответствия требованию, предусмотренному подпунктом 2) пункта 3 настоящей статьи, необходимо наличие трудового стажа:

1) для кандидатов на должности руководителя или члена органа управления, являющегося членом исполнительного органа родительской финансовой организации, руководителя исполнительного органа, главного бухгалтера страховой (перестраховочной) организации и руководителя страхового брокера не менее трех лет;

2) для кандидатов на должности руководителя органа управления, членов исполнительного органа страховой (перестраховочной) организации, главного бухгалтера и заместителя руководителя страхового брокера не менее двух лет;

3) для кандидатов на должности иных руководителей страховой (перестраховочной) организации, осуществляющих координацию и (или) контроль за деятельностью структурных подразделений страховой (перестраховочной) организации и обладающих правом подписи документов, на основании которых проводится страховая и (или) инвестиционная деятельность, не менее одного года.

Для кандидатов на должности членов органа управления, а также членов исполнительного органа, курирующих исключительно вопросы безопасности страховой (перестраховочной) организации, административно-хозяйственные вопросы, наличие трудового стажа, предусмотренного подпунктом 2) пункта 3 настоящей статьи, не требуется.

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

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

По истечении срока, указанного в настоящем пункте, и в случаях непредставления полного пакета документов на согласование в уполномоченный орган либо отказа уполномоченным органом в согласовании, страховая (перестраховочная) организация и страховой брокер обязаны расторгнуть трудовой договор с данным лицом, либо в

случае отсутствия трудового договора принять меры по прекращению полномочий
данного руководящего работника.

Запрещается исполнение обязанностей (замещение временно отсутствующего)
руководящего работника страховой (перестраховочной) организации и страхового
брокера без согласования с уполномоченным органом свыше срока, установленного
настоящим пунктом.

Уполномоченный орган рассматривает документы, представленные для выдачи
согласия на назначение (избрание) руководящих работников страховой (перестраховочной)
организации, страхового брокера, в течение тридцати рабочих дней
с даты представления полного пакета документов в соответствии с требованиями
нормативного правового акта уполномоченного органа.

7. Порядок выдачи согласия уполномоченного органа на назначение (избрание)
руководящего работника страховой (перестраховочной) организации и страхового
брокера, документы, необходимые для получения согласия, устанавливаются
нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

8. Уполномоченный орган отказывает в выдаче согласия на назначение (избрание)
руководящих работников страховой (перестраховочной) организации, страхового
холдинга и страхового брокера по следующим основаниям:

1) несоответствие руководящих работников требованиям, установленным статьями
16-3, 34 настоящего Закона, подпунктом 20) статьи 1, пунктом 4 статьи 54, пунктом 2
статьи 59 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и статьей 9
Закона Республики Казахстан «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности»;

2) отрицательный результат тестирования.

Отрицательным результатом тестирования являются:

результат тестирования кандидата составляет менее 70 % правильных ответов;
нарушение кандидатом либо переводчиком (в случае, если данный переводчик был
представлен самим кандидатом) порядка тестирования, установленного
уполномоченным органом;

неявка на тестирование в назначенное время до истечения срока согласования
кандидата уполномоченным органом;

3) неустранение страховой (перестраховочной) организацией, страховым холдингом
, страховым брокером замечаний уполномоченного органа или представление
страховой (перестраховочной) организацией, страховым холдингом, страховым
брокером доработанных с учетом замечаний уполномоченного органа документов по
истечении установленного пунктом 5 статьи 34 настоящего Закона срока рассмотрения
документов уполномоченным органом;

4) представление документов по истечении установленного пунктом 5 статьи 34
настоящего Закона срока, в течение которого руководящий работник занимает свою
должность без согласования с уполномоченным органом;

5) наличие санкций и (или) ограниченных мер воздействия, примененных уполномоченным органом к кандидату.

Данное требование применяется в течение одного года до даты подачи страховой (перестраховочной) организацией, страховым холдингом, страховым брокером ходатайства о согласовании кандидата.

6) наличие у уполномоченного органа сведений о фактах принятия решений кандидатом по вопросам, которые входили в его полномочия, повлекших за собой нарушение финансовой организацией, холдингом законодательства Республики Казахстан, в которой кандидат занимает (занимал) должность руководителя либо исполняющего обязанности руководителя, и за которое уполномоченным органом в отношении данной финансовой организации, холдинга применены ограниченная мера воздействия и (или) санкция.

Данное требование применяется в течение одного года со дня выявления уполномоченным органом нарушения.

7) наличие у уполномоченного органа сведений о том, что кандидат являлся стороной сделки, признанной заключенной в целях манипулирования на рынке ценных бумаг и (или) повлекшей причинение ущерба третьему лицу (третьим лицам).

Данное требование применяется в случае наличия у уполномоченного органа фактов, подтверждающих, что манипулирование на рынке ценных бумаг и (или) причинение в результате совершения данной сделки ущерба третьему лицу (третьим лицам) вызваны недобросовестными действиями кандидата.

8) наличие у уполномоченного органа сведений о том, что кандидат являлся работником финансовой организации, в отношении которой уполномоченным органом были применены санкции и (или) ограниченные меры воздействия за совершение сделок, признанных заключенными в целях манипулирования на рынке ценных бумаг, и (или) работником финансовой организации, действия которого повлекли причинение ущерба финансовой организации и (или) третьему лицу (третьим лицам), участвующим в сделке.

Данное требование применяется в случае наличия у уполномоченного органа фактов, подтверждающих, что манипулирование на рынке ценных бумаг и (или) причинение в результате совершения данной сделки ущерба финансовой организации и (или) третьему лицу (третьим лицам) вызваны недобросовестными действиями либо бездействием кандидата.

9. В случаях отказа уполномоченного органа в выдаче согласия на назначение (избрание) руководителя страхового брокера либо увольнения его с должности руководителя страхового брокера либо перевода на иную должность в этой страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера или его перевода на иную должность в этой страховой (перестраховочной) организации, в этом страховом брокере, данное лицо может быть повторно назначено (избрано) на должность

руководящего работника этой страховой (перестраховочной) организации, этого страхового брокера не ранее чем через девяносто календарных дней после получения отказа в выдаче согласия на его назначение (избрание) либо его увольнения, либо перевода на иную должность, но не более двух раз в течение двенадцати последовательных месяцев.

10. В случае двух последовательных отказов уполномоченного органа в выдаче согласия на назначение (избрание) на должность руководящего работника страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера, данное лицо может быть назначено (избрано) руководящим работником страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера по истечении двенадцати последовательных месяцев со дня принятия уполномоченным органом решения о втором отказе в выдаче согласия на его назначение (избрание) в данной страховой (перестраховочной) организации, страховом брокере.

11. Уполномоченный орган вправе отозвать выданное согласие на назначение (избрание) на должность руководящего работника страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера по следующим основаниям:

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

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

3) отстранение от выполнения служебных обязанностей лиц, указанных в настоящей статье, на основании достаточных данных для признания действий указанного руководящего работника (работников) страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера не соответствующими требованиям законодательства Республики Казахстан;

4) наличие достаточных данных для признания действий указанного руководящего работника (работников) страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера не соответствующими требованиям законодательства Республики Казахстан, в случаях их отстранения страховой (перестраховочной) организацией, страховым брокером от выполнения служебных обязанностей или увольнения до отстранения от выполнения служебных обязанностей данных лиц уполномоченным органом;

5) наличие неснятой или непогашенной судимости.

Отзыв уполномоченным органом согласия на назначение (избрание) руководящего работника в страховой (перестраховочной) организации, страховом брокере является основанием для отзыва ранее выданного (выданных) согласия (согласий) данному руководящему работнику в иных финансовых организациях.

В случае отзыва уполномоченным органом согласия на назначение (избрание) на должность руководящего работника страховой (перестраховочной) организации,

страхового брокера, страховая (перестраховочная) организация, страховой брокер обязаны расторгнуть трудовой договор с данным лицом либо, в случае отсутствия трудового договора, принять меры по прекращению полномочий данного **руководящего работника**.

12. В случае принятия уполномоченным органом решения о принудительном выкупе акций страховой (перестраховочной) организации в порядке, установленном настоящим Законом, страховая (перестраховочная) организация обязана расторгнуть трудовой договор с руководящими работниками, являющимися руководителем органа управления, руководителем исполнительного органа и его заместителями и главным бухгалтером либо, в случае отсутствия трудового договора, принять меры по прекращению полномочий данного **руководящего работника**.

13. Требования подпункта 4) пункта 3 и пункта 12 настоящей статьи не распространяются на страховые (перестраховочные) организации, более пятидесяти процентов размещенных акций которых принадлежат государству и (или) национальному **управляющему холдингу**.

14. Руководящими работниками страхового холдинга признаются руководитель и члены органов управления, исполнительного органа, главный бухгалтер, иные руководители страхового холдинга, осуществляющие координацию и (или) контроль за деятельностью дочерней (дочерних) организации (организаций) и (или) организации (организаций), в которой (которых) страховой холдинг имеет значительное участие в **капитале**.

15. Требования настоящей статьи распространяются на руководящих работников страховых **холдингов**, за **исключением**:

1) руководящих работников страховых холдингов-нерезидентов Республики Казахстан, при выполнении одного из следующих условий:

наличие у страхового холдинга индивидуального кредитного рейтинга не ниже рейтинга А одного из рейтинговых агентств, перечень которых устанавливается уполномоченным органом, а также письменного подтверждения от органа финансового надзора страны происхождения страхового холдинга о том, что он подлежит **консолидированному надзору**;

наличие соглашения между уполномоченным органом и соответствующим надзорным органом иностранного государства об обмене информацией, а также минимального требуемого рейтинга одного из рейтинговых агентств. Минимальный рейтинг и перечень рейтинговых агентств устанавливаются нормативным правовым **актом уполномоченного органа**.

2) руководящих работников, получивших согласие уполномоченного органа на назначение (избрание) руководящего работника в соответствии с Законом Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», страховых холдингов, являющихся банковскими холдингами, входящими в состав банковских

к о н г л о м е р а т о в . » ;

7) статью 40 дополнить пунктом 4-1 следующего содержания:

«4-1. Основанием отказа в приеме квалификационного экзамена актуариев является приостановление действия лицензии актуария на момент проведения квалифицированного экзамена, за исключением случая, когда действие лицензии актуария приостановлено в результате несдачи им предыдущего квалифицированного экзамена . » ;

8) подпункт 3-2) статьи 43 исключить;

9) статью 53-2 изложить в следующей редакции:

«Статья 53-2. Ограниченные меры воздействия

1. В случаях обнаружения уполномоченным органом нарушений пруденциальных нормативов и других обязательных к соблюдению норм и лимитов страховой (перестраховочной) организацией или страховой группой, нарушений законодательства Республики Казахстан, выявления неправомерных действий или бездействия должностных лиц и работников страховой (перестраховочной) организации и страхового брокера, а также невыполнения иных требований уполномоченного органа, предусмотренных настоящим Законом, уполномоченный орган вправе применить к страховой (перестраховочной) организации и страховому брокеру одну из следующих ограниченных мер воздействия:

1) дать обязательное для исполнения предписание;

2) вынести письменное предупреждение;

3) составить соглашение.

В случае обнаружения уполномоченным органом нарушений законодательства о страховании и страховой деятельности актуарием, уполномоченный орган вправе применить ограниченные меры воздействия, указанные в подпунктах 1) и 2) настоящего пункта .

2. Предписание - указание страховой (перестраховочной) организации или страховому брокеру на принятие обязательных к исполнению коррективных мер, направленных на устранение выявленных нарушений и (или) причин и условий, способствовавших их совершению в установленный срок, и (или) на необходимость предоставления в установленный срок плана мероприятий по устранению выявленных нарушений и (или) причин и условий, способствовавших их совершению (далее – план мероприятий) .

В плане мероприятий, представленном в срок, установленный предписанием, указываются описания нарушений, причины, приведшие к их возникновению, перечень запланированных мероприятий, сроки их осуществления, а также ответственные должностные лица .

Обжалование предписания уполномоченного органа в суде не приостанавливает его исполнения .

3. Письменное предупреждение является уведомлением уполномоченного органа о возможности применения к страховой (перестраховочной) организации, страховому брокеру либо к его (их) руководящему (руководящим) работнику (работникам) санкций, предусмотренных статьей 53-3 настоящего Закона, в случае выявления уполномоченным органом в течение одного года после вынесения данного предупреждения повторного нарушения норм законодательства Республики Казахстан, аналогичного нарушению, за которое вынесено письменное предупреждение.

4. Соглашение – это соглашение между уполномоченным органом и страховой (перестраховочной) организацией или страховым брокером о необходимости устранения выявленных нарушений и утверждении перечня мер по устранению этих нарушений с указанием сроков их устранения.

Соглашение подлежит обязательному подписанию со стороны страховой (перестраховочной) организации или страхового брокера.

5. Уполномоченный орган вправе применить к страховой (перестраховочной) организации или страховому брокеру любую меру из ограниченных мер воздействия, определенных настоящей статьей, вне зависимости от примененных ранее к нему мер воздействия.

6. Меры, приведенные в настоящей статье, могут также применяться в отношении страхового холдинга, организаций, входящих в состав страховой группы, крупных участников страховой (перестраховочной) организации в случаях нарушения ими требований законодательства Республики Казахстан, в том числе возникновения после приобретения статуса страхового холдинга, крупного участника страховой (перестраховочной) организации признаков неустойчивого финансового положения, а также если уполномоченный орган установит, что нарушения, неправомерные действия или бездействие данных лиц, их должностных лиц или работников ухудшили финансовое состояние страховой (перестраховочной) организации или страховой группы.

7. В случаях обнаружения уполномоченным органом нарушений законодательства Республики Казахстан, выявления неправомерных действий или бездействия должностных лиц и работников организации по формированию и ведению базы данных, а также невыполнения иных требований уполномоченного органа, предусмотренных настоящим Законом, уполномоченный орган применяет к организации по формированию и ведению базы данных ограниченные меры воздействия, указанные в подпунктах 1) и 3) пункта 1 настоящей статьи.

8. Страховая (перестраховочная) организация или страховой брокер обязаны уведомить уполномоченный орган об исполнении мер, указанных в предписании и соглашении, в сроки, предусмотренные данными документами.

9. В случае отсутствия возможности устранения нарушения в сроки, установленные в плане мероприятий, соглашении либо предписании, по независящим от страховой (

перестраховочной) организации или страхового брокера причинам, срок исполнения плана мероприятий, соглашения либо предписания может быть продлен с согласия уполномоченного органа на основании документов, подтверждающих причины неисполнения в срок. В случае продления указанного срока действие ограниченной меры воздействия продлевается на тот же срок.

10. Порядок применения ограниченных мер воздействия устанавливается нормативным правовым актом уполномоченного органа.»;

10) подпункт 5) пункта 2 статьи 53-3 изложить в следующей редакции:

«5) отстранение от выполнения служебных обязанностей лиц, указанных в статье 34 настоящего Закона, на основании достаточных данных для признания действий указанного руководящего работника (работников) страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера не соответствующими требованиям действующего законодательства с одновременным отзывом согласия на назначение (избрание) на должность руководящего работника. В случаях отстранения страховой (перестраховочной) организацией, страховым брокером от выполнения служебных обязанностей или увольнения лиц, указанных в статье 34 настоящего Закона, до отстранения от выполнения служебных обязанностей данных лиц уполномоченным органом, уполномоченным органом производится отзыв согласия на назначение (избрание) данного лица на соответствующую должность руководящего работника страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера.»;

11) в пункте 1 статьи 54:

дополнить подпунктом 13-1) следующего содержания:

«13-1) отсутствие у страховой (перестраховочной) организации крупного участника - физического лица либо страхового холдинга при осуществлении обязательных видов страхования, за исключением случаев, предусмотренных частью второй пункта 3-1 статьи 11 настоящего Закона.»;

подпункт 15) изложить в следующей редакции:

«15) невыполнение страховым холдингом, крупным участником страховой (перестраховочной) организации требований уполномоченного органа по увеличению собственного капитала страховой (перестраховочной) организации, а также требований, предъявляемых в соответствии с пунктом 2 статьи 53-1 настоящего Закона.»;

12) пункт 1 статьи 55-2 изложить в следующей редакции:

«1. Временная администрация назначается уполномоченным органом из числа его работников либо иных лиц, соответствующих требованиям, установленным пунктом 3 статьи 34 настоящего Закона.»;

13) в статье 56:

пункт 4 дополнить частями третьей, четвертой и пятой следующего содержания:

«В целях осуществления контроля за деятельностью временной администрации уполномоченный орган вправе при выявлении в деятельности временной

администрации нарушений требований законодательства Республики Казахстан, прав и законных интересов кредиторов выносить обязательные для исполнения временными администрациями предписания об устранении выявленных нарушений и (или) причин и условий, способствовавших их совершению, в установленный срок и (или) представлении в установленный срок плана мероприятий.

В плане мероприятий, представленном в срок, установленный предписанием, указываются описания нарушений, причины, приведшие к их возникновению, перечень запланированных мероприятий, сроки их осуществления, а также ответственные должностные лица.

Обжалование предписания уполномоченного органа в суде не приостанавливает его исполнения.» ;

пункт 7 изложить в следующей редакции:

«7. Порядок работы страховой (перестраховочной) организации, назначения ее временной администрации (временного администратора), полномочия временной администрации (временного администратора), а также порядок, формы и сроки представления временной администрацией (временным администратором) отчетности и иной информации в уполномоченный орган определяются нормативными правовыми актами уполномоченного органа.» ;

14) часть вторую пункта 2 статьи 62 изложить в следующей редакции:

«Разрешение уполномоченного органа на проведение добровольной реорганизации страховой (перестраховочной) организации (страхового холдинга) действует в течение девяти месяцев с даты его выдачи.» ;

15) подпункты 4) и 5) пункта 1 статьи 73 изложить в следующей редакции:

«4) при выявлении в деятельности ликвидационных комиссий нарушений законодательства Республики Казахстан, прав и законных интересов кредиторов выносить обязательные для исполнения ликвидационными комиссиями предписания об устранении выявленных нарушений и (или) причин и условий, способствовавших их совершению, в установленный срок и (или) представлении в установленный срок плана мероприятий.

В плане мероприятий, представленном в срок, установленный предписанием, указываются описания нарушений, причины, приведшие к их возникновению, перечень запланированных мероприятий, сроки их осуществления, а также ответственные должностные лица.

Обжалование предписания уполномоченного органа в суде не приостанавливает его исполнения.

5) в случае неисполнения ликвидационной комиссией в установленный срок предписания применять меры, предусмотренные законодательством Республики Казахстан, а также обращаться в суд либо органы прокуратуры за защитой прав и охраняемых законом интересов кредиторов;».

9. В Закон Республики Казахстан от 13 мая 2003 года «Об акционерных обществах» (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2003 г., № 10, ст. 55; № 21-22, ст. 160; 2004 г., № 23, ст. 140; 2005 г., № 14, ст. 58; 2006 г., № 10, ст. 52; № 16, ст. 99; 2007 г., № 4, ст. 28, 33; № 9, ст. 67; № 20, ст. 153; 2008 г., № 13-14, ст. 56; № 17-18, ст. 72; № 21, ст. 97; 2009 г., № 2-3, ст. 18; № 17, ст. 81; № 24, ст. 133; 2010 г., № 5, ст. 23; 2011 г., № 2, ст. 21; № 3, ст. 32; № 5, ст. 43; № 6, ст. 50; № 24, ст. 196; 2012 г., № 2, ст. 11, 14; № 4, ст. 30; № 13, ст. 91; № 21-22, ст. 124; 2013 г., № 10-11, ст. 56; № 15, ст. 81; 2014 г., № 4-5, ст. 24; № 6, ст. 27; № 10, ст. 52; № 11, ст. 63; № 16, ст. 90; № 23, ст. 143; Закон Республики Казахстан от 27 апреля 2015 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам страхования и исламского финансирования», опубликованный в газетах «Егемен Қазақстан» и «Казахстанская правда» от 29 апреля 2015 г.):

1) статью 4-1 дополнить пунктами 5 и 6 следующего содержания:

«5. Отказ в признании общества публичной компанией производится уполномоченным органом по любому из следующих оснований:

1) несоответствие общества требованиям, установленным пунктом 1 настоящей статьи ;

2) представление неполного пакета документов, установленных законодательством Республики Казахстан ;

3) несоответствие представленных документов требованиям, установленным законодательством Республики Казахстан.

6. Документы о признании общества публичной компанией рассматриваются уполномоченным органом в течение пятнадцати календарных дней со дня их представления в уполномоченный орган.»;

2) подпункт 3) пункта 4 статьи 13 изложить в следующей редакции:

«3) дивиденд по привилегированной акции не выплачен в полном размере в течение трех месяцев со дня истечения срока, установленного для его выплаты, за исключением случаев, когда дивиденд не начислен по основаниям пункта 5 статьи 22 настоящего Закона . » ;

3) пункт 5 статьи 16 изложить в следующей редакции:

«5. Порядок реализации права акционеров общества на преимущественную покупку ценных бумаг и отказ от него устанавливается уполномоченным органом.»;

4) частью третьей пункта 1 статьи 21 изложить в следующей редакции:

«Оплата размещаемых акций общества ценными бумагами, обращающимися на фондовой бирже, осуществляется по рыночной цене, определяемой фондовой биржей в соответствии с методикой оценки ценных бумаг фондовой биржи. В случае отсутствия рыночной цены таких ценных бумаг, рассчитанной фондовой биржей по указанной методике в отношении вида ценных бумаг, вносимых в оплату акций, оценка их стоимости производится оценщиком, действующим на основании лицензии, выданной

в соответствии с законодательством Республики Казахстан.»;

5) часть первую пункта 6 статьи 22 изложить в следующей редакции:

«6. Акционер вправе требовать выплаты неполученных дивидендов независимо от срока образования задолженности общества, за исключением случаев, когда дивиденд не начислен по основаниям пункта 5 настоящей статьи.»;

6) пункт 3 статьи 55 изложить в следующей редакции:

«3. Общее собрание акционеров вправе досрочно прекратить полномочия всех или отдельных членов совета директоров.

Полномочия такого члена совета директоров прекращаются с даты принятия общим собранием акционеров решения о досрочном прекращении его полномочий.»;

7) пункт 3 статьи 73 изложить в следующей редакции:

«Решение о заключении обществом сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается общим собранием акционеров простым большинством голосов от общего числа голосующих акций общества в случаях, если все члены совета директоров общества и все акционеры, владеющие простыми акциями, являются заинтересованными лицами, и (или) невозможности принятия советом директоров решения о заключении такой сделки ввиду отсутствия количества голосов, необходимого для принятия решения.

При этом общему собранию акционеров представляется информация (с приложением документов), необходимая для принятия обоснованного решения.

Решение о заключении обществом сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается единственным акционером или лицом, владеющим всеми голосующими акциями общества, в случаях, если все члены совета директоров общества являются заинтересованными лицами, и (или) невозможности принятия советом директоров решения о заключении такой сделки ввиду отсутствия количества голосов, необходимого для принятия решения.»;

8) в статье 79:

в пункте 1:

подпункт 1) изложить в следующей редакции:

«1) решения, принятые общим собранием акционеров;»;

дополнить подпунктом 1-1) следующего содержания:

«1-1) решения, принятые советом директоров по перечню вопросов, информация о которых в соответствии с внутренними документами общества должна быть доведена до сведения акционеров и инвесторов;»;

дополнить пунктом 4 следующего содержания:

«4. Общество обязано разработать и утвердить органом управления общества внутренний документ, устанавливающий перечень вопросов по решениям, принятым советом директоров, информация о которых должна быть доведена до сведения акционеров и инвесторов.».

10. В Закон Республики Казахстан от 3 июня 2003 года «О Фонде гарантирования страховых выплат» (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2003 г., № 11, ст. 63; 2005 г., № 14, ст. 55; 2006 г., № 4, ст. 25; 2007 г., № 2, ст. 18; № 8, ст. 52; 2009 г., № 24, ст. 134; 2010 г., № 5, ст. 23; № 17-18, ст. 112; 2012 г., № 8, ст. 64; № 13, ст. 91; № 21-22, ст. 124; № 14, ст. 84; Закон Республики Казахстан от 27 апреля 2015 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам страхования и исламского финансирования», опубликованный в газетах «Егемен Қазақстан» и «Казахстанская правда» от 29 апреля 2015 г.):

1) подпункт 8) пункта 1 статьи 4 изложить в следующей редакции:

«8) выдает согласие на избрание (назначение) руководящих работников Фонда, а также устанавливает порядок выдачи согласия и перечень документов, необходимых для получения согласия;»;

2) дополнить статьей 4-1 следующего содержания:

«4-1. Статья 4-1. Требования, предъявляемые к руководящим работникам Фонда.

1. Руководящими работниками Фонда являются:

- 1) руководитель и члены органа управления Фонда;
- 2) руководитель и члены исполнительного органа Фонда;
- 3) главный бухгалтер Фонда.

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

- 1) не имеющее высшего образования;
- 2) не имеющее трудового стажа не менее двух лет в международных финансовых организациях, перечень которых устанавливается уполномоченным органом, и (или) трудового стажа в сфере предоставления и (или) регулирования и (или) контроля и надзора финансовых услуг, и (или) в организациях, осуществляющих аудит финансовых организаций, и (или) акционерном обществе «Банк Развития Казахстана»;

3) не имеющее безупречной деловой репутации;

Безупречная деловая репутация - наличие фактов, подтверждающих профессионализм, добросовестность, отсутствие неснятой или непогашенной судимости.

4) ранее являвшееся руководителем, членом органа управления, руководителем, членом исполнительного органа, главным бухгалтером, крупным участником — физическим лицом, руководителем крупного участника — юридического лица финансовой организации в период не более чем за один год до принятия уполномоченным органом решения о консервации финансовой организации, принудительном выкупе ее акций, лишении лицензии финансовой организации, а также принудительной ликвидации финансовой организации или признании ее 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, лишении лицензии финансовой организации, а также принудительной ликвидации финансовой организации или признании ее банкротом.

5) у которого было отозвано согласие на назначение (избрание) на должность руководящего работника Фонда и (или) финансовой организации. Указанное требование применяется в течение последних двенадцати последовательных месяцев после принятия уполномоченным органом решения об отзыве согласия на назначение (избрание) на должность руководящего работника.

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

По истечении срока, указанного в части первой настоящего пункта, и в случаях непредставления полного пакета документов на согласование в уполномоченный орган либо отказа уполномоченным органом в согласовании, Фонд обязан расторгнуть трудовой договор с данным лицом, либо, в случае отсутствия трудового договора, принять меры по прекращению полномочий данного руководящего работника.

Запрещается исполнение обязанностей (замещение временно отсутствующего) руководящего работника Фонда без согласования с уполномоченным органом свыше срока, установленного в части первой настоящего пункта.

Уполномоченный орган рассматривает документы, представленные для выдачи согласия на назначение (избрание) руководящих работников Фонда, в течение тридцати рабочих дней с даты представления полного пакета документов в соответствии с требованиями нормативного правового акта уполномоченного органа.

В случае представления фондом неполного пакета документов, уполномоченный орган возвращает их фонду без рассмотрения.

4. Уполномоченный орган отказывает в выдаче согласия на назначение (избрание) руководящих работников Фонда по следующим основаниям:

1) несоответствие руководящих работников требованиям, установленным настоящей статьей, а также подпунктом 20) статьи 1, пунктом 4 статьи 54, пунктом 2 статьи 59 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах», статьей 9 Закона Республики Казахстан «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности»;

2) отрицательный результат тестирования.

Отрицательным результатом тестирования являются:
результат тестирования кандидата составляет менее 70 % правильных ответов;
нарушение кандидатом либо переводчиком (в случае, если данный переводчик был представлен самим кандидатом) порядка тестирования, установленного уполномоченным органом;

неявка на тестирование в назначенное время до истечения срока согласования кандидата уполномоченным органом;

3) неустранение Фондом замечаний уполномоченного органа или представление Фондом доработанных с учетом замечаний уполномоченного органа документов по истечении установленного пунктом 3 настоящей статьи срока рассмотрения документов уполномоченным органом;

4) представление документов по истечении установленного пунктом 3 настоящей статьи срока, в течение которого руководящий работник занимает свою должность без согласования с уполномоченным органом;

5) наличие ограниченных мер воздействия и (или) санкций, примененных уполномоченным органом.

Данное требование применяется в течение одного года до даты подачи Фондом ходатайства о согласовании кандидата.

6) наличие у уполномоченного органа сведений о фактах принятия решений кандидатом по вопросам, которые входили в его полномочия, повлекших за собой нарушения финансовой организацией, Фондом, банковским, страховым холдингом законодательства Республики Казахстан, в которой кандидат занимает (занимал) должность руководящего работника либо исполняющего обязанности руководящего работника и за которое уполномоченным органом в отношении данной финансовой организации, Фонда, банковского, страхового холдинга применены ограниченная мера воздействия и (или) санкция.

Данное требование применяется в течение одного года со дня выявления уполномоченным органом нарушения.

7) наличие у уполномоченного органа сведений о том, что кандидат являлся стороной сделки, признанной заключенной в целях манипулирования на рынке ценных бумаг и (или) повлекшей причинение ущерба третьему лицу (третьим лицам).

Данное требование применяется в случае наличия у уполномоченного органа фактов, подтверждающих, что манипулирование на рынке ценных бумаг и (или) причинение в результате совершения данной сделки ущерба третьему лицу (третьим лицам) вызваны недобросовестными действиями кандидата.

8) наличие у уполномоченного органа сведений о том, что кандидат являлся работником финансовой организации, в отношении которой уполномоченным органом были применены санкции и (или) ограниченные меры воздействия за совершение сделок, признанных заключенными в целях манипулирования на рынке ценных бумаг, и (или) работником финансовой организации, действия которого повлекли причинение ущерба финансовой организации и (или) третьему лицу (третьим лицам), участвующим в сделке.

Данное требование применяется в случае наличия у уполномоченного органа фактов, подтверждающих, что манипулирование на рынке ценных бумаг и (или) причинение в результате совершения данной сделки ущерба финансовой организации и (или) третьему лицу (третьим лицам) вызваны недобросовестными действиями либо

б е з д е й с т в и е м

к а н д и д а т а .

5. В случаях отказа уполномоченного органа в выдаче согласия на избрание (назначение) руководящего работника Фонда либо увольнения его с должности руководящего работника Фонда или его перевода на иную должность, данное лицо повторно назначается (избирается) на должность руководящего работника этого Фонда не ранее чем через девяносто календарных дней после получения отказа в выдаче согласия на его избрание (назначение) либо его увольнения, либо перевода на иную должность, но не более двух раз в течение двенадцати последовательных месяцев.

6. В случае двух последовательных отказов уполномоченного органа в выдаче согласия на избрание (назначение) на должность руководящего работника Фонда, данное лицо назначается (избирается) руководящим работником Фонда по истечении двенадцати последовательных месяцев со дня принятия уполномоченным органом решения о втором отказе в выдаче согласия на его избрание (назначение) в этом Фонде.

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

- 1) выявление недостоверных сведений, на основании которых было выдано с о г л а с и е ;
- 2) применение санкций в виде отстранения от выполнения служебных обязанностей к руководящему работнику ;
- 3) наличие неснятой или непогашенной судимости;
- 4) наличие достаточных данных для признания действий указанного руководящего работника (работников) Фонда не соответствующими требованиям законодательства Республики Казахстан, в случаях их отстранения Фондом от выполнения служебных обязанностей или увольнения до отстранения от выполнения служебных обязанностей данных лиц уполномоченным органом.

Отзыв уполномоченным органом согласия на назначение (избрание) руководящего работника Фонда является основанием для отзыва ранее выданного (выданных) согласия (согласий) данному руководящему работнику в иных финансовых организациях .

В случае отзыва уполномоченным органом согласия на назначение (избрание) на должность руководящего работника Фонда, Фонд обязан расторгнуть трудовой договор с данным лицом либо, в случае отсутствия трудового договора, принять меры по прекращению полномочий данного руководящего работника.».

11. В Закон Республики Казахстан от 1 июля 2003 года «Об обязательном страховании гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств» (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2003 г., № 14, ст. 104; 2006 г., № 3, ст. 22; № 4, ст. 25; 2007 г., № 8, ст. 52; 2008 г., № 6-7, ст. 27; 2009 г., № 17, ст. 81; № 24, ст. 134; 2010 г., № 1-2, ст. 1; № 15, ст. 71; № 17-18, ст. 112; 2011 г., № 2, ст. 25; 2012 г., № 13, ст. 91; № 21-22, ст. 124; 2014 г., № 8, ст. 44; № 10, ст. 52; № 14, ст. 84; №21, ст.122;

№ 29, ст.143; Закон Республики Казахстан от 27 апреля 2015 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам страхования и исламского финансирования», опубликованный в газетах «Егемен Қазақстан» и «Казахстанская правда» от 29 апреля 2015 г.):

1) в статье 1 :

подпункт 14) изложить в следующей редакции:

«14) страховая выплата - сумма денег, выплачиваемая страховщиком выгодоприобретателю в пределах страховой суммы при наступлении страхового случая ; » ;

подпункт 19) изложить в следующей редакции:

«19) прямое урегулирование - механизм урегулирования страхового случая, при котором возмещение вреда, причиненного жизни, здоровью и (или) имуществу потерпевшего в транспортном происшествии, осуществляет страховщик, с которым у потерпевшего заключен договор обязательного страхования гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств в пределах объема ответственности, предусмотренного настоящим Законом.»;

2) подпункт 4) пункта 4 статьи 13 изложить в следующей редакции:

«4) в случае временного въезда транспортного средства на территорию Республики Казахстан на весь период временного въезда, но не менее чем на пятнадцать к а л е н д а р н ы х д н е й . » ;

3) подпункт 7) пункта 1 статьи 16 исключить;

4) в статье 17 :

подпункт 6) части первой пункта 1 изложить в следующей редакции:

«6) отказать в осуществлении страховой выплаты, а также возмещении причиненного вреда в порядке, предусмотренном статьей 26-1 Закона, полностью или частично по основаниям, предусмотренным статьей 29 настоящего Закона.»;

часть первую пункта 2 дополнить подпунктом 7-1) следующего содержания:

«7-1) при обращении с письменным требованием о возмещении причиненного вреда в порядке, предусмотренном статьей 26-1 Закона, произвести возмещение причинного вреда в размере, порядке и сроки, установленные настоящим Законом;»;

5) подпункт 5) пункта 1 статьи 18 изложить в следующей редакции:

«5) получить страховую выплату, а также возмещение причиненного вреда в размере, порядке и сроки, которые установлены настоящим Законом;»;

6) статью 18-1 исключить;

7) в статье 19 :

частью первую пункта 5 изложить в следующей редакции:

«5. В случае временного въезда транспортного средства на территорию Республики Казахстан, применяется коэффициент по территории регистрации в размере 4,4.»;

в п у н к т е 1 4 :

абзац первый изложить в следующей редакции:

«14. При заключении договора обязательного страхования ответственности владельцев транспортных средств на срок менее двенадцати месяцев, за исключением случаев временного въезда на территорию Республики Казахстан, размеры страховых премий на единицу транспортного средства рассчитываются по следующей формуле:»;

дополнить частью второй следующего содержания:

«В случае временного въезда на территорию Республики Казахстан, размер страховой премии на единицу транспортного средства рассчитывается по следующей формуле:

$$С П = Г С П * К , \quad \text{где :}$$

СП - размер страховой премии по договору обязательного страхования ответственности владельцев транспортных средств, заключаемому на срок менее двенадцати месяцев (в тенге), в случае временного въезда на территорию Республики К а з а х с т а н ;

К - поправочный коэффициент в зависимости от срока пребывания на территории Республики Казахстан, указанный в пункте 14-1 настоящей статьи Закона.»;

дополнить пунктом 14-1 следующего содержания:

«14-1. При заключении договора обязательного страхования ответственности владельцев транспортных средств на период временного въезда на территорию Республики Казахстан устанавливаются следующие коэффициенты:

№ п/п	Срок страхования при осуществлении обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, зарегистрированных в иностранных государствах и временно используемых на территории Республики Казахстан	Коэффициент
1	15 дней	0,2
2	от 16 дней до 1 месяца	0,3
3	2 месяца	0,4
4	3 месяца	0,5
5	4 месяца	0,6
6	5 месяцев	0,65
7	6 месяцев	0,7
8	7 месяцев	0,8
9	8 месяцев	0,9
10	9 месяцев	0,95
11	10 месяцев и более	1

8) абзац девятый подпункта 1) пункта 1 статьи 24 изложить в следующей редакции:

«увечье, травму или иное повреждение здоровья без установления инвалидности - в размере фактических расходов на амбулаторное и (или) стационарное лечение, но не б о л е е 3 0 0 ; » ;

9) статью 26-1 изложить в следующей редакции:

«Статья 26-1. Прямое урегулирование

1. При наступлении страхового случая потерпевший или лицо, имеющее, согласно законам Республики Казахстан, право на возмещение вреда в связи со смертью потерпевшего, для получения возмещения причиненного вреда вправе обратиться к страховщику, с которым у потерпевшего заключен договор обязательного страхования ответственности владельцев транспортных средств, при условии наличия у лица, по вине которого произошел страховой случай, страхового полиса.

Потерпевший, не являющийся собственником имущества, которому причинен вред, обращается к страховщику лица, по вине которого произошел страховой случай, в порядке, предусмотренном настоящим Законом.

2. Возмещение причиненного вреда производится страховщиком в течение семи рабочих дней со дня получения документов, предусмотренных подпунктами 1)-6) пункта 2 статьи 25 настоящего Закона.

Возмещение вреда, причиненного жизни, здоровью и (или) имуществу потерпевшего, осуществляемое страховщиком в рамках прямого урегулирования, не является для него исполнением обязательств по заключенному с потерпевшим договору обязательного страхования гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств и страховой выплатой.

3. Страховая компания лица, по вине которого произошел страховой случай, возмещает фактически выплаченную сумму страховщику, урегулировавшему страховой случай.» ;

10) пункт 3 статьи 29 дополнить частью второй следующего содержания:

«При направлении мотивированного письменного отказа в осуществлении страховой выплаты страховщик обязан указать право на возможность обжалования отказа через обращение к страховому омбудсману с указанием адреса, телефонов и веб сайта страхового омбудсмана.» .

12. В Закон Республики Казахстан от 2 июля 2003 года «О рынке ценных бумаг» (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2003 г., № 14, ст. 119; 2004 г., № 16, ст. 91; № 23, ст. 142; 2005 г., № 7-8, ст. 24; № 14, ст. 58; № 23, ст. 104; 2006 г., № 3, ст. 22; № 4, ст. 24; № 8, ст. 45; № 10, ст. 52; № 11, ст. 55; 2007 г., № 2, ст. 18; № 4, ст. 28; № 9, ст. 67; № 17, ст. 141; 2008 г., № 15-16, ст. 64; № 17-18, ст. 72; № 20, ст. 88; № 21, ст. 97; № 23, ст. 114; 2009 г., № 2-3, ст. 16, 18; № 17, ст. 81; № 19, ст. 88; 2010 г., № 5, ст. 23; № 7, ст. 28; № 17-18, ст. 111; 2011 г., № 3, ст. 32; № 5, ст. 43; № 11, ст. 102; № 15, ст. 125; № 24, ст. 196; 2012 г., № 2, ст. 14, 15; № 10, ст. 77; № 13, ст. 91; № 20, ст. 121; № 21-22, ст. 124; 2013 г., № 10-11, ст. 56; 2014 г., № 6, ст. 27; № 10, ст. 52; № 11, ст. 61; № 19-I, 19-II, ст. 96; № 22, ст. 131; № 23, ст. 143; Закон Республики Казахстан от 27 апреля 2015 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам страхования и исламского финансирования», опубликованный в газетах «Егемен Қазақстан» и «Казахстанская правда» от 29 апреля

1) в статье 1 :

дополнить подпунктом 3-1) следующего содержания:

«3-1) метод открытых торгов – метод торгов, при котором именно участник торгов ее подал, и предположительно присутствует конкуренция между потенциально неограниченным количеством участников торгов;»;

подпункт 22) изложить в следующей редакции:

«22) депозитарная деятельность - деятельность по оказанию услуг номинального держания ценных бумаг для других номинальных держателей, организаций, являющихся клиентами центрального депозитария, и осуществлению расчетов по сделкам с финансовыми инструментами, заключенным на организованном рынке ценных бумаг; » ;

дополнить подпунктом 47-1) следующего содержания:

«47-1) резервный фонд клиринговой организации (центрального контрагента) - средства, сформированные за счет собственных активов клиринговой организации (центрального контрагента) и предназначенные для снижения рисков деятельности клиринговой организации (центрального контрагента);»;

подпункт 50) изложить в следующей редакции:

«50) клиринговая деятельность по сделкам с финансовыми инструментами - процесс определения, проверки и передачи информации о требованиях и (или) обязательствах участников сделки с финансовыми инструментами;»;

подпункт 63) изложить в следующей редакции:

«63) безупречная деловая репутация - наличие фактов, подтверждающих профессионализм, добросовестность, отсутствие неснятой или непогашенной судимости, в том числе отсутствие вступившего в законную силу решения суда о применении уголовного наказания в виде лишения права занимать должность руководящего работника финансовой организации, банковского и (или) страхового холдинга и являться крупным участником (крупным акционером) финансовой организации пожизненно; » ;

2) пункт 2 статьи 3 дополнить подпунктом 22-2) следующего содержания:

«22-2) определяет порядок и условия предоставления номинальными держателями электронных услуг; » ;

3) статью 3-1 изложить в следующей редакции:

«Статья 3-1. Ограниченные меры воздействия и санкции, применяемые уполномоченным органом

1. В случаях обнаружения уполномоченным органом нарушений пруденциальных нормативов и (или) других обязательных к соблюдению норм и лимитов субъектом рынка ценных бумаг, нарушений законодательства Республики Казахстан, выявления неправомерных действий или бездействия должностных лиц и работников субъектов

рынка ценных бумаг, а также невыполнения иных требований уполномоченного органа, предусмотренных настоящим Законом, уполномоченный орган вправе применить к субъектам рынка ценных бумаг одну из следующих ограниченных мер воздействия:

- 1) дать обязательное для исполнения предписание;
- 2) вынести письменное предупреждение;
- 3) составить соглашение;
- 4) отстранять членов инвестиционного комитета от исполнения обязанностей в составе инвестиционного комитета.

2. Меры, приведенные в подпунктах 1), 2) и 3) пункта 1 настоящей статьи, могут также применяться в отношении лиц, обладающих признаками крупного участника, а также крупных участников управляющего инвестиционным портфелем, если уполномоченный орган установит, что нарушения, неправомерное действие или бездействие лиц, обладающих признаками крупного участника, а также крупных участников управляющих инвестиционным портфелем, их должностных лиц или работников ухудшили финансовое состояние управляющего инвестиционным портфелем.

3. Предписание - указание субъекту рынка ценных бумаг на принятие обязательных к исполнению коррективных мер, направленных на устранение выявленных нарушений и (или) причин, условий, способствовавших их совершению в установленный срок, и (или) необходимость представления в установленный срок плана мероприятий по устранению выявленных нарушений и (или) причин, условий, способствовавших их совершению (далее – план мероприятий).

В плане мероприятий, представленном в срок, установленный предписанием, указываются описания нарушений, причины, приведшие к их возникновению, перечень запланированных мероприятий, сроки их осуществления, а также ответственные должностные лица.

Обжалование предписания уполномоченного органа в суде не приостанавливает его исполнения.

4. Письменное предупреждение является уведомлением уполномоченного органа о возможности применения к субъекту рынка ценных бумаг либо его руководящему (руководящим) работнику (работникам) санкций, предусмотренных пунктом 10 настоящей статьи, в случае выявления уполномоченным органом в течение одного года после вынесения данного предупреждения повторного нарушения норм законодательства Республики Казахстан, аналогичного нарушению, за которое вынесено письменное предупреждение.

5. Соглашение – заключенное между уполномоченным органом и субъектом рынка ценных бумаг соглашение о необходимости устранения выявленных нарушений и утверждении перечня мер по устранению этих нарушений с указанием сроков их устранения.

Соглашение подлежит обязательному подписанию со стороны субъекта рынка ценных бумаг.

6. Субъект рынка ценных бумаг обязан уведомить уполномоченный орган об исполнении мер, указанных в предписании и соглашении, в сроки, предусмотренные данными документами.

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

8. Уполномоченный орган вправе применить санкции к субъекту рынка ценных бумаг вне зависимости от примененных ранее к нему мер воздействия.

9. В случае отсутствия возможности устранения нарушения в сроки, установленные в плане мероприятий, соглашении либо предписании, по независящим от субъекта рынка ценных бумаг причинам, срок исполнения плана мероприятий, соглашения либо предписания может быть продлен с согласия уполномоченного органа на основании документов, подтверждающих причины неисполнения в срок. В случае продления указанного срока, действие ограниченной меры воздействия продлевается на тот же срок.

10. В качестве санкций уполномоченный орган вправе применить следующие меры:

1) налагать и взыскивать штрафы в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан;

2) приостанавливать действие лицензии;

3) лишать лицензии;

4) отзываться согласие уполномоченного органа на назначение руководящих работников центрального депозитария, регистратора и лицензиатов.»;

4) пункт 3 статьи 6 изложить в следующей редакции:

«3. Сведения о зарегистрированных эмиссионных ценных бумагах и их эмитентах вносятся уполномоченным органом в Государственный реестр эмиссионных ценных бумаг в порядке, установленном внутренними документами уполномоченного органа.»;

5) статью 9 изложить в следующей редакции:

«Статья 9. Проспект выпуска эмиссионных ценных бумаг

1. Проспект выпуска эмиссионных ценных бумаг должен содержать следующие сведения:

1) о наименовании эмитента, его месте нахождения и видах деятельности;

2) о крупных акционерах и (или) участниках, владеющих десятью и более процентами долей в уставном капитале эмитента;

3) об органах эмитента с указанием сведений о должностных лицах, их должностей за последние три года, а также сведений о принадлежащем им количестве размещенных акций (размере долей в уставном капитале) эмитента;

4) о потребителях и поставщиках товаров (работ, услуг) эмитента в объеме, составляющем пять и более процентов от общей стоимости производимых или

потребляемых им товаров (работ, услуг);

5) описание и объем активов эмитента, составляющих не менее десяти процентов от общего объема активов, в том числе:

об активах эмитента, которые переданы в доверительное управление, а также являются обеспечением обязательств эмитента, с указанием суммы оценки актива, наименования оценщика, даты оценки каждого актива и даты завершения действия соответствующих договоров;

о дебиторской задолженности, составляющей пять и более процентов от балансовой стоимости активов эмитента, сроках их погашения с указанием перечня дебиторов;

6) об обеспечении облигаций данного выпуска (в случае выпуска обеспеченных облигаций), в том числе гаранте и гарантии банка, в случае выпуска облигаций, обеспеченных гарантией банка;

7) об оценке имущества эмитента (при выпуске обеспеченных облигаций);

8) о кредиторской задолженности, составляющей пять и более процентов от балансовой стоимости обязательств эмитента, сроках их погашения с указанием перечня кредиторов, в том числе суммы задолженности по выплате дохода по выпущенным эмитентом ценным бумагам;

9) об аффилированных лицах эмитента, за исключением лиц, указанных в подпункте 2) и 3) настоящего пункта;

10) о количестве объявленных эмиссионных ценных бумаг, их виде, способах оплаты, получении дохода по ценным бумагам, в том числе номинальной стоимости облигаций, сроке их обращения и порядке погашения;

11) о порядке конвертирования ценных бумаг (при выпуске конвертируемых ценных бумаг);

12) о представителе держателей облигаций;

13) о целевом назначении облигационного займа;

14) о платежном агенте;

15) об организации, оказывающей консультационные услуги по вопросам включения и нахождения эмиссионных ценных бумаг в официальном списке фондовой биржи (в случае, если обязанность заключения договора с такой организацией предусмотрена требованиями настоящего Закона).

2. Дополнительные требования к проспекту выпуска облигаций, выпускаемых специальной финансовой компанией в соответствии с законодательством Республики Казахстан о проектном финансировании и секьюритизации, устанавливаются законодательством Республики Казахстан о секьюритизации.

3. Требования к проспекту выпуска исламских ценных бумаг устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Проспект выпуска исламских ценных бумаг подлежит согласованию с советом по принципам исламского финансирования.

Эмитент не вправе изменять условия выпуска, размещения, обращения и погашения исламских ценных бумаг, установленные проспектом выпуска, в случаях, ущемляющих права и интересы держателей исламских ценных бумаг.

4. Неотъемлемой частью проспекта выпуска эмиссионных ценных бумаг являются:

1) копии годовой финансовой отчетности эмитента за два последних финансовых года, подтвержденной аудиторскими отчетами, а также копии аудиторских отчетов и учетной политики эмитента (за исключением вновь созданных эмитентов);

2) копии финансовой отчетности эмитента по состоянию на конец последнего квартала перед подачей документов на государственную регистрацию выпуска эмиссионных ценных бумаг либо конец предпоследнего квартала в случае представления документов на государственную регистрацию выпуска эмиссионных ценных бумаг до 25 числа месяца, следующего за последним кварталом перед подачей.

В случае отсутствия аудиторского отчета финансовой отчетности за заверченный финансовый год в период с 1 января по 1 июня текущего года, эмитент представляет в уполномоченный орган финансовую отчетность за два года, предшествующих последнему заверченному году, и аудиторский отчет финансовой отчетности за указанный период. Аудиторский отчет и финансовая отчетность за заверченный финансовый год представляются эмитентом в течение месяца с даты утверждения годовой финансовой отчетности в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

5. Помимо документов, указанных в подпунктах 1) и 2) пункта 4 настоящей статьи, неотъемлемой частью:

1) проспекта выпуска акций являются методика определения стоимости акций при их выкупе обществом на неорганизованном рынке и порядок распределения чистого дохода общества;

2) проспекта выпуска облигаций являются: копии договоров, заключенных с представителем держателей облигаций; копии договоров, заключенных с организациями, оказывающими консультационные услуги по вопросам включения и нахождения эмиссионных ценных бумаг в официальном списке фондовой биржи, для эмитентов, планирующих размещение облигаций на организованном рынке (в случае, если обязанность заключения договора с такими организациями предусмотрена требованиями настоящего Закона);

порядок распределения дохода эмитента между его участниками для эмитентов, созданных в организационной правовой форме товарищества с ограниченной ответственностью.

6. Структура проспекта выпуска эмиссионных ценных бумаг и порядок его составления и оформления устанавливаются нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

7. Эмитент обязан представлять в уполномоченный орган изменения и дополнения в проспект выпуска эмиссионных ценных бумаг в случае изменения сведений, указанных в подпунктах 1), 10) пункта 1 настоящей статьи, в течение тридцати календарных дней с даты их возникновения (принятия решения соответствующими органами эмитента) для их регистрации в порядке, установленном нормативным правовым актом уполномоченного органа. При увеличении количества объявленных акций и (или) изменении вида объявленных акций либо уменьшении количества облигаций уполномоченный орган производит замену свидетельства государственной регистрации выпуска объявленных акций (облигаций). Регистрация изменений и дополнений в проспект выпуска объявленных акций (облигаций) либо замена свидетельства о государственной регистрации выпуска объявленных акций (облигаций) осуществляются уполномоченным органом в течение пятнадцати календарных дней.

Эмитент обязан представлять в уполномоченный орган информацию об изменении сведений, указанных в подпунктах 4), 5), 15) пункта 1 настоящей статьи, в срок, установленный частью первой настоящего пункта, с даты их возникновения (принятия решения соответствующими органами общества) в порядке, установленном нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Информацию об изменении сведений, указанных в подпункте 14) пункта 1 настоящей статьи, эмитент обязан представлять в уполномоченный орган в срок, установленный пунктом 7 статьи 31 Закона.

8. Изменение сведений в проспекте выпуска облигаций, указанных в подпунктах 6), 10), 11) пункта 1 настоящей статьи, осуществляется эмитентом на основании решения общего собрания держателей облигаций при соблюдении следующих условий:

1) за данное решение проголосовали держатели, владеющие не менее восьмидесятью пятью процентами облигаций от общего количества размещенных облигаций, за исключением облигаций, выкупленных эмитентом;

2) в случае наличия в составе держателей облигаций двух и более лиц, владеющих более десятию процентами облигаций данного выпуска, за исключением облигаций, выкупленных эмитентом, - за изменение условий выпуска проголосовало семьдесят пять и более процентов от общего количества таких держателей облигаций.

Требование настоящего пункта не распространяется на финансовые организации или организации, входящие в банковский конгломерат в качестве родительской организации и не являющиеся финансовыми организациями, при проведении ими реструктуризации в случаях, предусмотренных законами Республики Казахстан.

9. Требования к проспектам выпуска эмиссионных ценных бумаг, установленные пунктами 1, 4 и 5 настоящей статьи, не применяются к проспектам выпуска облигаций со сроком обращения не более двенадцати месяцев и к проспектам выпуска исламских ценных бумаг.

Особенности содержания проспектов выпуска агентских облигаций, облигационной

программы, а также облигаций, выпускаемых в пределах облигационной программы, предусмотрены нормативным правовым актом.

10. Проспект выпуска эмиссионных ценных бумаг представляется в уполномоченный орган на государственном и русском языках.»;

6) пункт 7 статьи 11 изложить в следующей редакции:

«7. Акционерное общество вправе принять решение об увеличении количества объявленных акций после осуществления оплаты учредителями общества размещаемых акций и регистрации сделки в системе реестра держателей ценных бумаг, подтверждающих выполнение учредителями общества обязательств по оплате акций.»;

7) в статье 12:

заголовок изложить в следующей редакции:

«Статья 12. Государственная регистрация выпуска негосударственных облигаций (облигационной программы)»

абзац первый изложить в следующей редакции:

«1. Для государственной регистрации выпуска негосударственных облигаций (облигационной программы) эмитент обязан представить в уполномоченный орган следующие документы:»;

8) в статье 13:

часть третью пункта 1 изложить в следующей редакции:

«Государственная регистрация первого выпуска облигаций в пределах облигационной программы по желанию эмитента может быть осуществлена одновременно с государственной регистрацией данной облигационной программы, при этом данные документы подлежат рассмотрению уполномоченным органом в течение четырнадцати календарных дней с даты их представления.»;

в пункте 5:

абзац первый изложить в следующей редакции:

«5. Уполномоченный орган вправе отказать эмитенту в государственной регистрации выпуска облигационной программы и (или) облигаций в пределах облигационной программы в случае, если:»;

подпункт 4) изложить в следующей редакции:

«4) на дату представления документов для государственной регистрации выпуска облигаций в пределах облигационной программы эмитент не имеет выпущенных им долговых ценных бумаг, находящихся в списке организатора торгов, и не соответствует требованиям, установленным пунктом 1 статьи 15 настоящего Закона.»;

9) в пункте 1 статьи 15:

абзац первый части первой изложить в следующей редакции:

«1. Эмитент вправе осуществлять выпуск облигаций, только если на дату представления в уполномоченный орган документов для государственной регистрации

выпуска облигаций у него отсутствуют случаи несвоевременного исполнения или неисполнения условий выпуска ценных бумаг (за исключением акций), находящихся в обращении (в том числе обязательств по выплате вознаграждения или погашению ценных бумаг), а также делистинга ценных бумаг (за исключением акций и добровольного делистинга облигаций в случае согласия держателей облигаций), находящихся в обращении, и при условии соблюдения эмитентом, за исключением эмитента инфраструктурных облигаций, одного из следующих требований:»;

часть вторую изложить в следующей редакции:

«В случае осуществления эмитентом выпуска облигаций при условии соблюдения требования, предусмотренного подпунктом 2) настоящего пункта, требования к величине левереджа данного эмитента действуют в течение всего срока обращения облигаций.» ;

10) в статье 18 - 2 :

пункты 1 и 2 изложить в следующей редакции:

«1. В целях принятия решения об изменении условий выпуска облигаций, предусмотренных подпунктами 6), 10), 11) пункта 1 статьи 9 настоящего Закона, проводится общее собрание держателей облигаций.

2. Список держателей облигаций, имеющих право принимать участие в общем собрании держателей облигаций и голосовать, составляется регистратором на основании системы реестров держателей ценных бумаг за три рабочих дня до проведения общего собрания держателей облигаций.

В случае, если после составления списка держателей облигаций, имеющих право принимать участие в общем собрании держателей облигаций и голосовать на нем, включенное в этот список лицо произвело отчуждение принадлежащих ему облигаций, право участия в общем собрании держателей облигаций переходит к новому держателю облигаций. При этом для участия в общем собрании держателей облигаций указанное лицо представляет эмитенту документы, подтверждающие право собственности на облигации.» ;

часть третью пункта 4 изложить в следующей редакции:

«Принятие решения общим собранием держателей облигаций осуществляется с учетом требований, установленных пунктом 8 статьи 9 настоящего Закона.»;

пункт 6 изложить в следующей редакции:

«6. В период с даты проведения общего собрания держателей облигаций по вопросам изменения сведений в проспекте выпуска облигаций, указанных в подпунктах 6), 10), 11) пункта 1 статьи 9 настоящего Закона, до даты, следующей за днем опубликования решения, принятого общим собранием держателей облигаций, в средствах массовой информации, размещение и обращение облигаций приостанавливаются .

В случае принятия держателями облигаций решения об изменении условий выпуска

облигаций, предусмотренных подпунктами 6), 10), 11) пункта 1 статьи 9 настоящего Закона, срок приостановления размещения и обращения облигаций продлевается до дня, следующего за датой государственной регистрации изменений в проспект выпуска облигаций.» ;

11) пункт 2 статьи 19 изложить в следующей редакции:

«2. Порядок исполнения представителем своих функций и обязанностей, требования к содержанию договора о представлении интересов держателей облигаций, заключаемого между эмитентом и представителем, порядок и случаи досрочного прекращения полномочий представителя, а также сроки представления информации в уполномоченный орган в соответствии с подпунктом 5) пункта 1 статьи 20 настоящего Закона устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа.»;

12) пункт 3 статьи 20 изложить в следующей редакции:

«3. Порядок и сроки исполнения представителем функций и обязанностей, определенных пунктами 1 и 2 настоящей статьи, устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа.»;

13) в статье 22 - 1 :
в пункте 1 :

подпункты 1) и 2) изложить в следующей редакции:

«1) эмиссионные ценные бумаги одного и (или) более выпусков эмиссионных ценных бумаг, ранее выпущенных данной организацией-резидентом Республики Казахстан и находящихся в обращении, за исключением ценных бумаг организации-резидента Республики Казахстан, указанной в части второй настоящего подпункта, включены в список фондовой биржи, осуществляющей деятельность на территории Республики Казахстан.

В случаях выпуска и (или) размещения на территории иностранного государства ценных бумаг, выпущенных юридическим лицом, созданным в соответствии с законодательством иностранного государства, место эффективного управления (фактические органы управления) которого находится в Республике Казахстан, в список фондовой биржи, осуществляющей деятельность на территории Республики Казахстан, должны быть включены эмиссионные ценные бумаги одного и (или) более выпусков эмиссионных ценных бумаг, ранее выпущенных организацией Республики Казахстан и находящихся в обращении, в собственности которой находится пятьдесят и более процентов акций (долей участия в уставном капитале) данного юридического лица.

2) одновременно с началом размещения облигаций, выпущенных организацией-резидентом Республики Казахстан, на территории иностранного государства, они должны быть предложены к приобретению через организованный рынок ценных бумаг Республики Казахстан на тех же условиях размещения данных облигаций, что и при их размещении на территории иностранного государства. Регистрация заявок инвесторов на приобретение данных облигаций через

организованный рынок Республики Казахстан (далее - заявки инвесторов) осуществляется фондовой биржей, функционирующей на территории Республики Казахстан, в порядке, установленном внутренними документами фондовой биржи.

Заявки инвесторов удовлетворяются по сложившейся по результатам приема всех заявок в рамках данного размещения облигаций ставке доходности к погашению, определенной эмитентом, в объеме не менее двадцати процентов от общего объема планируемого к размещению выпуска облигаций. В случае, если совокупный номинальный объем заявок инвесторов составляет менее двадцати процентов от общего объема планируемого к размещению выпуска облигаций, то заявки инвесторов удовлетворяются в полном объеме;»;

подпункт 5) изложить в следующей редакции:

«5) при первичном размещении акций организации-резидента Республики Казахстан, а также производных ценных бумаг, базовым активом которых являются акции данной организации-резидента Республики Казахстан:

при размещении акций организации-резидента Республики Казахстан либо депозитарных расписок, базовым активом которых являются акции данной организации-резидента Республики Казахстан, выпуск которых зарегистрирован уполномоченным органом, данные акции или депозитарные расписки должны быть включены в категории списка фондовой биржи, установленные нормативным правовым актом уполномоченного органа;

при размещении акций организации-резидента Республики Казахстан либо депозитарных расписок, базовым активом которых являются акции данной организации-резидента Республики Казахстан, выпуск которых зарегистрирован в соответствии с законодательством иностранного государства, по данным акциям или депозитарным распискам должно быть получено согласие фондовой биржи на их включение в категории списка фондовой биржи, установленные нормативным правовым актом уполномоченного органа;

решение уполномоченного органа эмитента акций, являющегося организацией-резидентом Республики Казахстан, либо соответствующего продающего акционера такого эмитента, осуществляющего первичное размещение производных ценных бумаг, базовым активом которых являются акции данной организации-резидента Республики Казахстан, о размещении акций или производных ценных бумаг, базовым активом которых являются акции данной организации-резидента Республики Казахстан, должно содержать условие о том, что не менее двадцати процентов от общего количества данных акций должно быть предложено к приобретению через организованный рынок ценных бумаг Республики Казахстан. Количество акций или производных ценных бумаг, базовым активом которых являются данные акции, которые должны быть предложены к приобретению через организованный рынок ценных бумаг Республики Казахстан, может составлять

менее двадцати процентов от общего количества размещаемых акций, если такое количество является результатом реализации права преимущественной покупки
д а н н ы х а к ц и й . » ;

подпункт 1) пункта 2 изложить в следующей редакции:

«1) по данным эмиссионным ценным бумагам получено согласие фондовой биржи на их включение в соответствующих категориях официального списка фондовой биржи, осуществляющей деятельность на территории Республики Казахстан;»;

абзац первый пункта 5 изложить в следующей редакции:

«5. Требования пунктов 1 и 2 настоящей статьи не распространяются на;»;

дополнить пунктом 7 следующего содержания:

«7. Отказ организации-резиденту Республики Казахстан в выдаче разрешения на выпуск и (или) размещение эмиссионных ценных бумаг на территории иностранного государства производится уполномоченным органом по любому из следующих оснований :

1) невыполнение условий, предусмотренных пунктом 4 статьи 22-1 Закона;

2) представление неполного пакета документов, установленных нормативным правовым актом уполномоченного органа;

3) несоответствие представленных документов требованиям, установленным нормативным правовым актом уполномоченного органа.»;

14) пункт 2 статьи 24 изложить в следующей редакции:

«2. Эмитент обязан представлять уполномоченному органу отчеты об итогах размещения эмиссионных ценных бумаг в течение одного месяца по окончании отчетного периода размещения, а также в течение одного месяца с даты их полного размещения .

Если по истечении шести месяцев с даты начала размещения либо представления последнего отчета об итогах размещения акций общество не разместило ни одной акции, оно представляет в уполномоченный орган:

1) письменное уведомление о том, что в данном периоде размещение акций не осуществлялось ;

2) копию справки, выданной регистратором, об акционерах, владеющих десятью и более процентами от общего количества размещенных акций (за вычетом акций, выкупленных обществом) на дату, следующую за датой истечения шестимесячного срока размещения .

Эмитент в течение тридцати календарных дней с даты получения свидетельства о государственной регистрации ценных бумаг представляет документ от регистратора, подтверждающий размещение объявленных акций учредителям акционерного общества . » ;

15) пункт 3 статьи 30 изложить в следующей редакции:

«3. Условия и порядок аннулирования выпуска объявленных акций

устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Уполномоченный орган вправе отказать в аннулировании выпуска объявленных акций, если в процессе рассмотрения документов будут выявлены факты их несоответствия требованиям, установленным законодательством Республики Казахстан

» ;

16) пункт 2 статьи 30-1 изложить в следующей редакции:

«2. Условия и порядок аннулирования выпуска облигаций устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Уполномоченный орган вправе отказать в аннулировании выпуска облигаций, если в процессе рассмотрения документов будут выявлены факты их несоответствия требованиям, установленным законодательством Республики Казахстан.»;

17) подпункт 5) пункта 2 статьи 32 изложить в следующей редакции:

«5) уведомление платежного агента или эмитента (в случае отсутствия договора с платежным агентом), подтверждающее исполнение эмитентом своих обязательств по погашению облигаций, с указанием даты выплаты вознаграждения и номинальной стоимости.» ;

18) пункт 2 статьи 41 дополнить подпунктом 5) следующего содержания:

«5) об эмиссионных ценных бумагах и(или) их держателях, подлежащая предоставлению организации, специализирующейся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня, в целях осуществления последней своей уставной деятельности.» ;

19) статью 43 дополнить пунктом 2-1 следующего содержания:

«2-1. Сведения, составляющие коммерческую тайну на рынке ценных бумаг, могут быть представлены родительской организации лицензиата для целей расчета пруденциальных нормативов, а также формирования систем управления рисками и внутреннего контроля в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.» ;

20) пункт 5 статьи 45 изложить в следующей редакции:

«5. Финансовые инструменты клиентов (клиринговых участников, депонентов центрального депозитария, членов фондовой биржи) учитываются лицензиатом, единым регистратором, центральным депозитарием отдельно от собственных активов и не включаются в имущественную массу, в случае банкротства лицензиата, единого регистратора, центрального депозитария, и (или) состав имущества ликвидируемого лицензиата, единого регистратора, центрального депозитария.»;

21) статью 54 изложить в следующей редакции:

«Статья 54. Требования, предъявляемые к руководящим работникам
заявителя (лицензиата)

1. Руководящими работниками заявителя (лицензиата) признаются:

1) руководитель и члены органа управления заявителя (лицензиата);

2) руководитель (лицо, единолично осуществляющее функции исполнительного органа трансфер-агента) и члены исполнительного органа заявителя (лицензиата);

3) главный бухгалтер, за исключением главного бухгалтера трансфер-агента;

4) иные руководители заявителя (лицензиата), за исключением руководителей его обособленных подразделений и их главных бухгалтеров, осуществляющие координацию и (или) контроль за деятельностью одного или нескольких структурных подразделений заявителя (лицензиата), осуществляющих профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, и обладающие правом подписи любых договоров, заключаемых с клиентами, информации, представляемой клиентам и (или) в уполномоченный орган, включая различные формы отчетности, предусмотренные договорами, заключенными с клиентами, и нормативными правовыми актами уполномоченного органа, а также документов, подтверждающих проведение сверки движения и остатка активов, находящихся на счетах клиентов профессионального участника рынка ценных бумаг.

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

1) не имеющее высшего образования;

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

3) не имеющее безупречной деловой репутации;

4) ранее являвшееся руководителем, членом органа управления, руководителем, членом исполнительного органа (лицом, единолично осуществляющим функции исполнительного органа регистратора трансфер-агента и его заместителем), главным бухгалтером, крупным участником - физическим лицом, руководителем крупного участника - юридического лица финансовой организации в период не более чем за один год до принятия уполномоченным органом решения о консервации финансовой организации либо принудительном выкупе ее акций, лишении лицензии финансовой организации, повлекших ее ликвидацию и (или) прекращение осуществления деятельности на финансовом рынке, либо вступления в законную силу решения суда 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 либо принудительном выкупе ее акций, лишении лицензии финансовой организации, повлекших ее ликвидацию и (или) прекращение осуществления деятельности на финансовом рынке, либо вступления в законную силу решения суда о принудительной

ликвидации финансовой организации или признании ее банкротом в установленном законодательством Республики Казахстан порядке.

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

Руководящим работником заявителя (лицензиата) не может быть назначено (избрано) также лицо, совершившее коррупционное преступление либо привлекавшееся в течение трех лет до даты назначения (избрания) к дисциплинарной ответственности за совершение коррупционного правонарушения.

б) ранее являвшееся руководителем, членом органа управления, руководителем, членом исполнительного органа, главным бухгалтером, крупным участником (крупным акционером) — физическим лицом, руководителем, членом органа управления, руководителем, членом исполнительного органа, главным бухгалтером крупного участника (крупного акционера) — юридического лица – эмитента, допустившего дефолт по выплате купонного вознаграждения по выпущенным эмиссионным ценным бумагам в течение четырех последовательных периодов либо сумма задолженности которого по выплате купонного вознаграждения по выпущенным эмиссионным ценным бумагам, по которым был допущен дефолт, составляет четырехкратный размер купонного вознаграждения, либо размер дефолта по выплате основного долга по выпущенным эмиссионным ценным бумагам составляет сумму, в десять тысяч раз превышающую месячный расчетный показатель, установленный законодательством Республики Казахстан на дату выплаты. Указанное требование применяется в течение пяти лет с момента возникновения обстоятельств, предусмотренных настоящим п о д п у н к т о м .

Требование настоящего подпункта не распространяется на лиц, ранее являвшихся руководящими работниками, курировавшими вопросы, связанные с улучшением финансовых показателей юридического лица-эмитента.

3. Число членов исполнительного органа заявителя (лицензиата), созданного и осуществляющего деятельность в организационно-правовой форме акционерного общества, должно составлять не менее трех человек.

4. Для соответствия требованию, предусмотренному подпунктом 3) пункта 2 настоящей статьи, необходимо наличие трудового стажа:

1) для кандидатов на должности руководителя исполнительного органа (лица, единолично осуществляющего функции исполнительного органа регистратора, трансфер-агента), главного бухгалтера заявителя (лицензиата) не менее трех лет;

2) для кандидатов на должности первого руководителя органа управления, членов исполнительного органа заявителя (лицензиата) не менее двух лет;

3) для кандидатов на должности иных руководящих работников не менее одного
г о д а .

Для кандидатов на должности членов органа управления, а также членов исполнительного органа, курирующих исключительно вопросы безопасности заявителя (лицензиата), административно-хозяйственные вопросы, наличие трудового стажа, предусмотренного подпунктом 3) пункта 2 настоящей статьи, не требуется.

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

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

По истечении срока, указанного в настоящем пункте, и в случаях непредставления полного пакета документов на согласование в уполномоченный орган либо отказа уполномоченным органом в согласовании, заявитель (лицензиат) обязан расторгнуть трудовой договор с данным лицом, либо в случае отсутствия трудового договора принять меры по прекращению полномочий данного руководящего работника.

Запрещается исполнение обязанностей (замещение временно отсутствующего) руководящего работника заявителя (лицензиата) без согласования с уполномоченным органом свыше срока, установленного настоящим пунктом.

Уполномоченный орган рассматривает документы, представленные для выдачи согласия на назначение (избрание) руководящих работников заявителя (лицензиата), в течение тридцати рабочих дней с даты представления полного пакета документов в соответствии с требованиями нормативного правового акта уполномоченного органа.

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

7. Уполномоченный орган отказывает в выдаче согласия на назначение (избрание) руководящих работников заявителя (лицензиата) по следующим основаниям:

1) несоответствие руководящих работников требованиям, установленным статьей 54, пунктом 5 статьи 63 настоящего Закона, подпунктом 20) статьи 1, пунктом 4 статьи 54, пунктом 2 статьи 59 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и статьей 9 Закона Республики Казахстан «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» ;

2) отрицательный результат тестирования.

Отрицательным результатом тестирования являются:

- результат тестирования кандидата составляет менее 70% правильных ответов;
- нарушение кандидатом либо переводчиком (в случае, если данный переводчик

был представлен самим кандидатом) порядка тестирования, установленного уполномоченным органом;

- неявка на тестирование в назначенное время до истечения срока согласования кандидата уполномоченным органом;

3) неустранение заявителем (лицензиатом) замечаний уполномоченного органа или представление заявителем (лицензиатом) доработанных с учетом замечаний уполномоченного органа документов по истечении установленного пунктом 5 статьи 54 настоящего Закона срока рассмотрения документов уполномоченным органом;

4) представление документов по истечении установленного пунктом 5 статьи 54 настоящего Закона срока, в течение которого руководящий работник занимает свою должность без согласования с уполномоченным органом;

5) наличие санкций и (или) ограниченных мер воздействия, примененных уполномоченным органом к кандидату.

Данное требование применяется в течение одного года до даты подачи заявителем (лицензиатом) ходатайства о согласовании кандидата.

6) наличие у уполномоченного органа сведений о фактах принятия решений кандидатом по вопросам, которые входили в его полномочия, повлекших за собой нарушение финансовой организацией, холдингом законодательства Республики Казахстан, в которой кандидат занимает (занимал) должность руководящего работника либо исполняющего обязанности руководящего работника и за которое уполномоченным органом в отношении данной финансовой организации, холдинга применены ограниченная мера воздействия и (или) санкция.

Данное требование применяется в течение одного года со дня выявления уполномоченным органом нарушения.

7) наличие у уполномоченного органа сведений о том, что кандидат являлся стороной сделки, признанной заключенной в целях манипулирования на рынке ценных бумаг и (или) повлекшей причинение ущерба третьему лицу (третьим лицам).

Данное требование применяется в случае наличия у уполномоченного органа фактов, подтверждающих, что манипулирование на рынке ценных бумаг и (или) причинение в результате совершения данной сделки ущерба третьему лицу (третьим лицам) вызваны недобросовестными действиями кандидата.

8) наличие у уполномоченного органа сведений о том, что кандидат являлся работником финансовой организации, в отношении которой уполномоченным органом были применены санкции и (или) ограниченные меры воздействия за совершение сделок, признанных заключенными в целях манипулирования на рынке ценных бумаг, и (или) работником финансовой организации, действия которого повлекли причинение ущерба финансовой организации и (или) третьему лицу (третьим лицам), участвующим в сделке.

Данное требование применяется в случае наличия у уполномоченного органа

фактов, подтверждающих, что манипулирование на рынке ценных бумаг и (или) причинение в результате совершения данной сделки ущерба финансовой организации и (или) третьему лицу (третьим лицам) вызваны недобросовестными действиями либо бездействием кандидата.

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

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

10. Уполномоченный орган вправе отстранить от выполнения служебных обязанностей лиц, указанных в настоящей статье, на основании достаточных данных для признания действий указанного руководящего работника (работников) заявителя (лицензиата) не соответствующими требованиям законодательства Республики Казахстан.

11. Уполномоченный орган вправе отозвать выданное согласие на назначение (избрание) на должность руководящего работника заявителя (лицензиата) по следующим основаниям:

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

2) систематическое (три и более раз в течение последних двенадцати календарных месяцев) применение уполномоченным органом санкций к руководящему работнику и (или) лицензиату, в котором данный руководящий работник занимает (занимал в течение последних двенадцати календарных месяцев) соответствующую должность;

3) отстранение уполномоченным органом от выполнения служебных обязанностей лиц, указанных в настоящей статье, на основании достаточных данных для признания действий указанного руководящего работника (работников) заявителя (лицензиата) не соответствующими требованиям законодательства Республики Казахстан;

4) отстранение уполномоченным органом от выполнения служебных обязанностей лиц, указанных в настоящей статье, на основании достаточных данных для признания действий указанного руководящего работника (работников) заявителя (лицензиата) не

соответствующими требованиями законодательства Республики Казахстан, в случаях их отстранения заявителем (лицензиатом) от выполнения служебных обязанностей или увольнения до отстранения от выполнения служебных обязанностей данных лиц уполномоченным органом;

5) наличие неснятой или непогашенной судимости.

Отзыв уполномоченным органом согласия на назначение (избрание) руководящего работника лицензиата является основанием для отзыва ранее выданного (выданных) согласия (согласий) данному руководящему работнику в иных финансовых организациях.

В случае отзыва уполномоченным органом согласия на назначение (избрание) на должность руководящего работника заявителя (лицензиата), заявитель (лицензиат) обязан расторгнуть трудовой договор с данным лицом, либо, в случае отсутствия трудового договора, принять меры по прекращению полномочий данного руководящего работника.»;

22) подпункты 1) и 3) пункта 5 статьи 56 изложить в следующей редакции:

«1) сделки купли-продажи ценных бумаг, исполнение которых не привело к существенному изменению количества таких ценных бумаг и(или) денег, находящихся у сторон этих сделок на условиях и в порядке, установленных нормативным правовым актом уполномоченного органа;»;

«3) сделка, заключенная на организованном рынке ценных бумаг, по цене существенно отличающейся от цен на данные ценные бумаги, которые сложились на рынке ценных бумаг до заключения такой сделки;»;

23) подпункт 6) пункта 3 статьи 56-1 изложить в следующей редакции:

«6) работники Национального Банка Республики Казахстан и государственные служащие, обладающие доступом к инсайдерской информации в силу предоставленных им функций и полномочий;»;

24) статью 61 дополнить пунктом 3-1 следующего содержания:

«3-1. Клиент брокера, являющегося номинальным держателем, вправе обратиться к кастодиану и получить выписку о принадлежащих ему ценных бумагах и иных финансовых инструментах, переданных на кастодиальное обслуживание.

Условия и порядок представления выписки устанавливаются настоящим Законом, нормативными правовыми актами уполномоченного органа, внутренними документами кастодиана.»;

25) статью 63 дополнить пунктом 3-1 следующего содержания:

«3-1. Брокер и (или) дилер, являющийся номинальным держателем вправе предоставлять своим клиентам электронные услуги в порядке и на условиях, установленных уполномоченным органом.»;

26) пункт 2 статьи 64-2 дополнить частью третьей следующего содержания:

«Уполномоченный орган рассматривает свод правил единого регистратора, а также

изменения и дополнения в него в течение тридцати календарных дней с даты их представления.» ;

27) дополнить статьей 64-3 следующего содержания:

«Статья 64-3. Отказ в согласовании свода правил единого
регистратора

Отказ в согласовании свода правил единого регистратора уполномоченным органом производится по любому из следующих оснований:

непредставление заявления, составленного в произвольной форме;

непредставление правил, входящих в свод правил регистратора, утвержденных советом директоров регистратора;

несоответствие представленных правил требованиям, установленным статьей 64-2
настоящего Закона.» ;

28) статью 66 дополнить подпунктом 9-1) следующего содержания:

«9-1) создание и поддержание информационной системы внебиржевого рынка ценных бумаг, обеспечивающей доступ инвесторам в режиме реального времени к информации о заявках других инвесторов на совершение сделок с ценными бумагами, а также о сделках с ценными бумагами эмитентов, заключенных на внебиржевом рынке;» ;

29) пункт 1 статьи 69 изложить в следующей редакции:

«1. Условия и порядок осуществления деятельности по управлению инвестиционным портфелем устанавливаются законодательными актами Республики Казахстан и (или) нормативными правовыми актами уполномоченного органа.» ;

30) в статье 72 - 1 :

дополнить пунктом 2-1 следующего содержания:

«2-1. Требования по получению статуса крупного участника управляющего инвестиционным портфелем не распространяются на государство, а также лицо, признаваемое косвенно владеющим (имеющим возможность голосовать, определять решения и (или) оказывать влияние на принимаемые решения в силу договора или иным образом) акциями управляющего инвестиционным портфелем через владение (наличие возможности голосовать, определять решения и (или) оказывать влияние на принимаемые решения в силу договора или иным образом) акциями:

другой финансовой организации, имеющей статус крупного участника указанного управляющего инвестиционным портфелем;

другого юридического лица, которому в соответствии с пунктом 5-1 статьи 2 Закона Республики Казахстан от 21 июня 2013 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам пенсионного обеспечения» не требуется получения согласия уполномоченного органа на приобретение статуса крупного участника.» ;

пункт 5 изложить в следующей редакции:

«5. Крупные участники управляющего инвестиционным портфелем - физические лица оплачивают акции управляющего инвестиционным портфелем в размере, не превышающем стоимости имущества, принадлежащего им на праве собственности. При этом стоимость имущества (за вычетом стоимости ранее приобретенных акций управляющего инвестиционным портфелем) должна быть не меньше совокупной стоимости ранее приобретенных и приобретаемых акций управляющего инвестиционным портфелем.»;

дополнить пунктом 6-1 следующего содержания:

6-1. В случае, если физическое лицо стало соответствовать признакам крупного участника управляющего инвестиционным портфелем без получения предварительного письменного согласия уполномоченного органа, на основании договора дарения, при представлении им заявления о приобретении соответствующего статуса в соответствии с требованием, установленным пунктом 14 настоящей статьи, дополнительно представляются:

1) сведения об условиях и порядке дарения акций управляющего инвестиционным портфелем с приложением копий подтверждающих документов;

2) документы, предусмотренные подпунктами 2), 3), 4), 5), 6) и 7) пункта 6 настоящей статьи;

3) сведения о стоимости акций, являющихся предметом договора дарения, определенной оценщиком в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

При этом для получения согласия на приобретение статуса крупного участника управляющего инвестиционным портфелем, дополнительно физическим лицом, приобретшим акции управляющего инвестиционным портфелем в результате договора дарения, выполняются следующие условия на дату заключения или нотариального удостоверения (если требуется) договора дарения:

1) стоимость имущества (за вычетом стоимости ранее приобретенных акций управляющего инвестиционным портфелем), принадлежащего физическому лицу, должна быть не меньше совокупной стоимости акций, являющихся предметом договора дарения и ранее приобретенных им акций управляющего инвестиционным портфелем;

2) доходы, полученные от предпринимательской, трудовой или другой оплачиваемой деятельности физического лица, а также его денежные накопления, подтвержденные документально, составляют не менее семидесяти пяти процентов от стоимости подаренных акций управляющего инвестиционным портфелем, определенной оценщиком.»;

подпункт 1) пункта 8 изложить в следующей редакции:

«1) сведения и документы, указанные в подпунктах 1) - 4) части первой пункта 6 и подпунктах 1), 5), 6), 7) и 8) пункта 7 настоящей статьи.

Требования подпункта 3) пункта 6 и подпунктов 5) и 7) пункта 7 в части

представления заявителем нотариально засвидетельствованных копий учредительных документов и финансовой отчетности за последний заверченный квартал не распространяются на юридическое лицо-нерезидента при наличии кредитного рейтинга не ниже «А», присвоенного одним из международных рейтинговых агентств, перечень которых устанавливается уполномоченным органом;»;

пункт 12 дополнить частями второй и третьей следующего содержания:

«Уполномоченный орган в течение пяти рабочих дней с момента получения документов проверяет полноту представленных документов. В случае установления факта неполноты представленных документов, уполномоченный орган в указанные сроки дает мотивированный отказ в дальнейшем рассмотрении заявления и возвращает пакет документов заявителю без рассмотрения.

Уполномоченный орган вправе приостановить срок рассмотрения заявления и документов, представленных для получения статуса крупного участника управляющего инвестиционным портфелем, если в процессе их рассмотрения будет выявлено, что данные документы содержат недостоверные сведения о заявителе или его деятельности, несоответствие содержания представленных документов требованиям законодательства, а также при необходимости проверки достоверности представленных в уполномоченный орган сведений. После устранения заявителем замечаний и представления документов срок их рассмотрения возобновляется. Последующее рассмотрение документов уполномоченным органом осуществляется в сроки, установленные в части первой настоящего пункта.»;

пункт 14 дополнить частью четвертой следующего содержания:

«В случае отказа в выдаче уполномоченным органом согласия лицу, соответствующему признакам крупного участника управляющего инвестиционным портфелем, указанное лицо обязано в течение шести месяцев с момента получения письменного уведомления уменьшить количество принадлежащих ему акций управляющего инвестиционным портфелем до уровня ниже установленного настоящей ст а т ь е й . » ;

пункт 16 дополнить частью четвертой следующего содержания:

«Крупный участник управляющего инвестиционным портфелем, в случае увеличения количества принадлежащих ему акций до двадцати пяти или более процентов размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных управляющим инвестиционным портфелем) акций управляющего инвестиционным портфелем, в дополнение к документам и сроки, указанные в настоящем пункте, представляет бизнес-план на ближайшие пять лет, требования к которому устанавливаются уполномоченным органом.»;

3 1) в пункте 1 статьи 72 - 2 :

подпункт 1) изложить в следующей редакции:

«1) несоблюдение требований подпунктов 3) - 6) пункта 2 статьи 54 настоящего

Закона (в отношении физического лица или руководящих работников заявителя - ю р и д и ч е с к о г о л и ц а) ; » ;

дополнить подпунктом 1-1) следующего содержания:

«1-1) нарушение заявителем порядка и (или) условий получения статуса крупного участника управляющего инвестиционным портфелем;»;

подпункт 3) изложить в следующей редакции:

«3) непредставление документов, указанных в статье 72-1 настоящего Закона, либо несоответствие представленных документов требованиям, указанным в статье 72-1 настоящего Закона, или неустранение замечаний уполномоченного органа по представленным документам;»;

32) дополнить статьями 72-4, 72-5 следующего содержания:

«Статья 72-4. Отчетность крупного участника управляющего инвестиционным портфелем

1. Крупный участник управляющего инвестиционным портфелем, являющийся юридическим лицом, должен ежегодно представлять в уполномоченный орган финансовую отчетность и пояснительную записку к ней в течение ста двадцати календарных дней по окончании финансового года.

2. Крупный участник управляющего инвестиционным портфелем, являющийся физическим лицом, должен в течение ста двадцати календарных дней по окончании финансового года представлять в уполномоченный орган отчетность, включающую сведения о доходах и имуществе, а также информацию:

1) об осуществлении им совместного с другими лицами влияния на принимаемые управляющим инвестиционным портфелем решения в силу договора 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 принадлежащих ему долях участия в уставных капиталах (акциях) организаций, а также источниках их приобретения;

4) о близких родственниках, супруге и близких родственниках супруга (супруги), а также организациях, контролируемых данными лицами;

5) сведения о доходах и имуществе, копию декларации по индивидуальному подоходному налогу, представляемую в налоговые органы крупным участником управляющего инвестиционным портфелем, при ее наличии.

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

4. Крупный участник, являющийся юридическим лицом, владеющий (имеющий возможность голосовать) двадцатью пятью или более процентами голосующих акций управляющего инвестиционным портфелем, должен представлять в уполномоченный

о р г а н :

1) ежеквартальную консолидированную финансовую отчетность и пояснительную записку к ней в течение девяноста календарных 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 календарных дней по окончании финансового года;

3) ежеквартальный отчет о сделках с аффилированными лицами.

5. В пояснительной записке к годовой финансовой отчетности крупного участника управляющего инвестиционным портфелем, являющегося юридическим лицом, а также в пояснительных записках к ежеквартальной и годовой финансовой отчетности крупного участника, владеющего (имеющего возможность голосовать) двадцатью пятью или более процентами голосующих акций управляющего инвестиционным портфелем, должна быть отражена следующая информация:

1) описание видов деятельности крупного участника;

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

3) наименование каждой организации, являющейся крупным участником (крупным акционером) крупного участника управляющего инвестиционным портфелем, 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, лицах, осуществляющих контроль над крупным участником, дочерних и зависимых организациях лица, контролирующего крупного участника управляющего инвестиционным портфелем.

В случае отсутствия у управляющего инвестиционным портфелем, крупного участника, владеющего (имеющего возможность голосовать) двадцатью пятью или более процентами голосующих акций управляющего инвестиционным портфелем, крупный участник управляющего инвестиционным портфелем должен представлять финансовую отчетность и информацию, указанную в настоящем пункте, ежеквартально не позднее сорока пяти календарных дней, следующих за отчетным кварталом.

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

6. Крупный участник управляющего инвестиционным портфелем - нерезидент Республики Казахстан, являющийся юридическим лицом, в течение ста восьмидесяти календарных дней по окончании финансового года должен представлять в уполномоченный орган годовую финансовую отчетность согласно требованиям нормативного правового акта уполномоченного органа.

На крупного участника организации, осуществляющей инвестиционное управление пенсионными активами, являющегося физическим лицом-нерезидентом Республики Казахстан, распространяются требования пункта 2 настоящей статьи.

7. В случае, если крупным участником управляющего инвестиционным портфелем является финансовая организация-резидент Республики Казахстан, крупный участник управляющего инвестиционным портфелем представляет информацию, предусмотренную подпунктами 1), 2) и 3) части первой пункта 5 настоящей статьи. При этом финансовая отчетность и пояснительная записка к ней не представляются в том случае, если крупный участник управляющего инвестиционным портфелем представлял в уполномоченный орган данную финансовую отчетность за требуемый период.

«Статья 72-5. Аудит крупного участника управляющего инвестиционным портфелем

1. Проведение аудита по итогам финансового года обязательно для крупных участников управляющего инвестиционным портфелем.

Копия аудиторского отчета должна быть представлена в уполномоченный орган в течение тридцати календарных дней со дня получения указанного документа.

2. Консолидированная годовая финансовая отчетность крупного участника-нерезидента Республики Казахстан, являющегося юридическим лицом, владеющего (имеющего возможность голосовать) прямо или косвенно двадцатью пятью процентами голосующих акций управляющего инвестиционным портфелем, которые подлежат консолидированному надзору в стране своего места нахождения, должна быть заверена аудиторской организацией, правомочной на проведение аудита финансовых организаций в стране места нахождения этого крупного участника-нерезидента Республики Казахстан.

3. Крупный участник управляющего инвестиционным портфелем, являющийся нерезидентом Республики Казахстан, представляет в уполномоченный орган копию аудиторского отчета и рекомендации аудиторской организации на казахском или русском языках.

4. В случае неустранения управляющим инвестиционным портфелем, крупным участником управляющего инвестиционным портфелем нарушений, которые влияют на финансовое состояние управляющего инвестиционным портфелем, указанных в аудиторском отчете, в течение трех месяцев со дня получения указанными лицами аудиторского отчета уполномоченный орган до устранения нарушений вправе:

1) в отношении управляющего инвестиционным портфелем приостановить действие соответствующей лицензии;

2) в отношении крупного участника управляющего инвестиционным портфелем применить меры, предусмотренные пунктом 2 статьи 72-3 настоящего Закона.

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

1) лишить лицензии управляющего инвестиционным портфелем;

2) в отношении крупного участника управляющего инвестиционным портфелем применить меры, предусмотренные пунктом 3 статьи 72-3 настоящего Закона.»;

34) пункт 2 статьи 74 дополнить подпунктом 4-1) следующего содержания: «4-1) представлять держателю ценных бумаг и иных финансовых инструментов, переданных на кастодиальное обслуживание, отчетность о состоянии его счетов по его требованию;»;

33) статьи 77-1 и 77-2 изложить в следующей редакции:
«Статья 77-1. Условия и порядок осуществления клиринговой деятельности по сделкам с финансовыми инструментами

1. Клиринговую деятельность по сделкам с финансовыми инструментами вправе осуществлять организации, обладающие лицензиями на клиринговую деятельность по сделкам с финансовыми инструментами, центральный депозитарий (далее в настоящей главе – клиринговые организации).

2. Расчетной организацией могут являться центральный депозитарий и (или) иная организация, осуществляющая организацию расчетов по сделкам с финансовыми инструментами и обладающая лицензией на переводные операции.

3. Расчетная организация осуществляет расчеты по сделкам с финансовыми инструментами на основе приказов клиринговой организации.

4. Совет директоров клиринговой организации для снижения рисков неисполнения сделок с финансовыми инструментами обязан обеспечить создание и функционирование системы управления рисками клиринговой организации, а также изменения и дополнения к ним.

Система управления рисками клиринговой организации, осуществляющей функции центрального контрагента или предоставляющей какие-либо гарантии исполнения обязательств по сделкам, включает формирование специальных (гарантийных или резервных) фондов.

Заявление и необходимые документы представляются клиринговой организацией на бумажном носителе либо в электронном виде через веб-портал «электронного правительства».

Подача документов через веб-портал «электронного правительства» осуществляется в соответствии со стандартом государственной услуги уполномоченного

г о с у д а р с т в е н н о г о о р г а н а .

Уполномоченный орган рассматривает правила клиринговой организации, а также изменения и дополнения в них в течение тридцати календарных дней с даты их получения на согласование .

5. Требования к системе управления рисками клиринговой организации, условиям и порядку мониторинга, контроля и управления рисками в клиринговой организации устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа и внутренними документами клиринговой организации.

6. Советом директоров клиринговой организации должны быть утверждены внутренние правила осуществления клиринговой деятельности по сделкам с финансовыми инструментами, определяющие взаимоотношения клиринговой организации с субъектами, пользующимися услугами клиринговой организации. После утверждения внутренних правил осуществления клиринговой деятельности по сделкам с финансовыми инструментами или изменений и дополнений к ним советом директоров клиринговой организации они подлежат согласованию с уполномоченным о р г а н о м .

7. Клиринговая организация подает приказы расчетной организации на перевод (списание, зачисление), обременение финансовых инструментов по счетам клиринговых участников, открытых в расчетной организации, на условиях и в порядке, установленных соответствующими договорами присоединения между расчетной организацией и клиринговыми участниками.

8. Условия и порядок осуществления клиринговой деятельности по сделкам с финансовыми инструментами устанавливаются нормативным правовым актом у п о л н о м о ч е н н о г о о р г а н а .

9. В случае ликвидации клиента (клирингового участника) клиринговой организации, его обязательства, являющиеся предметом клиринговой деятельности по сделкам с финансовыми инструментами, прекращаются при условии исполнения заключенных им сделок, в том числе за счет полного использования клиринговой организацией его финансовых инструментов, являющихся полным или частичным обеспечением обязательств по сделкам, маржевыми взносами, взносами в клиринговые (гарантийные или резервные) фонды, и в порядке, установленном нормативным правовым актом уполномоченного органа и внутренними документами данной к л и р и н г о в о й о р г а н и з а ц и и .

Статья 77-2. Функции клиринговой организации

1. Функциями клиринговой организации являются:

1) прием и обработка информации по заключенным сделкам, ее сверка и корректировка в соответствии с внутренними документами клиринговой организации;

2) учет параметров заключенных сделок, информации об их подтверждении, полном или частичном исполнении или неисполнении;

3) определение требований и (или) обязательств участников сделки с финансовыми инструментами, субъектов, участвующих в расчетах (сторон сделок, осуществляющих платежи или переводы финансовых инструментов), в результате заключения сделок с финансовыми инструментами;

4) подготовка и передача приказов по результатам клиринговой деятельности расчетной организации;

5) иные функции, предусмотренные законодательством Республики Казахстан и внутренними документами клиринговой организации.

2. Отношения между клиринговой организацией и ее клиентами возникают на основании договора об осуществлении клирингового обслуживания, к которому применяются нормы договора присоединения, установленные Гражданским кодексом Республики Казахстан.»;

34) дополнить статьями 77-3 и 77-4 следующего содержания:

«Статья 77-3. Правила осуществления клиринговой деятельности по сделкам с финансовыми инструментами

1. Правила клиринговой организации разрабатываются ее исполнительным органом, утверждаются советом директоров клиринговой организации и согласовываются с уполномоченным органом.

2. Правила клиринговой организации вступают в силу после их согласования с уполномоченным органом.

3. Правила клиринговой организации определяют взаимоотношения клиринговой организации с субъектами, пользующимися услугами клиринговой организации, а также условия и порядок осуществления клиринговой деятельности по сделкам с финансовыми инструментами и включают положения, определяющие:

1) требования к клиринговым участникам торгов с указанием их прав и обязанностей, в том числе обязанности по поддержанию финансовой устойчивости клирингового участника торгов;

2) порядок и условия присвоения (приостановления действия, лишения) статуса клирингового участника торгов;

3) перечень информации о деятельности клиринговых участников торгов, предоставляемой ими клиринговой организации для осуществления мониторинга финансового состояния клиринговых участников торгов, соответствия клиринговых участников торгов требованиям правил клиринговой организации, а также порядок и сроки представления данной информации;

4) порядок распоряжения информацией, полученной клиринговой организацией от клиринговых участников торгов и уполномоченного органа;

5) порядок мониторинга финансового состояния клиринговых участников торгов, а также соответствия клиринговых участников торгов требованиям правил клиринговой организации;

6) порядок и условия формирования специальных клиринговых (гарантийных) фондов, а также порядок и условия уплаты взносов и сборов клиринговой организации;

7) порядок и условия формирования клиринговой организацией резервных фондов;

8) порядок сбора, обработки и хранения информации по заключенным сделкам, ее сверки и корректировки при наличии расхождений;

9) порядок учета и подтверждения клиринговой организацией параметров заключенных сделок с финансовыми инструментами;

10) порядок определения требований и (или) обязательств клиринговых участников торгов;

11) порядок, условия и способы исполнения обязательств по результатам клиринговой деятельности;

12) порядок представления клиринговой организацией отчетов клиринговым участникам торгов по результатам клиринговой деятельности по сделкам с финансовыми инструментами;

13) порядок подготовки и передачи информации по результатам клиринговой деятельности по сделкам с финансовыми инструментами расчетной организации, организатору торгов и (или) товарной бирже;

14) типовые формы договоров об осуществлении клирингового обслуживания, определяющего отношения между клиринговой организацией и клиринговыми участниками торгов;

15) требования к содержанию договора, заключаемого клиринговой организацией с расчетной организацией, организатором торгов и (или) товарной биржей;

16) порядок и условия исполнения клиринговой организацией функций центрального контрагента;

17) положения, определение которых необходимо для реализации функций клиринговой организации, установленных статьей 77-2 настоящего Закона.

4. Документы, перечисленные в пункте 3 настоящей статьи, составляют правила клиринговой организации и оформляются в качестве отдельных документов клиринговой организации либо включаются в состав единых правил клиринговой организации.

Статья 77-4. Отказ в согласовании правил осуществления клиринговой деятельности по сделкам с финансовыми инструментами

Отказ в согласовании правил осуществления клиринговой деятельности по сделкам с финансовыми инструментами уполномоченным органом производится по любому из оснований:

1) непредставление заявления, составленного в произвольной форме;

2) непредставление правил, входящих в состав правил клиринговой организации, утвержденных советом директоров клиринговой организации;

3) несоответствие представленных правил требованиям, установленным законодательством Республики Казахстан о рынке ценных бумаг.»;

35) пункт 3 статьи 78 изложить в следующей редакции:

«3. Клиентами центрального депозитария являются:

1) организации, осуществляющие брокерскую деятельность на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов номинального держания на основании лицензии уполномоченного органа или в соответствии с законодательством Республики К а з а х с т а н ;

2) организации, осуществляющие брокерскую деятельность на рынке ценных бумаг без права ведения счетов номинального держания на основании лицензии уполномоченного органа или в соответствии с законодательством Республики К а з а х с т а н ;

3) организации, осуществляющие дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг на основании лицензии уполномоченного органа или в соответствии с законодательством Республики Казахстан;

4) депоненты, являющиеся иностранными депозитариями, кастодианами и (или) номинальными держателями финансовых инструментов;

5) организации, осуществляющие клиринговую деятельность по сделкам с финансовыми инструментами и (или) деятельность центрального контрагента;

6) иностранные дилеры и (или) иные юридические лица, являющиеся членами фондовой биржи и (или) клиринговыми участниками клиринговой организации;

7) клиенты депонентов.»;

3 6) в статье 80 :

в пункте 1 :

подпункты 1), 2) изложить в следующей редакции:

«1) оказывает клиентам услуги номинального держания финансовых инструментов;

2) осуществляет расчеты в финансовых инструментах по сделкам, заключенным на организованном рынке ценных бумаг и по сделкам, заключенным на неорганизованном рынке ценных бумаг с участием его депонентов (между самими депонентами; между депонентом, с одной стороны, и клиентом другого депонента, с другой стороны; между клиентами двух различных депонентов), а также иных клиентов;»;

дополнить подпунктом 4-1) следующего содержания:

«4-1) осуществляет клиринговую деятельность по сделкам с финансовыми инструментами или оказывает услуги клиринговым организациям и (или) центральным контрагентам организованного рынка ценных бумаг на условиях и в порядке, установленных нормативным правовым актом уполномоченного органа и сводом правил центрального депозитария.»;

в пункте 2 :

подпункты 1) и 3) изложить в следующей редакции:

«1) функции централизованной организации, осуществляющей расчеты между клиентами центрального депозитария;»;

«3) открытие банковских счетов клиенту, предназначенных для осуществления переводов денег по сделкам с эмиссионными ценными бумагами и иными финансовыми инструментами, а также получения денег при выплате дохода и погашении финансовых инструментов;»;

37) в пункте 2 статьи 81:

подпункт 5) изложить в следующей редакции:

«5) порядок представления отчетности депонентам и клиентам депонентов;»;

дополнить подпунктом 8-1) следующего содержания:

«8-1) правила взаимодействия с клиринговой организацией и (или) центральным контрагентом при осуществлении расчетов с применением услуг клиринговой организации и(или) центрального контрагента;»;

38) пункт 5 статьи 85 дополнить подпунктом 9-1) следующего содержания:

«9-1) способ обеспечения исполнения обязательств по сделкам с финансовыми инструментами, совершаемым в торговой системе фондовой биржи;»;

39) в статье 88:

пункт 2 дополнить подпунктами 20) и 21) следующего содержания:

«20) участие в торгах по ценным бумагам и иным финансовым инструментам, допущенным к обращению на фондовой бирже, при урегулировании дефолта и выполнении функций центрального контрагента;

21) иные функции, предусмотренные внутренними документами фондовой биржи.»;

дополнить пунктом 3 следующего содержания:

«3. Фондовая биржа участвует в торгах финансовыми инструментами в своей торговой системе при урегулировании дефолта, выполнении функций центрального контрагента.»;

40) дополнить статьями 90-1 и 90-2 следующего содержания:

«Статья 90-1. Условия и порядок осуществления деятельности центрального контрагента

1. Центральным контрагентом вправе быть клиринговая организация, центральный депозитарий или фондовая биржа на условиях и в порядке, установленных нормативным правовым актом уполномоченного органа.

2. Центральный контрагент для снижения рисков его деятельности обязан:

1) обеспечить создание и функционирование системы управления рисками;

2) поддерживать на минимальном уровне резервный фонд центрального контрагента, сформированный за счет собственных активов, и гарантийный фонд, сформированный за счет активов брокеров и (или) дилеров, являющихся членами обслуживаемого им организатора торгов;

3) осуществлять иные функции, определенные нормативным правовым актом

уполномоченного

органа.

3. Требования к системе управления рисками центрального контрагента, условиям и порядку мониторинга, контроля и управления рисками центрального контрагента устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Статья 90-2. Ограниченная ответственность и права центрального контрагента

1. Ответственность центрального контрагента по исполнению сделок с финансовыми инструментами, по которым он принял статус стороны сделки посредством новации или иного способа, ограничивается активами, составляющими его специальный резервный фонд для определенного вида (типа, наименования) финансовых инструментов (или для определенного рынка, сектора организованного рынка ценных бумаг), в размере, установленном внутренними документами центрального контрагента.

2. На условиях и в порядке, установленных нормативным правовым актом уполномоченного органа и (или) внутренними документами центрального контрагента, могут быть установлены права центрального контрагента по:

1) установлению неплатежеспособности участника торгов (клиента) или его неспособности исполнить обязательства по заключенным сделкам с финансовыми инструментами;

2) исполнению сделок (принудительному закрытию позиций, платежам, переводам финансовых инструментов) участника торгов (клиента) или управлению его активами (заключению и исполнению любых сделок, договоров), применению (использованию) его частичного обеспечения или других активов для урегулирования допущенного им дефолта;

3) использованию финансовых активов, имеющих в его распоряжении, для покрытия убытков дефолта, включая маржевые взносы, активы специальных гарантийных и (или) резервных фондов;

4) использованию собственных активов брокера (находящихся на счетах центрального депозитария и (или) обслуживающей клиринговую организацию расчетной организации) на условиях и в порядке, установленных соответствующим договором присоединения между центральным контрагентом и данным брокером, для урегулирования дефолта по сделке, заключенной данным брокером в интересах его клиента, с использованием услуг центрального контрагента.

3. Внутренние документы центрального контрагента, касающиеся условий и порядка реализации прав и проведения процедур, указанных в пункте 3 настоящей статьи, должны быть доступны для ознакомления всем клиентам центрального контрагента.

4. Действия, предпринимаемые центральным контрагентом для урегулирования дефолта с целью исполнения законных требований добросовестных участников торгов

и осуществленные в соответствии с его внутренними документами, могут быть признаны недействительными только по решению суда.

При этом обжалование данных действий в суде не приостанавливает их исполнения

» ;

41) в пункте 2 статьи 102:

подпункт б) изложить в следующей редакции:

«б) решения, принятые общим собранием акционеров (участников) эмитента;»;

дополнить подпунктом б-1) следующего содержания:

«б-1) решения, принятые советом директоров по перечню вопросов, информация о которых в соответствии с внутренними документами общества должна быть доведена до сведения акционеров и инвесторов;».

13. 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., № 15, ст. 87; 2005 г., № 23, ст. 104; 2006 г., № 3, ст. 22; 2007 г., № 2, ст. 18; № 3, ст. 20; № 18, ст. 143; № 19, ст. 149; 2008 г., № 17-18, ст. 72; 2009 г., № 24, ст. 134; 2010 г., № 5, ст. 23; 2011 г., № 3, ст. 32; № 6, ст. 50; № 11, ст. 102; № 24, ст. 196; 2012 г., № 2, ст. 14; № 13, ст. 91; № 20, ст. 121; № 21-22, ст. 124; 2014 г., № 10, ст. 52; № 23, ст. 143; Закон Республики Казахстан от 27 апреля 2015 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам страхования и исламского финансирования», опубликованный в газетах «Егемен Қазақстан» и «Казахстанская правда» от 29 апреля 2015 г.):

1) пункт 4 статьи 8-1 дополнить частью четвертой следующего содержания:

«Основанием отказа в выдаче акта ввода системы управления базы данных кредитных историй в эксплуатацию является невыполнение кредитным бюро требований настоящего пункта, а также организационных, технических мер и технологических требований по защите программного обеспечения, применяемых при формировании и эксплуатации информационных систем, используемых для создания базы данных кредитных историй и средств защиты указанных информационных систем

» ;

1) статью 25 дополнить пунктом 1-1 следующего содержания:

«1-1. Согласие субъекта кредитной истории на представление информации о нем в кредитное бюро и (или) выдачу кредитного отчета получателю кредитного отчета из кредитного бюро (за исключением кредитного бюро с государственным участием) оформляется при каждом обращении физического или юридического лица к поставщику информации за получением кредита либо иных обязательств.».

14. В Закон Республики Казахстан от 7 июля 2004 года «Об инвестиционных фондах» (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2004 г., № 16, ст. 90; 2006 г., № 16, ст. 103; 2007 г., № 2, ст. 18; № 4, ст. 33; 2008 г., № 17-18, ст. 72; № 20, ст. 88; № 23, ст. 114; 2009 г., № 2-3, ст. 16, 18; 2011 г., № 24, ст. 196; 2012 г., № 13, ст. 91; 2014 г.,

№ 4-5, ст. 24; Закон Республики Казахстан от 27 апреля 2015 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам страхования и исламского финансирования», опубликованный в газетах «Егемен Қазақстан» и «Казахстанская правда» от 29 апреля 2015 г.):

1) в пункте 5 статьи 5:
часть вторую изложить в следующей редакции:

«В случае, если в течение двух месяцев со дня прекращения, расторжения или истечения срока действия договора доверительного управления, заключенного между акционерным инвестиционным фондом и его управляющей компанией, акционерным инвестиционным фондом не будет заключен договор доверительного управления с новой управляющей компанией, акционерный инвестиционный фонд подлежит перерегистрации в органах юстиции в связи с изменением наименования.»;

дополнить частью третьей следующего содержания:

«Неосуществление акционерным инвестиционным фондом перерегистрации в органах юстиции в установленный настоящим законом срок является основанием для его принудительной ликвидации в порядке, установленном статьей 15 настоящего Закона, по иску любой из заинтересованных сторон.»;

2) статью 20 дополнить пунктом 1-1 следующего содержания:

«1-1. Заявление и необходимые документы представляются управляющей компанией в бумажном либо электронном виде через веб-портал «электронного правительства» .

При подаче документов в электронном виде через веб-портал «электронного правительства» документы, указанные в пункте 1 настоящей статьи, прикрепляются к электронной форме заявления в виде электронных копий документов и электронного документа . » ;

3) в статье 28:
пункты 3 и 4 изложить в следующей редакции:

«3. Изменения и дополнения в правила паевого инвестиционного фонда подлежат согласованию с уполномоченным органом, за исключением изменений и (или) дополнений :

1) наименования и(или) местонахождения управляющей компании;

2) наименования и(или) местонахождения кастодиана;

3) аудиторских организаций управляющей компании и(или) кастодиана, а также изменения их наименования и (или) местонахождения;

4) перечня посредников по размещению и выкупу паев паевого инвестиционного фонда .

Изменения, перечисленные в подпунктах 1), 2), 3) и 4) настоящего пункта, вступают в силу в порядке, установленном правилами паевого инвестиционного фонда.

4. В период первоначального размещения паев паевого инвестиционного фонда в

правила фонда могут быть внесены только изменения и дополнения, указанные в подпунктах 1) -4) пункта 3 настоящей статьи.»;
пункт 7 изложить в следующей редакции:

«7. Изменения и дополнения в правила паевого инвестиционного фонда вступают в силу по истечении тридцати календарных дней после опубликования в печатном издании или получения всеми держателями паев в порядке, установленном правилами фонда, текста этих изменений и дополнений с указанием об их согласовании с уполномоченным органом в случаях, предусмотренных настоящей статьей.

В случае, если на дату представления изменений и дополнений в правила паевого инвестиционного фонда ни один пай данного фонда не размещен, изменения и дополнения вступают в силу с даты согласования указанных изменений с уполномоченным органом с даты принятия решения о внесении изменений и/или дополнений, указанных в части второй пункта 3 настоящей статьи.»;

4) статью 36 дополнить пунктом 7 следующего содержания:

«7. Решения уполномоченного органа об отказе в принятии к сведению информации о прекращении существования паевого инвестиционного фонда принимаются в случаях несоответствия представленных документов требованиям, установленным законодательством Республики Казахстан.

В случае отказа в принятии к сведению информации о прекращении существования паевого инвестиционного фонда, управляющая компания или кастодиан паевого инвестиционного фонда устраняют замечания уполномоченного органа и повторно представляют доработанные документы в уполномоченный орган в течение тридцати дней со дня получения отказа.»;

5) в статье 37:
пункт 3 изложить в следующей редакции:

«3. Перечень финансовых инструментов, которые могут входить в состав активов акционерных и паевых инвестиционных фондов, а также порядок инвестирования финансовых инструментов и иного имущества, входящего в состав активов инвестиционного фонда, определяются нормативным правовым актом уполномоченного органа и инвестиционной декларацией акционерного инвестиционного фонда или правилами паевого инвестиционного фонда.»;

подпункт 4) пункта 6 изложить в следующей редакции:

«4) финансовых инструментов одного вида (выпуска) одного юридического лица в размере, превышающем пятнадцать процентов от общего количества размещенных финансовых инструментов данного вида (выпуска), за исключением государственных ценных бумаг и агентских облигаций финансовых агентств Республики Казахстан;»;

часть вторую пункта 7 изложить в следующей редакции:

«В случае, если в результате осуществления каких-либо сделок с активами фонда недвижимости либо иных случаях требования и (или) ограничения к составу активов

фонда недвижимости будут нарушены, фонд недвижимости обязан в течение одного дня, следующего за таким событием, уведомить уполномоченный орган и привести состав активов в соответствие с требованиями настоящей статьи в течение шести месяцев с даты таких изменений в составе активов фонда недвижимости.»;

в п у н к т е 9 :
п о д п у н к т 3) и с к л ю ч и т ь ;

д о п о л н и т ь ч а с т ь ю в т о р о й с л е д у ю щ е г о с о д е р ж а н и я :

«Ограничения, установленные настоящим пунктом, не распространяются в отношении государственных ценных бумаг Республики Казахстан.»;

б) пункт 4 статьи 38 изложить в следующей редакции:

«4. Порядок осуществления бухгалтерского учета активов инвестиционного фонда и составления финансовой отчетности по ним устанавливается нормативными правовыми актами центрального государственного органа, осуществляющего регулирование деятельности в сфере бухгалтерского учета и финансовой отчетности.»;

7) в с т а т ь е 4 1
в п у н к т е 1 :

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

«11) совершать сделки без обеспечения ("короткие продажи") или принимать обязательства по передаче активов, которые на момент принятия таких обязательств не входят в состав активов инвестиционного фонда либо не зачислены на счет инвестиционного фонда в кастодиане, в случае, если активом являются ценные бумаги;» ;

д о п о л н и т ь ч а с т ь ю т р е т ь е й с л е д у ю щ е г о с о д е р ж а н и я :

«Требования подпунктов 5) и 11) настоящего пункта не распространяются при заключении сделок с финансовыми инструментами в торговой системе организатора торгов методом открытых торгов, в случае использования услуг центрального контрагента.» .

15. В Закон Республики Казахстан от 5 июня 2006 года «О региональном финансовом центре города Алматы» (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2006 г., № 10, ст. 51; 2007 г., № 17, ст. 141; 2009 г., № 17, ст. 81; 2010 г., № 5, ст. 23; 2011 г., № 5, ст. 43; № 11, ст. 102; 2012 г., № 13, ст. 91; № 21-22, ст. 124; 2013 г., № 10-11, ст. 56; 2014 г., № 22, ст. 128; № 23, ст. 143; Закон Республики Казахстан от 27 апреля 2015 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам страхования и исламского финансирования», опубликованный в газетах «Егемен Қазақстан» и «Казахстанская правда» от 29 апреля 2 0 1 5 г .) :

1) статью 3 изложить в следующей редакции:

«Статья 3. Цели создания и принципы функционирования
ф и н а н с о в о г о ц е н т р а

Целями создания финансового центра являются развитие финансового рынка, обеспечение его интеграции с международными рынками капитала, привлечение инвестиций в экономику и содействие экономическому развитию Республики Казахстан.

Финансовый центр функционирует на следующих принципах:

1) равенство всех участников;
2) движение капитала в соответствии с валютным законодательством Республики Казахстан;

3) прозрачность;

4) открытость.»

2) подпункт 11) пункта 2 статьи 5 изложить в следующей редакции:

«11) содействие улучшению инфраструктуры финансового рынка;»;

3) подпункты 6) и 7) статьи 6 исключить;

4) в статье 8:

пункты 2 и 3 изложить в следующей редакции:

«2. Основными задачами Совета являются содействие в вопросах, касающихся деятельности финансового центра, достижения уполномоченным органом поставленных целей и задач по развитию финансового центра, а также определение направлений его развития.

3. Функции Совета:

1) выработка рекомендаций по созданию благоприятных экономических и правовых условий для развития финансового центра и финансового рынка;

2) определение стратегии и политики развития финансового центра, включая разработку основных направлений его развития, методов и механизмов реализации;

3) подготовка предложений по вопросам организации деятельности и функционирования финансового центра, а также повышения эффективности взаимодействия центральных исполнительных органов и местного исполнительного органа города Алматы в решении проблем финансового центра.»;

дополнить пунктом 5 следующего содержания:

«5. При Совете могут создаваться рабочие группы.»;

5) пункт 2 статьи 13 дополнить частью второй следующего содержания:

«В случае непредставления документов, подтверждающих сведения, необходимые для оформления визы в соответствии с законодательством Республики Казахстан, уполномоченный орган отказывает в ходатайстве.»;

6) часть вторую статьи 15 исключить.

16. 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., № 14, ст. 90; 2007 г., № 2, ст. 18; 2008 г., № 17-18, ст. 72; 2009 г., № 2-3, ст. 16; 2011 г., № 24, ст. 196; 2012 г.

., № 13, ст. 91; № 21-22, ст. 124, 2013 г., № 21-22, ст. 115; Закон Республики Казахстан от 27 апреля 2015 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам страхования и исламского финансирования», опубликованный в газетах «Егемен Қазақстан» и «Казахстанская правда» от 29 апреля 2015 г.):

1) в статье 7:

подпункт 4) пункта 2 изложить в следующей редакции:

«4) использовать исключительно в служебных целях всю ставшую известной в процессе осуществления своих функций информацию о банках-участниках и их клиентах;»;

2) пункт 7 статьи 10 изложить в следующей редакции:

«7. Реестр банков-участников системы обязательного гарантирования депозитов публикуется на интернет-ресурсе организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов.»;

3) пункт 2 статьи 13:

дополнить подпунктом 6) следующего содержания:

«6) соблюдать условия договора присоединения.»;

4) пункт 2 статьи 21 дополнить частью второй следующего содержания:

«При обращении за выплатой гарантийного возмещения представителя депозитора банку-агенту представляются оригиналы документов, подтверждающих право представителя на совершение юридических действий в интересах депозитора, а также документ, удостоверяющий личность представителя депозитора.»;

5) заголовок главы 6 изложить в следующей редакции:

«Глава 6. Специальный резерв организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов.».

17. В Закон Республики Казахстан от 28 февраля 2007 года «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2007 г., № 4, ст. 32; 2008 г., № 17-18, ст. 72; № 21, ст. 97; № 23, ст. 114; 2009 г., № 18, ст. 84; 2010 г., № 5, ст. 23; № 15, ст. 71; 2011 г., № 1, ст. 2; № 11, ст. 102; № 14, ст. 117; № 24, ст. 196; 2012 г., № 2, ст. 15; № 13, ст. 91; № 15, ст. 97; № 20, ст. 121; № 23-24, ст. 125; 2014 г., № 1, ст. 4; № 10, ст. 52; № 11, ст. 61; № 19-I, 19-II, ст. 96; № 23, ст. 143; Закон Республики Казахстан от 27 апреля 2015 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам страхования и исламского финансирования», опубликованный в газетах «Егемен Қазақстан» и «Казахстанская правда» от 29 апреля 2015 г.):

1) статью 1 дополнить подпунктами 6-1) и 13-1) следующего содержания:

«6-1) дочерняя организация – организация, которая в соответствии с международными стандартами признается как подконтрольная основной организации и представляет финансовую отчетность основной организации для составления

консолидированной финансовой отчетности по международным стандартам»;

«13-1) основная организация – организация, которая в соответствии с международными стандартами признается как контролирующая одну и более дочерние организации и представляет консолидированную финансовую отчетность по международным стандартам»;»;

2) пункт 4 статьи 2 дополнить частью второй следующего содержания:

«Финансовые организации, специальные финансовые компании, исламские специальные финансовые компании осуществляют ведение бухгалтерского учета в соответствии с международными стандартами и нормативными правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан по вопросам бухгалтерского учета и финансовой отчетности.»;

3) пункт 1 статьи 18 изложить в следующей редакции:

«1. Отчетным периодом является период, за который организацией представляется финансовая отчетность.

Отчетным периодом для годовой финансовой отчетности является календарный год, начиная с 1 января по 31 декабря.»;

4) в статье 19:

пункт 1 дополнить подпунктом 4) следующего содержания:

«4) своей основной организации, по отношению к которой они являются дочерними, в порядке, определяемом основной организацией, включая перечень, формы и сроки.»;

дополнить пунктом 4-1 следующего содержания:

«4-1. Для обеспечения прозрачности и достоверности данных, включаемых в консолидированную финансовую отчетность, основная организация вправе определять порядок применения дочерними организациями единой учетной политики, инвентаризации имущества дочерних организаций, обесценения активов дочерних организаций и другие вопросы, связанные с прозрачностью и достоверностью данных финансовой отчетности дочерних организаций.»;

пункт 5 изложить в следующей редакции:

«5. Представление консолидированной финансовой отчетности производится в соответствии с пунктами 1, 2, 3, 3-1 и 4-1 настоящей статьи.»;

пункт 6 исключить»;»;

5) в статье 20:

пункт 4 изложить в следующей редакции:

«4. Государственное регулирование системы бухгалтерского учета и финансовой отчетности в финансовых организациях, микрофинансовых организациях, специальных финансовых компаниях, созданных в соответствии с законодательством Республики Казахстан о проектном финансировании и секьюритизации, исламских специальных финансовых компаниях, созданных в соответствии с законодательством Республики

Казахстан о рынке ценных бумаг, Банке развития Казахстана, осуществляется Национальным Банком Республики Казахстан посредством принятия нормативных правовых актов и методических рекомендаций к ним.»;

в п у н к т е 6 :

абзац второй подпункта 1) изложить в следующей редакции:

«разрабатывает и утверждает стандарты финансовой отчетности по вопросам, не урегулированным международными стандартами, а также методические рекомендации к ним ; » ;

подпункт 2) изложить в следующей редакции:

«2) для дочерних организаций Национального Банка Республики Казахстан разрабатывает и утверждает в соответствии с требованиями настоящего Закона нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам бухгалтерского учета и финансовой отчетности, а также типовые планы счетов бухгалтерского учета;»;

подпункт 3-2) изложить в следующей редакции:

«3-2) для Банка Развития Казахстана разрабатывает и утверждает в соответствии с требованиями настоящего Закона нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам бухгалтерского учета и финансовой отчетности, а также типовые планы счетов бухгалтерского учета;»;

дополнить подпунктом 3-3) следующего содержания:

«3-3) для исламских специальных финансовых компаний, созданных в соответствии с законодательством Республики Казахстан о рынке ценных бумаг, разрабатывает и утверждает в соответствии с требованиями настоящего Закона нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам бухгалтерского учета и финансовой отчетности, а также типовые планы счетов бухгалтерского учета;»;

подпункт 4) изложить в следующей редакции:

«4) осуществляет контроль за соблюдением финансовыми организациями, микрофинансовыми организациями, специальными финансовыми компаниями, исламскими специальными финансовыми компаниями, требований законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности и международных стандартов ; » .

18. В Закон Республики Казахстан от 1 марта 2011 года «О государственном имуществе» (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2011 г., № 5, ст. 42; № 15, ст. 118; № 16, ст. 129; № 17, ст. 136; № 24, ст. 196; 2012 г., № 2, ст. 11, 16; № 4, ст. 30, 32; № 5, ст. 41; № 6, ст. 43; № 8, ст. 64; № 13, ст. 91; № 14, ст. 95; № 21-22, ст. 124; 2013 г., № 2, ст. 13; № 8, ст. 50; № 9, ст. 51; № 15, ст. 82; № 16, ст. 83; 2014 г., № 1, ст. 9; № 2, ст. 10, 12; № 4-5, ст. 24; № 7, ст. 37; № 12, ст. 82; № 19-II, ст. 94, 96; № 22, ст. 131; № 23, ст. 143; Закон Республики Казахстан от 22 апреля 2015 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам ограничения участия государства в предпринимательской деятельности»,

опубликованный в газетах «Егемен Қазақстан» и «Казахстанская правда» 24 апреля
2 0 1 5 г .) :

1) в статье 1 2 :

дополнить подпунктом 2-1) следующего содержания:

«2-1) определяет порядок разработки, утверждения планов развития контролируемых государством акционерных обществ, товариществ с ограниченной ответственностью, акционером (участником, доверительным управляющим) которых является Национальный Банк Республики Казахстан, и созданных им государственных предприятий, мониторинга и оценки их реализации, а также отчетов по их исполнению;»

подпункт 3) изложить в следующей редакции:

«3) осуществляет отчуждение, передает в пользование имущество, закрепленное за Национальным Банком Республики Казахстан;»;

подпункт 8) изложить в следующей редакции:

«8) дает согласие созданному им государственному предприятию на отчуждение или распоряжение иным способом, в том числе передачу в пользование закрепленным за ним имуществом (за исключением продажи произведенной им продукции), создание филиалов и представительств, а также передачу и списание дебиторской задолженности;» ;

дополнить подпунктами 8-1) и 11-1) следующего содержания:

«8-1) осуществляет доверительное управление государственным имуществом, переданным ему в доверительное управление Правительством Республики Казахстан, в порядке и на условиях, предусмотренных договором;»;

«11-1) определяет порядок распределения чистого дохода созданных им государственных предприятий;» ;

2) в статье 1 3 :

подпункты 4-1) и 4-2) изложить в следующей редакции:

«4-1) определяет порядок разработки, утверждения планов развития контролируемых государством акционерных обществ и товариществ с ограниченной ответственностью, государственных предприятий, а также мониторинга и оценки их реализации, за исключением акционерных обществ, товариществ с ограниченной ответственностью, акционером (участником, доверительным управляющим) которых является Национальный Банк Республики Казахстан, и созданных им государственных предприятий ;

4-2) определяет порядок разработки и представления отчетов по исполнению планов развития контролируемых государством акционерных обществ, товариществ с ограниченной ответственностью и государственных предприятий, за исключением акционерных обществ, товариществ с ограниченной ответственностью, акционером (участником, доверительным управляющим) которых является Национальный Банк

Республики Казахстан, и созданных им государственных предприятий;»;

3) в статье 140 :

дополнить пунктом 1-1 следующего содержания:

«1-1. Деятельность государственного предприятия, созданного Национальным Банком Республики Казахстан, финансируется за счет его собственного дохода.

Порядок разработки, утверждения планов развития государственных предприятий, созданных Национальным Банком Республики Казахстан, мониторинга и оценки их реализации, а также отчетов по их исполнению определяется Национальным Банком Республики
К а з а х с т а н . » ;

пункт 2 изложить в следующей редакции:

«2. Норматив отчисления части чистого дохода республиканских государственных предприятий, за исключением республиканских государственных предприятий, созданных Национальным Банком Республики Казахстан, устанавливается уполномоченным органом по государственному планированию.»;

4) пункт 6 статьи 185 изложить в следующей редакции:

«6. Порядок разработки, утверждения планов развития контролируемых государством акционерных обществ, товариществ с ограниченной ответственностью, акционером (участником, доверительным управляющим) которых является Национальный Банк Республики Казахстан, мониторинга и оценки их реализации, а также отчетов по их исполнению определяется Национальным Банком Республики
К а з а х с т а н . » ;

19. В Закон Республики Казахстан от 26 ноября 2012 года «О микрофинансовых организациях» (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2012 г., № 20, ст. 120; 2014 г., № 4-5, ст. 24; № 10, ст. 52; № 11, ст. 61; № 19-I, 19-II, ст. 96; № 22, ст. 131, № 23 ,
с т . 1 4 3) :

1) в статье 3 :

пункт 3 исключить ;

пункт 4 изложить в следующей редакции:

«4. Комиссия, вознаграждение и иные платежи, связанные с предоставлением микрокредита, взимаются микрофинансовой организацией после или в момент предоставления
м и к р о к р е д и т а .

Перечень и наименование комиссий, которые микрофинансовая организация вправе взимать за оказание услуг, связанных с выдачей и обслуживанием микрокредита, выданного физическому лицу, устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного
о р г а н а .

Микрофинансовая организация не вправе устанавливать в договоре о предоставлении микрокредита и взимать комиссии, не предусмотренные нормативным правовым
а к т о м у п о л н о м о ч е н н о г о о р г а н а . » ;

2) статью 6 дополнить пунктом 1-1 следующего содержания:

«1-1. В случае, если сумма произведенного заемщиком платежа по договору о предоставлении микрокредита, заключенному с физическим лицом, недостаточна для исполнения обязательства заемщика по договору банковского займа, она погашает задолженность заемщика в следующей очередности:

- 1) задолженность по основному долгу;
- 2) задолженность по вознаграждению;
- 3) сумма основного долга за текущий период платежей;
- 4) вознаграждение, начисленное за текущий период платежей;
- 5) неустойка (штраф, пеня) при наличии;

б) издержки микрофинансовой организации по получению исполнения при наличии
» ;

3) подпункт 11) пункта 2 статьи 7 изложить в следующей редакции:

«11) письменно уведомлять в течение пятнадцати рабочих дней уполномоченный орган об изменениях, внесенных в документы, предусмотренные подпунктом 6) пункта 1 статьи 14 настоящего Закона;»;

4) в статье 28 :
пункт 2 изложить в следующей редакции:

«2. В качестве ограниченных мер воздействия уполномоченный орган имеет право применить к микрофинансовой организации следующие ограниченные меры:

- 1) дать обязательное для исполнения предписание;
- 2) вынести письменное предупреждение;
- 3) составить соглашение;

Предписание - указание микрофинансовой организации на принятие обязательных к исполнению коррективных мер, направленных на устранение выявленных нарушений и (или) причин и условий, способствовавших их совершению, в установленный срок и (или) на необходимость предоставления в установленный срок плана мероприятий по устранению выявленных нарушений и (или) причин и условий, способствовавших их совершению (далее – план мероприятий).

В плане мероприятий, представленном в срок, установленный предписанием, указываются описания нарушений, причины, приведшие к их возникновению, перечень запланированных мероприятий, сроки их осуществления, а также ответственные должностные лица .

Обжалование предписания уполномоченного органа в суде не приостанавливает его исполнения .

Письменное предупреждение является уведомлением уполномоченного органа о возможности применения к микрофинансовой организации санкций, предусмотренных пунктом 4 настоящей статьи, в случае выявления уполномоченным органом в течение одного года после вынесения данного предупреждения повторного нарушения норм законодательства Республики Казахстан, аналогичного нарушению, за которое

вынесено письменное предупреждение.

Соглашение заключается между уполномоченным органом и микрофинансовой организацией о необходимости незамедлительного устранения выявленных нарушений и утверждении перечня мер по устранению этих нарушений с указанием сроков их устранения.

Заключение соглашения необходимо в случаях, когда в деятельности микрофинансовой организации намечено финансовое ухудшение, требующее принятия эффективных скоординированных мер по его улучшению. В соглашении указываются действия и сроки их исполнения, которые предстоит предпринять органу управления и (или) исполнительному органу микрофинансовой организации по устранению недостатков, улучшению финансового состояния. Подписав соглашение, микрофинансовая организация принимает на себя обязательства по выполнению его условий.

Соглашение подлежит обязательному подписанию со стороны микрофинансовой организации.» ;

часть первую пункта 3 изложить в следующей редакции:

«3. Микрофинансовая организация обязана уведомить уполномоченный орган об исполнении мер, указанных в предписании и соглашении, в сроки, предусмотренные данными документами.» ;

дополнить пунктом 6 следующего содержания:

«6. В случае отсутствия возможности устранения нарушения в сроки, установленные в плане мероприятий, соглашении либо предписании, по независящим от микрофинансовой организации причинам, срок исполнения плана мероприятий, соглашения либо предписания может быть продлен с согласия уполномоченного органа на основании документов, подтверждающих причины неисполнения в срок. В случае продления указанного срока действие ограниченной меры воздействия продлевается на тот же срок.» .

20. В Закон Республики Казахстан от 21 июня 2013 года «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан» (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2013 г., № 10-11, ст. № 11, ст. 61; № 19-I, 19-II, ст. 96; № 21, ст. 122; № 22, ст. 131, № 23, ст. 143, № 6, ст. 27; Закон Республики Казахстан от 27 апреля 2015 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам страхования и исламского финансирования», опубликованный в газетах «Егемен Қазақстан» и «Казахстанская правда» от 29 апреля 2015 г.):

1) дополнить статьей 48-1 следующего содержания:

«Статья 48-1. Отказ в выдаче разрешения на добровольную ликвидацию добровольного накопительного пенсионного фонда

Отказ в выдаче разрешения уполномоченного органа на добровольную ликвидацию

добровольного накопительного пенсионного фонда производится по любому из
с л е д у ю щ и х о с н о в а н и й :

1) непредставление документов, указанных в пункте 1 статьи 48 настоящего Закона;
2) наличие обязательств и действующих договоров по лицензируемым видам
д е я т е л ь н о с т и ;

3) недостаточность средств для удовлетворения требований всех кредиторов
добровольного накопительного пенсионного фонда.»;

2) статью 55 изложить в следующей редакции:
«Статья 55. Требования, предъявляемые к руководящим работникам
единого накопительного пенсионного фонда,
добровольного накопительного пенсионного фонда

1. Единый накопительный пенсионный фонд, добровольный накопительный
пенсионный фонд в обязательном порядке создают службу внутреннего аудита и
формируют следующие коллегиальные органы:

- 1) совет директоров - орган управления;
- 2) правление - исполнительный орган.

Руководящими работниками единого накопительного пенсионного фонда,
добровольного накопительного пенсионного фонда признаются руководитель и члены
органа управления, руководитель и члены исполнительного органа, главный бухгалтер,
за исключением первого руководителя и главного бухгалтера обособленного
подразделения единого накопительного пенсионного фонда или добровольного
накопительного пенсионного фонда, иные руководители единого накопительного
пенсионного фонда, добровольного накопительного пенсионного фонда,
осуществляющие координацию и (или) контроль за деятельностью одного или
нескольких структурных подразделений единого накопительного пенсионного фонда,
добровольного накопительного пенсионного фонда и обладающие правом подписи
документов, представляемых в уполномоченный орган, предусмотренных
нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

2. Не может быть назначено (избрано) руководящим работником единого
накопительного пенсионного фонда или добровольного накопительного пенсионного
ф о н д а л и ц о :

- 1) не имеющее высшего образования;
- 2) не имеющее установленного настоящей статьей трудового стажа в
международных финансовых организациях, перечень которых устанавливается
уполномоченным органом, и (или) трудового стажа в сфере предоставления и (или)
регулируемых финансовых услуг и (или) услуг по проведению аудита финансовых
организаций, и (или) государственных органах, осуществляющих регулирование и
контроль в области экономики и финансов;
- 3) не имеющее безупречную деловую репутацию (наличие фактов,

подтверждающих профессионализм, добросовестность, отсутствие неснятой или непогашенной судимости);

4) ранее являвшееся руководителем, членом органа управления, руководителем, членом исполнительного органа, главным бухгалтером, крупным участником - физическим лицом, руководителем крупного участника - юридического лица финансовой организации в период не более чем за один год до принятия уполномоченным органом решения о консервации финансовой организации либо принудительном выкупе ее акций, лишении лицензии финансовой организации, повлекших ее ликвидацию и (или) прекращение осуществления деятельности на финансовом рынке, либо вступления в законную силу решения суда 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 либо принудительном выкупе ее акций, лишении лицензии финансовой организации, повлекших ее ликвидацию и (или) прекращение осуществления деятельности на финансовом рынке, либо вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации финансовой организации или признании ее банкротом в установленном законодательством Республики Казахстан порядке.

5) у которого было отозвано согласие на назначение (избрание) на должность руководящего работника в данной и (или) иной финансовой организации. Указанное требование применяется в течение двенадцати последовательных календарных месяцев после принятия уполномоченным органом решения об отзыве согласия на назначение (избрание) на должность руководящего работника.

Руководящим работником единого накопительного пенсионного фонда не может быть назначено (избрано) также лицо, совершившее коррупционное преступление либо привлекавшееся в течение трех лет до даты назначения (избрания) к дисциплинарной ответственности за совершение коррупционного правонарушения;

б) ранее являвшееся руководителем, членом органа управления, руководителем, членом исполнительного органа, главным бухгалтером, крупным участником (крупным акционером) — физическим лицом, руководителем, членом органа управления, руководителем, членом исполнительного органа, главным бухгалтером крупного участника (крупного акционера — юридического лица — эмитента, допустившего дефолт по выплате купонного вознаграждения по выпущенным эмиссионным ценным бумагам в течение четырех последовательных периодов либо сумма задолженности которого по выплате купонного вознаграждения по выпущенным эмиссионным ценным бумагам, по которым был допущен дефолт, составляет четырехкратный размер купонного вознаграждения, либо размер дефолта по выплате основного долга по выпущенным эмиссионным ценным бумагам составляет сумму, в десять тысяч раз

превышающую месячный расчетный показатель, установленный законодательством Республики Казахстан на дату выплаты. Указанное требование применяется в течение пяти лет с момента возникновения обстоятельств, предусмотренных настоящим **п о д п у н к т о м** .

Требование настоящего подпункта не распространяется на лиц, ранее являвшихся руководящими работниками, курировавшими вопросы, связанные с улучшением финансовых показателей юридического лица-эмитента.

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

1) для кандидатов на должность руководителя исполнительного органа единого накопительного пенсионного фонда или добровольного накопительного пенсионного фонда - не менее трех лет ;

2) для кандидатов на должность главного бухгалтера единого накопительного пенсионного фонда или добровольного накопительного пенсионного фонда - не менее **п я т и** лет ;

3) для кандидатов на должности руководителя органа управления, членов исполнительного органа единого накопительного пенсионного фонда или добровольного накопительного пенсионного фонда - не менее двух лет.

Для кандидатов на должности членов органа управления, а также членов исполнительного органа, курирующих исключительно вопросы безопасности единого накопительного пенсионного фонда или добровольного накопительного пенсионного фонда, административно-хозяйственные вопросы, наличие трудового стажа, предусмотренного подпунктом 2) пункта 2 настоящей статьи, не требуется.

В трудовой стаж, определенный настоящим пунктом, не включается работа в подразделениях финансовой организации, связанная с осуществлением хозяйственной **д е я т е л ь н о с т и** .

4. Руководящий работник вправе занимать свою должность без согласования с уполномоченным органом не более шестидесяти календарных дней со дня его **н а з н а ч е н и я** (и з б р а н и я) .

По истечении срока, указанного в настоящем пункте, и в случаях непредставления полного пакета документов на согласование в уполномоченный орган либо отказа уполномоченным органом в согласовании, единый накопительный пенсионный фонд или добровольный накопительный пенсионный фонд обязаны расторгнуть трудовой договор с данным лицом либо, в случае отсутствия трудового договора, принять меры по прекращению полномочий данного руководящего работника.

Запрещается исполнение обязанностей (замещение временно отсутствующего) руководящего работника единого накопительного пенсионного фонда или добровольного накопительного пенсионного фонда без согласования с уполномоченным органом свыше срока, установленного настоящим пунктом.

Уполномоченный орган рассматривает документы, представленные для выдачи согласия на назначение (избрание) руководящих работников единого накопительного пенсионного фонда, добровольного накопительного пенсионного фонда, в течение тридцати рабочих дней с даты представления полного пакета документов в соответствии с требованиями нормативного правового акта уполномоченного органа.

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

6. Уполномоченный орган отказывает в выдаче согласия на назначение (избрание) руководящих работников единого накопительного пенсионного фонда или добровольного накопительного пенсионного фонда по следующим основаниям:

1) несоответствие руководящих работников требованиям, установленным статьей 55 настоящего Закона, подпунктом 20) статьи 1, пунктом 4 статьи 54, пунктом 2 статьи 59 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и статьей 9 Закона Республики Казахстан «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности»;

2) отрицательный результат тестирования.

Отрицательным результатом тестирования являются:

результат тестирования кандидата составляет менее 70 % правильных ответов; нарушение кандидатом либо переводчиком (в случае, если данный переводчик был представлен самим кандидатом) порядка тестирования, установленного уполномоченным органом;

неявка на тестирование в назначенное время до истечения срока согласования кандидата уполномоченным органом;

3) неустранение единым накопительным пенсионным фондом или добровольным накопительным пенсионным фондом замечаний уполномоченного органа или представление единым накопительным пенсионным фондом или добровольным накопительным пенсионным фондом доработанных с учетом замечаний уполномоченного органа документов по истечении установленного пунктом 4 статьи 55 настоящего Закона срока рассмотрения документов уполномоченным органом;

4) представление документов по истечении установленного пунктом 4 статьи 55 настоящего Закона срока, в течение которого руководящий работник занимает свою должность без согласования с уполномоченным органом;

5) наличие санкций и (или) ограниченных мер воздействия, примененных уполномоченным органом к кандидату.

Данное требование применяется в течение одного года до даты подачи единым накопительным пенсионным фондом или добровольным накопительным пенсионным фондом ходатайства о согласовании кандидата.

6) наличие у уполномоченного органа сведений о фактах принятия решений кандидатом по вопросам, которые входили в его полномочия, повлекших за собой нарушение финансовой организацией, холдингом законодательства Республики Казахстан, в которых кандидат занимает (занимал) должность руководящего работника либо исполняющего обязанности руководящего работника, и за которое уполномоченным органом в отношении данной финансовой организации, холдинга применены ограниченная мера воздействия и (или) санкция.

Данное требование применяется в течение одного года со дня выявления уполномоченным органом нарушения.

7) наличие у уполномоченного органа сведений о том, что кандидат являлся стороной сделки, признанной заключенной в целях манипулирования на рынке ценных бумаг и (или) повлекшей причинение ущерба третьему лицу (третьим лицам).

Данное требование применяется в случае наличия у уполномоченного органа фактов, подтверждающих, что манипулирование на рынке ценных бумаг и (или) причинение в результате совершения данной сделки ущерба третьему лицу (третьим лицам) вызваны недобросовестными действиями кандидата.

8) наличие у уполномоченного органа сведений о том, что кандидат являлся работником финансовой организации, в отношении которой уполномоченным органом были применены санкции и (или) ограниченные меры воздействия за совершение сделок, признанных заключенными в целях манипулирования на рынке ценных бумаг, и (или) работником финансовой организации, действия которого повлекли причинение ущерба финансовой организации и (или) третьему лицу (третьим лицам), участвующим в сделке.

Данное требование применяется в случае наличия у уполномоченного органа фактов, подтверждающих, что манипулирование на рынке ценных бумаг и (или) причинение в результате совершения данной сделки ущерба финансовой организации и (или) третьему лицу (третьим лицам) вызваны недобросовестными действиями либо бездействием кандидата.

7. В случаях отказа уполномоченного органа в выдаче согласия на назначение (избрание) руководящего работника единого накопительного пенсионного фонда или добровольного накопительного пенсионного фонда либо увольнения его с должности руководящего работника единого накопительного пенсионного фонда или добровольного накопительного пенсионного фонда или его перевода на иную должность в едином накопительном пенсионном фонде или добровольном накопительном пенсионном фонде, данное лицо может быть повторно назначено (избрано) на должность руководящего работника единого накопительного пенсионного фонда или добровольного накопительного пенсионного фонда не ранее чем через девяносто календарных дней после получения отказа в выдаче согласия на его назначение (избрание) либо его увольнения, либо перевода на иную должность, но не

более двух раз в течение двенадцати последовательных календарных месяцев.

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

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

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

2) систематическое (три и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) применение уполномоченным органом санкций к руководящему работнику и (или) единому накопительному пенсионному фонду, добровольному накопительному пенсионному фонду;

3) систематическое (три и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) нарушение единым накопительным пенсионным фондом, добровольным накопительным пенсионным фондом требований, предусмотренных законодательством Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

4) отстранение уполномоченным органом от выполнения служебных обязанностей лиц, указанных в настоящей статье, на основании достаточных данных для признания действий указанного руководителя работника (работников) единого накопительного пенсионного фонда или добровольного накопительного пенсионного фонда не соответствующими требованиям законодательства Республики Казахстан;

5) отстранение уполномоченным органом от выполнения служебных обязанностей лиц, указанных в настоящей статье, на основании достаточных данных для признания действий указанного руководителя работника (работников) единого накопительного пенсионного фонда или добровольного накопительного пенсионного фонда не соответствующими требованиям законодательства Республики Казахстан, в случае их отстранения единым накопительным пенсионным фондом, добровольным накопительным пенсионным фондом от выполнения служебных обязанностей или увольнения до отстранения от выполнения служебных обязанностей данных лиц уполномоченным органом;

б) наличие неснятой или непогашенной судимости.

Отзыв уполномоченным органом согласия на назначение (избрание) руководящего работника единого накопительного пенсионного фонда или добровольного накопительного пенсионного фонда является основанием для отзыва ранее выданного (выданных) согласия (согласий) данному руководящему работнику в иных финансовых организациях.

В случае отзыва уполномоченным органом согласия на назначение (избрание) на должность руководящего работника единого накопительного пенсионного фонда или добровольного накопительного пенсионного фонда, единый накопительный пенсионный фонд или добровольный накопительный пенсионный фонд обязаны расторгнуть трудовой договор с данным лицом либо, в случае отсутствия трудового договора, принять меры по прекращению полномочий данного руководящего работника.» ;

3) статью 58 изложить в следующей редакции:
«Статья 58. Ограниченные меры воздействия и санкции,
применяемые уполномоченным органом

1. В случаях обнаружения уполномоченным органом нарушений законодательства Республики Казахстан, выявления неправомерных действий или бездействия должностных лиц и работников единого накопительного пенсионного фонда, добровольного накопительного пенсионного фонда, а также невыполнения иных требований уполномоченного органа, предусмотренных настоящим Законом, уполномоченный орган вправе применить к единому накопительному пенсионному фонду, добровольному накопительному пенсионному фонду одну из следующих ограниченных мер воздействия:

- 1) дать обязательное для исполнения предписание;
- 2) вынести письменное предупреждение;
- 3) составить соглашение.

2. Предписание - указание единому накопительному пенсионному фонду, добровольному накопительному пенсионному фонду на принятие обязательных к исполнению коррективных мер, направленных на устранение выявленных нарушений в установленный срок и (или) причин и условий, способствовавших их совершению, и (или) на необходимость предоставления в установленный срок плана мероприятий по устранению выявленных нарушений и (или) причин и условий, способствовавших их совершению (далее – план мероприятий).

В плане мероприятий, представленном в срок, установленный предписанием, указываются описания нарушений, причины, приведшие к их возникновению, перечень запланированных мероприятий, сроки их осуществления, а также ответственные должностные лица.

Обжалование предписания уполномоченного органа в суде не приостанавливает его

и с п о л н е н и я .

3. Письменное предупреждение является уведомлением уполномоченного органа о возможности применения к единому накопительному пенсионному фонду, добровольному накопительному пенсионному фонду либо к (их) руководящему (руководящим) работнику (работникам) санкций, предусмотренных пунктом 7 настоящей статьи, в случае выявления уполномоченным органом в течение одного года после вынесения данного предупреждения повторного нарушения норм законодательства Республики Казахстан, аналогичного нарушению, за которое вынесено письменное предупреждение.

4. Соглашение – заключенное между уполномоченным органом и единым накопительным пенсионным фондом или добровольным накопительным пенсионным фондом соглашение о необходимости устранения выявленных нарушений и утверждении перечня мер по устранению этих нарушений с указанием сроков их устранения.

Соглашение подлежит обязательному подписанию со стороны единого накопительного пенсионного фонда или добровольного накопительного пенсионного фонда.

5. Единый накопительный пенсионный фонд, добровольный накопительный пенсионный фонд обязаны уведомить уполномоченный орган об исполнении мер, указанных в предписании и соглашении, в сроки, предусмотренные данными документами.

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

7. Уполномоченный орган вправе применить санкции к единому накопительному пенсионному фонду, добровольному накопительному пенсионному фонду вне зависимости от примененных ранее к ним мер воздействия.

8. В качестве санкций уполномоченный орган вправе применить следующие меры:

1) налагать и взыскивать штрафы в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан;

2) приостанавливать действие либо лишать лицензии добровольных накопительных пенсионных фондов;

3) отстранять от выполнения служебных обязанностей лиц, указанных в статье 55 настоящего Закона, на основании достаточных данных для признания действий указанного руководящего работника (работников) единого накопительного пенсионного фонда, добровольного накопительного пенсионного фонда не соответствующими требованиям законодательства Республики Казахстан с одновременным отзывом согласия на назначение (избрание) на должность руководящего работника (работников) единого накопительного пенсионного фонда, добровольного накопительного пенсионного фонда. В случае отстранения единым

накопительным пенсионным фондом, добровольным накопительным пенсионным фондом от выполнения служебных обязанностей или увольнения лиц, указанных в статье 55 настоящего Закона, до отстранения от выполнения служебных обязанностей данных лиц уполномоченным органом, уполномоченным органом производится отзыв согласия на назначение (избрание) данного лица на соответствующую должность руководящего работника в едином накопительном пенсионном фонде, данном добровольном накопительном пенсионном фонде.».

9. Уполномоченный орган вправе приостановить действие лицензии на управление инвестиционным портфелем с правом привлечения добровольных пенсионных взносов на срок до шести месяцев по любому из следующих оснований:

1) недостоверность информации, на основании которой была выдана лицензия;
2) задержка начала деятельности добровольного накопительного пенсионного фонда более года с момента выдачи лицензии;

3) систематическое (три и более случая в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) невыполнение или ненадлежащее выполнение добровольным накопительным пенсионным фондом обязательств по договорам о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов;

4) систематическое (три и более случая в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) нарушение установленных уполномоченным органом нормативов и других обязательных к исполнению добровольным накопительным пенсионным фондом норм и лимитов;

5) систематическое (три и более случая в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) нарушение нормативных правовых актов Республики Казахстан, положений, предусмотренных пенсионными правилами и (или) инвестиционной декларацией добровольного накопительного пенсионного фонда;

6) невыполнение требования ограниченных мер воздействия, примененных уполномоченным органом;

7) отказ от подписания соглашения с уполномоченным органом;

8) неустранение добровольным накопительным пенсионным фондом нарушений, указанных в отчете аудиторской организации о проведенном аудите, в течение трех месяцев со дня получения добровольным накопительным пенсионным фондом аудиторского отчета;

9) непредставление или представление заведомо недостоверных отчетности и сведений;

10) систематическое (три и более случая в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) нарушение добровольным накопительным пенсионным фондом требований, предусмотренных законодательством Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма.

10. Приостановление действия лицензии влечет запрет на привлечение новых вкладчиков (получателей).

11. Принятое уполномоченным органом решение о приостановлении действия лицензии добровольного накопительного пенсионного фонда доводится добровольным накопительным пенсионным фондом до сведения вкладчиков (получателей) путем публикации объявления в двух печатных изданиях на казахском и русском языках в течение десяти календарных дней.

12. Неустранение в установленный срок добровольным накопительным пенсионным фондом причин, по которым приостановлено действие лицензии, является основанием для лишения лицензии уполномоченным органом.

13. Добровольный накопительный пенсионный фонд либо лицо, по отношению к которому уполномоченный орган принял ограниченные меры воздействия или санкции, вправе обжаловать его решения в судебном порядке. Обжалование указанных решений уполномоченного органа не приостанавливает их исполнения.

14. В случае отсутствия возможности устранения нарушения в сроки, установленные в плане мероприятий, соглашения либо предписании, по независящим от единого накопительного пенсионного фонда, добровольного накопительного пенсионного фонда причинам, срок исполнения плана мероприятий, соглашения либо предписания может быть продлен с согласия уполномоченного органа на основании документов, подтверждающих причины неисполнения в срок. В случае продления указанного срока, действие ограниченной меры воздействия продлевается на тот же срок.»

21. В Закон Республики Казахстан от 16 мая 2014 года «О разрешениях и уведомлениях» (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2014 г., № 9, ст. 51; № 19-I, 19-II, ст. 96; Закон Республики Казахстан от 13 января 2015 года № 276-V «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам прохождения аудита Международной морской организации», опубликованный в газете «Казахстанская правда» 15 января 2015 г.):

1) пункт 3 статьи 51 изложить в следующей редакции:

«3. Проверка соблюдения лицензиатами и владельцами разрешений второй категории законодательства Республики Казахстан о разрешениях и уведомлениях после выдачи разрешения и (или) приложения к разрешению (в процессе осуществления деятельности) осуществляется в соответствии с законами Республики Казахстан «О государственном контроле и надзоре в Республике Казахстан» и «О Национальном Банке Республики Казахстан.»;

2) в приложении 1 к указанному Закону: строку порядковый номер 67, исключить.

Статья 2. Настоящий Закон вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования, за исключением:

абзаца второго подпункта 3) пункта 11 статьи 1 настоящего Закона, который вводится в действие с 29 марта 2014 года;
абзаца второго подпункта 5) пункта 22 статьи 1 настоящего Закона, который вводится в действие с 1 января 2016 года.

П р е з и д е н т

Республики Казахстан

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