

## О дальнейшем совершенствовании системы государственного управления Республики Казахстан

Указ Президента Республики Казахстан от 11 ноября 2019 года № 203.

Подлежит опубликованию  
в Собрании актов Президента и  
Правительства Республики  
Казахстан

В соответствии со статьями 17-1 и 19 Конституционного закона Республики Казахстан от 26 декабря 1995 года "О Президенте Республики Казахстан" ПОСТАНОВЛЯЮ:

1. Реорганизовать Национальный Банк Республики Казахстан путем выделения из него Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка – государственного органа Республики Казахстан, непосредственно подчиненного и подотчетного Президенту Республики Казахстан.

2. Утвердить прилагаемые:

1) Положение об Агентстве Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка (далее – Агентство);

2) структуру Агентства.

3. Утвердить общую штатную численность Агентства в количестве 595 единиц.

**Сноска. Пункт 3 - в редакции Указа Президента РК от 28.03.2023 № 157.**

4. Определить Агентство правопреемником прав и обязательств Национального Банка Республики Казахстан в соответствии с передаваемыми функциями и полномочиями.

5. Национальному Банку Республики Казахстан совместно с Правительством Республики Казахстан принять меры по реализации настоящего Указа.

6. Внести изменения и дополнения, которые вносятся в некоторые указы Президента Республики Казахстан, согласно приложению к настоящему Указу.

7. Контроль за исполнением настоящего Указа возложить на Администрацию Президента Республики Казахстан.

8. Настоящий Указ вводится в действие со дня подписания, за исключением пунктов 2, 3 настоящего Указа и пункта 2 изменений и дополнений, которые вносятся в некоторые указы Президента Республики Казахстан, которые вводятся в действие с 1 января 2020 года.

*Президент Республики Казахстан*

*К. Токаев*

УТВЕРЖДЕНО  
Указом Президента  
Республики Казахстан  
от 11 ноября 2019 года № 203

## ПОЛОЖЕНИЕ

### об Агентстве Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка

Сноска. Положения – в редакции указа Президента РК от 06.06.2022 № 909.

#### Глава 1. Общие положения

1. Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка (далее – Агентство) является государственным органом Республики Казахстан, непосредственно подчиненным и подотчетным Президенту Республики Казахстан, осуществляющим руководство в сфере государственного регулирования, контроля и надзора финансового рынка и финансовых организаций, а также иных лиц в пределах компетенции, обеспечивающим надлежащий уровень защиты прав и законных интересов потребителей финансовых услуг, содействующим обеспечению стабильности финансовой системы и развитию финансового рынка.

2. Агентство осуществляет свою деятельность в соответствии с Конституцией и законами Республики Казахстан, актами Президента и Правительства Республики Казахстан, иными нормативными правовыми актами, а также настоящим Положением.

3. Агентство является юридическим лицом в организационно-правовой форме республиканского государственного учреждения, имеет символы и знаки отличия, печати с изображением Государственного Герба Республики Казахстан и штампы со своим наименованием на казахском и (или) русском языках, бланки установленного образца, счета в Национальном Банке Республики Казахстан.

Сноска. Пункт 3 - в редакции Указа Президента РК от 29.07.2024 № 606 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

4. Агентство вступает в гражданско-правовые отношения от собственного имени.

5. Агентство имеет право выступать стороной гражданско-правовых отношений от имени государства, если оно уполномочено на это в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

6. Агентство по вопросам своей компетенции в установленном законодательством Республики Казахстан порядке принимает решения, оформляемые постановлениями Правления Агентства, приказами Председателя Агентства и другими актами, предусмотренными законодательством Республики Казахстан.

7. Структура и общая штатная численность Агентства утверждаются Президентом Республики Казахстан.

8. Местонахождение Агентства: А15С9Т5, город Алматы, микрорайон "Коктем-3", дом 21.

9. Настоящее Положение является учредительным документом Агентства.

10. Финансирование деятельности Агентства осуществляется из бюджета (сметы расходов) Национального Банка Республики Казахстан.

**Сноска. Пункт 10 - в редакции Указа Президента РК от 29.07.2024 № 606 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

11. Агентству запрещается вступать в договорные отношения с субъектами предпринимательства на предмет выполнения обязанностей, являющихся полномочиями Агентства.

Если Агентству законодательными актами предоставлено право осуществлять приносящую доходы деятельность, то полученные доходы направляются в государственный бюджет, если иное не установлено законодательством Республики Казахстан.

## **Глава 2. Задачи и полномочия Агентства**

12. Задачи:

1) регулирование и развитие финансового рынка, в том числе установление стандартов деятельности финансовых организаций, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых брокеров-нерезидентов Республики Казахстан, создание стимулов для улучшения корпоративного управления финансовых организаций;

2) мониторинг финансового рынка и финансовых организаций, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых брокеров-нерезидентов Республики Казахстан в целях сохранения устойчивости финансовой системы;

3) сосредоточение ресурсов надзора на областях финансового рынка, наиболее подверженных рискам, с целью поддержания финансовой стабильности;

4) обеспечение надлежащего уровня защиты интересов потребителей финансовых услуг, полноты и доступности информации для потребителей о деятельности финансовых организаций, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых брокеров-нерезидентов Республики Казахстан и оказываемых ими финансовых услугах, а также повышения уровня финансовой грамотности и финансовой доступности для населения;

5) иные задачи в соответствии с Законом Республики Казахстан "О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций" (далее – Закон), другими законами Республики Казахстан и актами Президента Республики Казахстан.

### 13. Полномочия:

#### 1) права:

разрабатывать и принимать в пределах своей компетенции нормативные правовые акты, обязательные для исполнения финансовыми организациями, филиалами банков-нерезидентов Республики Казахстан, филиалами страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, филиалами страховых брокеров-нерезидентов Республики Казахстан, потребителями финансовых услуг, другими физическими и юридическими лицами на территории Республики Казахстан;

запрашивать и получать безвозмездно от любых физических и юридических лиц, их ассоциаций (союзов), филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых брокеров-нерезидентов Республики Казахстан, а также государственных органов необходимую информацию, в том числе сведения, составляющие служебную, коммерческую, банковскую и иную охраняемую законом тайну;

проводить проверки и иные формы контроля и надзора в пределах полномочий, установленных законодательством Республики Казахстан, в том числе с привлечением Национального Банка Республики Казахстан, аудиторских организаций, оценщиков и специалистов в области финансовых технологий;

в целях осуществления контрольных и надзорных функций направлять своего представителя, который назначается Агентством из числа его работников, в банки, банковские холдинги, организации, осуществляющие деятельность по управлению инвестиционным портфелем, страховые (перестраховочные) организации, страховые холдинги, организацию, гарантирующую осуществление страховых выплат страхователям (застрахованным, выгодоприобретателям) в случае ликвидации страховых организаций;

в случае выявления нарушения законодательства Республики Казахстан в финансовой сфере и деятельности, связанной с концентрацией финансовых ресурсов, принимать меры в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан;

использовать мотивированное суждение в отношении банков, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан, организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, банковских холдингов, крупных участников банка, страховых (перестраховочных) организаций, страховых групп и (или) организаций, входящих в состав страховых групп, филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, страховых холдингов, крупных участников страховой (перестраховочной) организации, страховых брокеров, филиалов страховых брокеров-нерезидентов Республики Казахстан, организации, гарантирующей осуществление страховых выплат, актуариев, имеющих лицензию на осуществление актуарной деятельности на страховом рынке, профессиональных участников рынка

ценных бумаг (за исключением организаций, осуществляющих трансфер-агентскую деятельность), крупных участников управляющих инвестиционным портфелем, руководящих работников, кандидатов на должности руководящих работников банка, филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, банковского холдинга, страховой (перестраховочной) организации, филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, страхового холдинга, страхового брокера, страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан, организации, гарантирующей осуществление страховых выплат, профессионального участника рынка ценных бумаг (за исключением организаций, осуществляющих трансфер-агентскую деятельность);

принимать ненормативные правовые акты, регулирующие внутреннюю деятельность Агентства;

осуществлять иные права, предусмотренные Законом, другими законами Республики Казахстан и актами Президента Республики Казахстан;

2) обязанности:

содействовать обеспечению стабильности финансовой системы;

осуществлять государственное регулирование, контроль и надзор финансового рынка и финансовых организаций, а также иных лиц в пределах компетенции;

обеспечивать надлежащий уровень защиты прав и законных интересов потребителей финансовых услуг;

публиковать в средствах массовой информации сведения о финансовых организациях, филиалах банков-нерезидентов Республики Казахстан, филиалах страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, филиалах страховых брокеров-нерезидентов Республики Казахстан, коллекторских агентствах и кредитных бюро (за исключением сведений, составляющих служебную, коммерческую, банковскую или иную охраняемую законом тайну), в том числе информацию о мерах, принятых к ним;

рассматривать обращения физических и юридических лиц в пределах своей компетенции в порядке и сроки, установленные законодательством Республики Казахстан;

осуществлять иные обязанности, предусмотренные Законом, другими законами Республики Казахстан и актами Президента Республики Казахстан.

**Сноска. Пункт 13 с изменениями, внесенными указами Президента РК от 09.08.2022 № 972 (вводится в действие с 12.09.2022); от 12.11.2022 № 1070 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

14. Функции:

1) осуществление в соответствии с Законом и иными законами Республики Казахстан в пределах своей компетенции государственного регулирования, контроля и

надзора финансового рынка и финансовых организаций (за исключением юридических лиц, осуществляющих деятельность исключительно через обменные пункты на основании лицензии Национального Банка Республики Казахстан на обменные операции с наличной иностранной валютой, и юридических лиц, исключительной деятельностью которых является инкассация банкнот, монет и ценностей), их филиалов и аффилированных лиц, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых брокеров-нерезидентов Республики Казахстан, Банка Развития Казахстана, Экспортно-кредитного агентства Казахстана, юридических лиц, осуществляющих деятельность на рынке ценных бумаг, иных субъектов рынка ценных бумаг, эмитентов ценных бумаг, кредитных бюро, банковских холдингов, банковских конгломератов, крупных участников банков, страховых холдингов, страховых групп, крупных участников страховых (перестраховочных) организаций, актуариев, имеющих лицензию на осуществление актуарной деятельности на страховом рынке, специальных финансовых компаний, исламских специальных финансовых компаний, инвестиционных фондов, крупных участников управляющих инвестиционным портфелем, лиц, обладающих признаками крупного участника банка, страховой (перестраховочной) организации, управляющего инвестиционным портфелем, банковского холдинга, страхового холдинга, профессиональных организаций, коллекторских агентств, временных администраций (временных администраторов), ликвидационных комиссий банков, страховых (перестраховочных) организаций и ликвидационных комиссий филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан;

2) в случаях, предусмотренных законами Республики Казахстан, выдача и отказ в выдаче разрешения на открытие (создание) финансовых организаций, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых брокеров-нерезидентов Республики Казахстан, их добровольную реорганизацию и ликвидацию, в том числе добровольную реорганизацию банковских и страховых холдингов, добровольное прекращение деятельности филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, а также определение порядка выдачи указанных разрешений;

2-1) установление условий и порядка выдачи разрешения на проведение реорганизации добровольного накопительного пенсионного фонда, определение особенностей проведения реорганизации добровольного накопительного пенсионного фонда с участием государства, фонда национального благосостояния и (или) уполномоченного органа;

3) в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан, выдача согласия либо отказ в выдаче, отзыв согласия на назначение (избрание)

руководящих работников финансовых организаций, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых брокеров-нерезидентов Республики Казахстан, банковских холдингов, страховых холдингов, определение порядка выдачи указанного согласия, включая критерии отсутствия безупречной деловой репутации, документы, необходимые для получения согласия, а также особенностей по наличию трудового стажа для кандидатов на должности руководящих работников, обладающих профессиональной квалификацией, подтвержденной международными сертификатами, и перечень таких сертификатов;

3-1) ведение реестра действующих согласий на назначение (избрание) руководящих работников банков, страховых (перестраховочных) организаций, страховых брокеров, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых брокеров-нерезидентов Республики Казахстан, единого накопительного пенсионного фонда, добровольных накопительных пенсионных фондов, юридических лиц, претендующих на получение лицензии или обладающих лицензиями для осуществления деятельности на рынке ценных бумаг, центрального депозитария и единого оператора, банковских, страховых холдингов, акционерного общества "Фонд гарантирования страховых выплат";

4) осуществление лицензирования деятельности в финансовой сфере и деятельности, связанной с концентрацией финансовых ресурсов, в пределах компетенции, определение порядка лицензирования деятельности в финансовой сфере и деятельности, связанной с концентрацией финансовых ресурсов, в пределах компетенции;

5) осуществление в пределах компетенции контроля и надзора за соблюдением финансовыми организациями, филиалами банков-нерезидентов Республики Казахстан, филиалами страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, филиалами страховых брокеров-нерезидентов Республики Казахстан и Банком Развития Казахстана порядка автоматизации ведения бухгалтерского учета;

6) проверка деятельности финансовых организаций и иных лиц, указанных в пункте 1 статьи 15-1 Закона, в случаях и пределах, предусмотренных законами Республики Казахстан, в том числе с привлечением Национального Банка Республики Казахстан и аудиторской организации;

7) проверка юридических лиц, обратившихся в Агентство с заявлением о выдаче лицензии на осуществление деятельности на финансовом рынке, в случаях и пределах, предусмотренных законами Республики Казахстан;

8) осуществление дистанционного надзора, в том числе на консолидированной основе, за деятельностью финансовых организаций, их крупных участников, банковских и страховых холдингов, организаций, входящих в банковский конгломерат

и страховую группу, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых брокеров-нерезидентов Республики Казахстан в порядке, установленном законами Республики Казахстан;

9) применение методов оценки рисков, возникающих в деятельности банков, банковских холдингов, банковских конгломератов, страховых (перестраховочных) организаций, страховых групп, страховых холдингов, филиалов банков – нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, организаций, осуществляющих брокерскую и (или) дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг и (или) деятельность по управлению инвестиционным портфелем;

10) по согласованию с Правительством Республики Казахстан принятие решения о принудительном выкупе акций банка в случаях, предусмотренных законами Республики Казахстан;

11) публикация в средствах массовой информации сведений о финансовых организациях, филиалах банков-нерезидентов Республики Казахстан, филиалах страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, филиалах страховых брокеров-нерезидентов Республики Казахстан, коллекторских агентствах, кредитных бюро (за исключением сведений, составляющих служебную, коммерческую, банковскую или иную охраняемую законом тайну), в том числе информации о мерах, принятых к ним;

12) установление требований по созданию, эксплуатации и обеспечению информационной безопасности информационных систем Агентства, интегрируемых с информационными системами Национального Банка Республики Казахстан, которые не интегрируются с объектами информационно-коммуникационной инфраструктуры "электронного правительства";

12-1) проведение цифровой трансформации Агентства;

13) осуществление в пределах своей компетенции контроля и надзора за соблюдением финансовыми организациями, Экспортно-кредитным агентством Казахстана, филиалами банков-нерезидентов Республики Казахстан, филиалами страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, филиалами страховых брокеров-нерезидентов Республики Казахстан, Национальным оператором почты требований законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

14) проведение государственной политики по обеспечению функционирования страховой системы в Республике Казахстан и формированию инфраструктуры национального страхового рынка, защите прав и законных интересов страхователей и иных участников страхового рынка;



- 15) определение принципов и методов регулирования страхового рынка, порядка организации контроля и надзора за страховой деятельностью;
- 16) определение порядка выдачи и отказа в выдаче согласия на приобретение физическими и юридическими лицами статуса крупного участника страховой (перестраховочной) организации и страхового холдинга, разрешения на создание и приобретение страховой (перестраховочной) организацией и страховым холдингом дочерней организации, а также разрешения на приобретение страховыми (перестраховочными) организациями и страховыми холдингами значительного участия в капитале юридических лиц, выдача указанных согласий и разрешений либо отказ в их выдаче, порядка отзыва разрешения на создание, приобретение дочерней организации, значительное участие в капитале организаций;
- 17) установление требований к формированию страховыми (перестраховочными) организациями, филиалами страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан страховых резервов, методике расчета страховых резервов и их структуре;
- 18) определение порядка размещения и инвестирования активов страховыми (перестраховочными) организациями;
- 19) установление требований к содержанию и порядку оформления страховых полисов;
- 20) определение порядка и условий увеличения размера регулярных страховых выплат в период действия договоров аннуитета на основании актуарного заключения и требований к его содержанию;
- 21) определение порядка выдачи страховой организацией, осуществляющей деятельность по накопительному страхованию, займов своим страхователям и расчета выкупной суммы, а также порядка и условий предоставления услуг филиалом страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, осуществляющим деятельность по накопительному страхованию, по выдаче страховой организацией-нерезидентом Республики Казахстан займов своим страхователям;
- 22) определение порядка учета страховой (перестраховочной) организацией, филиалом страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан договоров страхования и перестрахования, в том числе исполненных страховой (перестраховочной) организацией, филиалом страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан с нарушением установленных (договорами или законодательством Республики Казахстан) сроков;
- 23) ведение реестра страховых (перестраховочных) организаций, страховых брокеров, филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых брокеров-нерезидентов Республики Казахстан, актуариев;

24) принятие в случаях, установленных законами Республики Казахстан, решения о лишении лицензии на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности и назначение временной администрации (временного администратора) страховой (перестраховочной) организации, филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан;

25) принятие в случаях, установленных законами Республики Казахстан, решения о завершении процедуры добровольного или принудительного прекращения деятельности филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан;

26) определение порядка обязательного коллективного гарантирования страховых выплат по видам обязательного страхования;

27) определение порядка формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для страховых (перестраховочных) организаций и страховых групп;

28) определение порядка и особенностей передачи страхового портфеля;

29) установление требований к минимальному размеру уставного и собственного капитала страхового брокера, обеспечение контроля за их соблюдением;

30) определение условий и порядка осуществления деятельности страхового брокера;

31) осуществление анализа, оценки и контроля финансовой устойчивости и платежеспособности страховой (перестраховочной) организации;

32) предъявление требований к методам оценки и принципам расчета страховых тарифов по классам (видам) страхования страховых (перестраховочных) организаций;

33) определение порядка расчета коэффициентов, характеризующих убыточность (коэффициент убыточности, коэффициент затрат, комбинированный коэффициент) страховой (перестраховочной) организации;

33-1) утверждение размеров таргетируемой убыточности, фактора достоверности и поправочных коэффициентов, используемых для расчета страховой премии по обязательному страхованию гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств в соответствии с Законом Республики Казахстан "Об обязательном страховании гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств";

33-2) определение порядка расчета и применения коэффициента по системе "бонус-малус" для расчета страховой премии по обязательному страхованию гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств;

33-3) определение порядка расчета поправочных коэффициентов к коэффициентам по территории регистрации транспортного средства для расчета страховой премии по обязательному страхованию гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств;

34) установление требований к деятельности организации по формированию и ведению единой базы данных по страхованию (далее – база данных), включая требования к:

информационному процессу;

формированию системы безопасности и установлению минимальных требований к электронному оборудованию;

сохранности базы данных;

помещениям;

35) установление требований к программно-техническим средствам и интернет-ресурсам страховой (перестраховочной) организации, обеспечивающим заключение договоров страхования, обмен электронными информационными ресурсами между страхователем и страховщиком;

36) установление требований к организации безопасной работы, обеспечивающей сохранность и защиту информации от несанкционированного доступа к данным, хранящимся в страховой (перестраховочной) организации, а также кибербезопасности страховой (перестраховочной) организации;

37) определение порядка и особенностей осуществления деятельности по перестрахованию, а также страхового (перестраховочного) пула;

38) согласование решения временной администрации о передаче страхового портфеля в случае лишения лицензии страховой (перестраховочной) организации;

39) определение порядка обмена электронными информационными ресурсами между организацией по формированию и ведению базы данных и страховщиком, страховщиком и страхователем (застрахованным, выгодоприобретателем), а также установление требований к интернет-ресурсам партнеров страховой организации, используемым для обмена электронными информационными ресурсами;

40) представление интересов Республики Казахстан в отношениях с органами страхового надзора других государств, а также международными организациями по вопросам регулирования страхового рынка и надзора за страховой деятельностью;

41) установление порядка размещения информации на интернет-ресурсе страховой организации, страхового брокера, организации по формированию и ведению базы данных и организации, гарантирующей осуществление страховых выплат страхователям (застрахованным, выгодоприобретателям) в случае ликвидации страховых организаций, страхового омбудсмана;

42) установление условий назначения и порядка проведения актуарных расчетов независимыми актуариями;

42-1) определение порядка избрания и осуществления деятельности страхового омбудсмана;

42-2) установление минимальных требований к типовым договорам по вмененному страхованию;

42-3) определение условий, методики и порядка определения стоимости активов, сформированных за счет части страховых премий (страховых взносов), полученных от страхователей для целей инвестирования, и доходов (расходов), полученных (понесенных) от их инвестирования, по договорам страхования, предусматривающим условие участия страхователя в инвестициях;

42-4) установление особенностей распределения активов, сформированных за счет части страховых премий (страховых взносов), полученных от страхователей для целей инвестирования, и доходов (расходов), полученных (понесенных) от их инвестирования, по договорам страхования, предусматривающим условие участия страхователя в инвестициях, между страхователями, включая случаи добровольной, принудительной ликвидации или добровольной реорганизации страховой организации в юридическое лицо, не осуществляющее страховую деятельность;

42-5) утверждение правил добровольного возврата лицензии на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности;

42-6) одобрение плана мероприятий по изменению отрасли страхования;

42-7) определение порядка, условий и сроков упрощенного порядка урегулирования страховых случаев, предельного размера страховой суммы по каждому отдельному страховому случаю, а также формы декларации об упрощенном порядке урегулирования страхового случая и требований к оформлению документов и сведений, прилагаемых к ней;

42-8) утверждение методики расчета размера обязательных взносов, порядка и сроков уплаты обязательных взносов страховыми организациями в офис страхового омбудсмана;

42-9) избрание на должность страхового омбудсмана из числа не менее трех кандидатов, рекомендованных к избранию советом представителей страхового омбудсмана, соответствующих требованиям, установленным статьей 88 Закона Республики Казахстан "О страховой деятельности", досрочное прекращение полномочий страхового омбудсмана в случае систематического (три и более раза в течение последних двенадцати месяцев) нарушения в своей деятельности требований законодательства Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности и (или) внутренних правил страхового омбудсмана;

42-10) установление фактора (факторов), влияющего (влияющих) на ухудшение финансового положения страховой (перестраховочной) организации, страховой группы, который (которые) может (могут) появиться в случае выплаты дивидендов по простым и (или) привилегированным акциям (долям участия в уставном капитале) страховой (перестраховочной) организации, страхового холдинга;

43) принятие нормативных правовых актов, регулирующих деятельность Фонда гарантирования страховых выплат и страховых организаций-участников, в том числе регулирующих вопросы порядка осуществления гарантийных выплат;

44) утверждение договора участия в системе гарантирования страховых выплат, условия которого являются стандартными для всех страховых организаций-участников;

45) установление порядка инвестирования активов и перечня финансовых инструментов, разрешенных к приобретению за счет собственных активов Фонда гарантирования страховых выплат, средств резервов гарантирования страховых выплат и средств резерва возмещения вреда;

46) Исключен Указом Президента РК от 09.08.2022 № 972 (вводится в действие с 12.09.2022).

47) утверждение методики расчета ставки обязательных, дополнительных взносов и условных обязательств, порядка и сроков уплаты обязательных, первоначальных разовых, дополнительных и чрезвычайных взносов, порядка формирования и учета условных обязательств страховыми организациями-участниками Фонда гарантирования страховых выплат;

48) согласование ставки обязательных и дополнительных взносов, а также условных обязательств страховых организаций-участников на каждый календарный год, подлежащих уплате страховыми организациями-участниками в Фонд гарантирования страховых выплат, установленных советом директоров Фонда гарантирования страховых выплат;

49) согласование устава Фонда гарантирования страховых выплат, а также вносимых в него изменений и (или) дополнений;

50) согласование стратегии Фонда гарантирования страховых выплат, его политики по управлению рисками, по внутреннему аудиту, а также вносимых в них изменений и (или) дополнений, учетной политики Фонда гарантирования страховых выплат;

51) разработка и утверждение правил взимания комиссионного вознаграждения Фондом гарантирования страховых выплат;

51-1) установление порядка оценки финансовых активов Фонда гарантирования страховых выплат, сформированных за счет собственных активов Фонда гарантирования страховых выплат, средств резервов гарантирования страховых выплат по отраслям "общее страхование" и "страхование жизни", средств резерва возмещения вреда;

51-2) согласование утвержденных советом директоров Фонда гарантирования страховых выплат внутренних документов Фонда гарантирования страховых выплат, а также вносимых в них изменений и (или) дополнений по вопросам, определенным в подпункте 10-4) пункта 1 статьи 4 Закона Республики Казахстан "О Фонде гарантирования страховых выплат";

51-3) определение порядка расчета расчетной суммы по договору образовательного накопительного страхования, расчета и порядка осуществления страховых выплат;

51-4) определение порядка и особенностей участия страхователя в инвестициях или прибыли страховщика, заключения филиалом страховой организации-нерезидента

Республики Казахстан договора страхования, предусматривающего условие участия страхователя в инвестициях или прибыли страховщика, требований к содержанию договора страхования, предусматривающего условие участия страхователя в инвестициях или прибыли страховщика;

51-5) определение условий и порядка передачи страховой организацией активов, сформированных за счет части страховых премий (страховых взносов), полученных от страхователей для целей инвестирования, и доходов (расходов), полученных (понесенных) от их инвестирования, по договорам страхования, предусматривающим условие участия страхователя в инвестициях, в инвестиционное управление управляющему инвестиционным портфелем, не являющемуся страховой организацией;

51-6) определение условий и порядка передачи филиалом страховой организации-нерезидента Республики Казахстан активов, сформированных за счет части страховых премий (страховых взносов), полученных от страхователей для целей инвестирования, и доходов (расходов), полученных (понесенных) от их инвестирования, в инвестиционное управление страховой организации-нерезиденту Республики Казахстан, имеющей лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционным портфелем на рынке ценных бумаг государства, резидентом которого является страховая организация-нерезидент Республики Казахстан;

52) определение по согласованию с Правительством Республики Казахстан приоритетов в области формирования и развития рынка ценных бумаг;

53) проведение государственной политики по обеспечению функционирования рынка ценных бумаг в Республике Казахстан и формированию инфраструктуры национального рынка ценных бумаг, защиты прав и интересов инвесторов на рынке ценных бумаг;

54) признание активов финансового рынка ценными бумагами;

55) установление условий и порядка государственной регистрации выпусков ценных бумаг, в том числе производных ценных бумаг, рассмотрения отчетов об итогах их размещения, отчетов об итогах размещения или погашения исламских ценных бумаг и производных ценных бумаг, а также их аннулирования;

56) осуществление государственной регистрации выпусков негосударственных эмиссионных ценных бумаг, исламских ценных бумаг, производных ценных бумаг;

57) рассмотрение и утверждение отчетов об итогах размещения акций, отчетов об обмене размещенных акций акционерного общества одного вида на акции данного акционерного общества другого вида, отчетов об итогах размещения или погашения исламских ценных бумаг и производных ценных бумаг;

58) производство аннулирования выпусков акций и облигаций;

59) определение условий и порядка выпуска, размещения, обращения и погашения ценных бумаг, в том числе производных ценных бумаг;

60) определение условий и порядка приостановления и возобновления размещения и обращения ценных бумаг и производных ценных бумаг, приостановление и возобновление размещения и обращения негосударственных эмиссионных ценных бумаг и производных ценных бумаг, аннулирование выпусков негосударственных эмиссионных ценных бумаг и производных ценных бумаг;

61) ведение Государственного реестра ценных бумаг, электронного реестра лицензиара и реестра разрешений на осуществление деятельности на рынке ценных бумаг;

62) установление минимального размера уставного капитала профессиональных участников рынка ценных бумаг, порядка его формирования и состава;

63) установление условий и порядка осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, в том числе требований к условиям и порядку совершения операций с ценными бумагами и (или) производными финансовыми инструментами, учету этих сделок;

64) установление порядка инвестирования управляющим инвестиционным портфелем и институциональными инвесторами;

65) установление порядка ведения управляющим инвестиционным портфелем учета пенсионных накоплений за счет добровольных пенсионных взносов на индивидуальных пенсионных счетах вкладчиков (получателей);

66) установление порядка осуществления деятельности организаторов торгов с ценными бумагами и профессиональных организаций;

67) осуществление контроля за манипулированием ценами (курсами) ценных бумаг и иных финансовых инструментов, в том числе производных ценных бумаг и иностранных валют, заключением на рынке ценных бумаг сделок с использованием инсайдерской информации или информации, составляющей служебную, коммерческую, банковскую или иную охраняемую законом тайну;

68) осуществление регулирования и контроля функционирования инвестиционных фондов в соответствии с законодательством Республики Казахстан;

69) установление требований по наличию системы управления рисками для профессиональных участников рынка ценных бумаг;

70) определение видов и требований к средствам массовой информации, которые могут быть использованы для публикации информации о деятельности субъектов рынка ценных бумаг, подлежащей обязательному опубликованию в соответствии с Законом Республики Казахстан "О рынке ценных бумаг" и иными законами Республики Казахстан;

71) признание деятельности на рынке ценных бумаг в качестве профессиональной;

72) публикация информации по вопросам рынка ценных бумаг с использованием находящихся в распоряжении Агентства сведений о субъектах рынка ценных бумаг (за исключением сведений, составляющих коммерческую и иную охраняемую законом

тайну), а также информации о мерах, принятых Агентством к субъектам рынка ценных бумаг;

73) определение условий и порядка приостановления и возобновления торгов на фондовой бирже;

74) определение порядка и условий предоставления номинальными держателями электронных услуг;

74-1) утверждение перечня иностранных профессиональных организаций;

74-2) раскрытие информации, содержащейся в условиях выпуска эмиссионных ценных бумаг и в частных меморандумах облигаций, об утверждении отчета об итогах размещения акций, об аннулировании выпуска акций, а также определение порядка и условий ее раскрытия;

74-3) установление порядка и условий признания организациями, осуществляющими брокерскую и (или) дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг, физических лиц квалифицированными инвесторами, а также особенностей оказания организациями, осуществляющими брокерскую и (или) дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг, услуг физическим лицам, не являющимся квалифицированными инвесторами;

74-4) определение организаций для проведения оценки и анализа относительно использования и распределения поступающих доходов и средств от размещения "зеленых", социальных облигаций, облигаций устойчивого развития и облигаций, связанных с устойчивым развитием, и их соответствия целям, заявленным рамочной программой по выпуску облигаций и (или) условиями выпуска облигаций (верификация);

74-5) установление порядка и сроков уведомления Агентства центральным депозитарием о погашении эмитентом негосударственных облигаций;

74-6) установление порядка предоставления инвестиционной рекомендации индивидуальному инвестору;

74-7) установление требований к составу листинговой комиссии;

74-8) установление требований к эмитентам и их ценным бумагам, допускаемым к обращению на фондовой бирже, а также к отдельным категориям официального списка фондовой биржи;

74-9) определение порядка распределения инвестиционного дохода от управления активами, переданными в доверительное управление и учитываемыми на счете, открытом в центральной депозитарии для учета невостребованных денег;

74-10) установление порядка и условий признания действий субъекта рынка ценных бумаг и иных лиц как совершенных в целях манипулирования на рынке ценных бумаг;

75) установление порядка ведения учета пенсионных накоплений за счет обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов на индивидуальных пенсионных счетах вкладчиков (получателей);



76) разработка и утверждение правил перевода пенсионных накоплений из единого накопительного пенсионного фонда в добровольный накопительный пенсионный фонд, из добровольного накопительного пенсионного фонда в единый накопительный пенсионный фонд, а также из одного добровольного накопительного пенсионного фонда в другой добровольный накопительный пенсионный фонд, определение порядка перевода выкупных сумм из одной страховой организации в другую страховую организацию в связи с заключением договора пенсионного аннуитета, в единый накопительный пенсионный фонд по договору пенсионного аннуитета;

76-1) установление порядка передачи пенсионных активов и обязательств присоединяемого добровольного накопительного пенсионного фонда по договорам о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов в реорганизованный добровольный накопительный пенсионный фонд;

77) определение порядка формирования системы управления рисками и внутреннего контроля;

78) разработка и утверждение правил осуществления деятельности единого накопительного пенсионного фонда и (или) добровольных накопительных пенсионных фондов;

78-1) установление порядка и сроков публикации на интернет-ресурсе единого накопительного пенсионного фонда сведений о структуре инвестиционного портфеля единого накопительного пенсионного фонда за счет пенсионных активов, а также порядка и объема раскрытия им информации об управляющих инвестиционным портфелем, в том числе перечня управляющих инвестиционным портфелем, с которыми единым накопительным пенсионным фондом заключены договоры о доверительном управлении пенсионными активами;

78-2) осуществление контроля за порядком ведения единым накопительным пенсионным фондом учета целевых требований, целевых накоплений и целевых активов;

79) разработка и утверждение требований к управляющим инвестиционным портфелем, которым могут быть переданы в доверительное управление пенсионные активы в соответствии со статьей 37 Социального кодекса Республики Казахстан, а также перечня финансовых инструментов, разрешенных к приобретению за счет данных пенсионных активов;

80) ведение и размещение на интернет-ресурсе Агентства реестра управляющих инвестиционным портфелем, соответствующих требованиям для осуществления управления пенсионными активами;

81) разработка и утверждение правил взимания комиссионного вознаграждения единым накопительным пенсионным фондом;

82) утверждение типового договора пенсионного аннуитета, установление методики расчета страховой премии и страховой выплаты из страховой организации по договору

пенсионного аннуитета, допустимого уровня расходов страховой организации на ведение дела по заключаемым договорам пенсионного аннуитета, а также ставки индексации страховой выплаты;

82-1) утверждение типового договора обязательного страхования работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей;

82-2) определение порядка расчета страховой премии по договору предпенсионного аннуитетного страхования;

82-3) установление требований к договору предпенсионного аннуитетного страхования и допустимого уровня расходов страховщика на ведение дела по заключаемым договорам предпенсионного аннуитетного страхования;

82-4) определение порядка осуществления, приостановления, возобновления и прекращения страховых выплат по договору предпенсионного аннуитетного страхования по согласованию с уполномоченным государственным органом по труду;

82-5) согласование типового договора сострахования профессиональной ответственности медицинских работников, разрабатываемого и утверждаемого уполномоченным органом в области здравоохранения;

82-6) согласование правил страхования профессиональной ответственности медицинских работников, разрабатываемых и утверждаемых уполномоченным органом в области здравоохранения;

83) разработка и утверждение правил и сроков передачи пенсионных активов в доверительное управление управляющему инвестиционным портфелем и передачи пенсионных активов от одного управляющего инвестиционным портфелем к другому управляющему инвестиционным портфелем или Национальному Банку Республики Казахстан;

84) разработка и утверждение правил расчета отрицательной разницы между номинальной доходностью пенсионных активов, полученной управляющим инвестиционным портфелем, и минимальным значением доходности пенсионных активов, а также правил и сроков возмещения отрицательной разницы управляющим инвестиционным портфелем за счет собственного капитала;

84-1) разработка и утверждение правил заключения договора пенсионного аннуитета со страховой организацией и перевода пенсионных накоплений (выкупной суммы) в страховую организацию, единый накопительный пенсионный фонд по договору пенсионного аннуитета;

84-2) определение порядка обмена информацией при заключении и расторжении договора пенсионного аннуитета, внесении изменений и (или) дополнений в действующие договоры пенсионного аннуитета между единым накопительным пенсионным фондом и страховой организацией, между одной страховой организацией и другой страховой организацией;

84-3) определение порядка и сроков осуществления страховой организацией обмена данными по заключенным договорам пенсионного аннуитета с организацией по формированию и ведению базы данных по страхованию;

85) требование проведения аудита иной информации банка, страховой (перестраховочной) организации, филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, профессионального участника рынка ценных бумаг;

86) установление по согласованию с уполномоченным государственным органом, осуществляющим государственное регулирование в области аудиторской деятельности и контроль за деятельностью аудиторских и профессиональных аудиторских организаций, перечня вопросов, подлежащих проверке в рамках аудита иной информации, требований к содержанию, срокам представления аудиторской организацией аудиторского заключения по аудиту иной информации, требования к аудиторам в составе аудиторской организации, привлекаемой к аудиту иной информации;

87) определение порядка оценки уровня защищенности от угроз информационной безопасности финансовых организаций;

88) определение методики оценки рисков информационной безопасности, включая порядок ранжирования финансовых организаций по степени подверженности рискам информационной безопасности;

89) установление требований к компетенциям руководителей и работников подразделений информационной безопасности финансовых организаций, включая требования по повышению квалификации лиц, ответственных за обеспечение информационной безопасности;

90) установление требований к службам реагирования на инциденты информационной безопасности финансовых организаций, проведению внутренних расследований инцидентов информационной безопасности;

90-1) определение порядка обеспечения информационной безопасности электронной торговой площадки по продаже банковских и микрофинансовых активов;

90-2) определение порядка проведения биометрической идентификации на финансовом рынке;

91) проведение мероприятий по повышению качества финансовых услуг;

92) осуществление мероприятий, направленных на предотвращение незаконной деятельности на финансовом рынке;

93) в случаях, предусмотренных законами Республики Казахстан, выдача и отказ в выдаче согласия на приобретение физическими и юридическими лицами статуса крупного участника банка и банковского холдинга, разрешения на создание и приобретение банками и банковскими холдингами дочерней организации, а также разрешения на приобретение банками и банковскими холдингами значительного

участия в капитале юридических лиц, выдает либо отказывает в выдаче указанных согласий и разрешений;

94) установление требований по формированию резервного капитала банков;

95) установление порядка классификации активов и условных обязательств и создания против них провизий для банков (за исключением банка, являющегося национальным институтом развития, контрольный пакет акций которого принадлежит национальному управляющему холдингу), филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций на основании лицензии на проведение банковских заемных операций, а также по согласованию с государственным органом, обеспечивающим налоговый контроль за исполнением налоговых обязательств перед государством, определение порядка отнесения активов и условных обязательств к категории сомнительных и безнадежных, а также формирования провизий (резервов) против активов, предоставленных родительскими банками дочерним организациям;

95-1) определение условий и порядка выдачи разрешения на право осуществления деятельности оператора электронной торговой площадки по продаже банковских и микрофинансовых активов;

95-2) принятие в случаях, установленных законами Республики Казахстан, решения о приостановлении, возобновлении действия, лишении разрешения на право осуществления деятельности оператора электронной торговой площадки по продаже банковских и микрофинансовых активов;

96) определение порядка применения и принимает решение о применении к аффилированным лицам банка принудительных мер, предусмотренных законами Республики Казахстан;

96-1) определение порядка проведения торгов на электронной торговой площадке по продаже банковских и микрофинансовых активов;

97) ведение реестра банков, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан;

98) осуществление контроля и надзора за соблюдением банками второго уровня, филиалами банков-нерезидентов Республики Казахстан и Национальным оператором почты требований к устройству помещений;

99) установление внутренних процедур для определения выполнения банками, банковскими холдингами и банковскими конгломератами требований Агентства с учетом принимаемых ими рисков;

100) применение к финансовым организациям и иным лицам, филиалам банков-нерезидентов Республики Казахстан, филиалам страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, филиалам страховых брокеров-нерезидентов Республики Казахстан ограниченных мер воздействия, мер надзорного реагирования, в том числе с использованием мотивированного суждения, санкций и иных мер, предусмотренных законами Республики Казахстан, по вопросам,

входящим в компетенцию Агентства, а также установление порядка применения указанных мер, порядка формирования и использования мотивированного суждения;

100-1) определение порядка и условий применения к единому накопительному пенсионному фонду, добровольным накопительным пенсионным фондам ограниченных мер воздействия;

100-2) определение порядка продления сроков исполнения письменного предписания, примененного к оператору электронной торговой площадки по продаже банковских и микрофинансовых активов, либо плана мероприятий по устранению выявленных нарушений и (или) причин, а также условий, способствовавших их совершению;

101) составление протоколов и рассмотрение дел об административных правонарушениях, наложение административных взысканий в пределах своей компетенции;

102) осуществление контроля за деятельностью ликвидационных комиссий финансовых организаций, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан, а также установление порядка осуществления ликвидации финансовых организаций, принудительного прекращения деятельности филиалов банков-нерезидентов, филиалов страховых (перестраховочных) организаций, требований к работе ликвидационных комиссий указанных субъектов;

102-1) определение правил проведения добровольной или принудительной ликвидации добровольного накопительного пенсионного фонда, добровольного возврата лицензии на управление инвестиционным портфелем с правом привлечения добровольных пенсионных взносов, а также передачи пенсионных активов и обязательств по договорам о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов;

103) Исключен Указом Президента РК от 02.03.2024 № 492 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

104) применение риск-ориентированного подхода в рамках контроля и надзора за деятельностью банков, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан, банковских конгломератов, организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, страховых (перестраховочных) организаций, филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, страховых групп, организаций, осуществляющих брокерскую и (или) дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг, деятельность по управлению инвестиционным портфелем, в том числе использование мотивированного суждения в случаях, предусмотренных пунктом 2 статьи 13-5 Закона;

105) самостоятельно и (или) совместно с иными государственными органами Республики Казахстан в рамках их компетенции, а также с организациями осуществляет развитие исламского финансирования с учетом международных стандартов исламских финансовых инструментов и исламских финансовых услуг;

106) реализация мер по оздоровлению банков второго уровня, в том числе финансируемых за счет средств Национального Банка Республики Казахстан и (или) его дочерних организаций, а также контроль за исполнением банками обязательств, принятых в рамках данных мер;

107) осуществление функций отраслевого центра информационной безопасности финансового рынка и финансовых организаций, филиалов банков- нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых брокеров-нерезидентов Республики Казахстан;

107-1) определение порядка подключения и использования отраслевыми организациями объекта информатизации по сбору, обработке и обмену информацией по событиям и инцидентам информационной безопасности;

107-2) осуществление в пределах компетенции контроля и надзора за соблюдением финансовыми организациями требований информационной безопасности;

108) проведение анализа информации об инцидентах информационной безопасности банков, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, включая сведения о нарушениях, сбоях в информационных системах;

109) определение порядка введения и отмены особого режима регулирования, осуществления деятельности в рамках особого режима регулирования;

110) установление требований к приобретаемым банками, дочерними организациями банка или банковского холдинга акциям (долям участия в уставном капитале) юридических лиц, а также совокупной стоимости долей участия банка в уставном капитале либо акций юридических лиц;

111) установление минимального рейтинга для юридических лиц и стран, необходимость наличия которого требуется в соответствии с законодательством Республики Казахстан, регулирующим деятельность финансовых организаций, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, перечня рейтинговых агентств, присваивающих данный рейтинг;

112) установление лимита доли акций (долей участия в уставном капитале) родительской организации банковского конгломерата, банка или банковского холдинга, принадлежащих дочерним организациям банка либо банковского холдинга, организациям, в которых банк либо банковский холдинг имеют значительное участие;

113) установление перечня международных финансовых организаций, облигации которых банки и банковские холдинги приобретают в собственность, и требований к облигациям, которые банки и банковские холдинги приобретают в собственность;

114) определение порядка совершения банком или банковским холдингом сделок с собственными облигациями и облигациями, выпущенными дочерними организациями данного банка или банковского холдинга, обязательства по которым гарантированы банком или банковским холдингом;

115) определение порядка раскрытия информации юридическим лицом для целей получения банковского займа и (или) банковской гарантии;

116) установление требований по выдаче банками второго уровня, филиалами банков-нерезидентов Республики Казахстан банковских займов и банковских гарантий лицам, связанным с ними особыми отношениями, и юридическим лицам (резидентам и нерезидентам Республики Казахстан);

117) определение порядка расчета совокупного объема всех выданных банками второго уровня, филиалами банков-нерезидентов Республики Казахстан банковских займов и банковских гарантий лицам, связанным с ними особыми отношениями, и юридическим лицам-резидентам и нерезидентам Республики Казахстан;

118) определение порядка выдачи банку или банковскому холдингу разрешения на создание или приобретение дочерней организации, на создание или приобретение банком дочерней организации, приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка, на значительное участие банка и (или) банковского холдинга в капитале организаций, а также отзыва и (или) отмены разрешения на создание, приобретение банком или банковским холдингом дочерней организации, значительное участие банка или банковского холдинга в капитале организаций;

119) определение порядка деятельности дочерней организации, приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка, срок, в течение которого дочерняя организация управляет приобретенными сомнительными и безнадежными активами, а также требований к приобретаемым (приобретенным) ею сомнительным и безнадежным активам;

120) определение порядка отнесения подлежащих к получению дочерней организацией банка, приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка, доходов к доходам от осуществления видов деятельности, предусмотренных законодательством Республики Казахстан о банках и банковской деятельности;

121) определение порядка принудительного выкупа акций банка и их обязательной последующей продажи инвесторам;

122) установление перечня офшорных зон для целей банковской и страховой деятельности, деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг и иных лицензируемых видов деятельности на рынке ценных бумаг, деятельности

акционерных инвестиционных фондов и деятельности организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность;

122-1) определение перечня иностранных профессиональных организаций

123) установление факторов, влияющих на ухудшение финансового положения банка и банковского конгломерата, филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, а также порядка одобрения плана мероприятий, предусматривающего меры раннего реагирования, и Методики определения факторов, влияющих на ухудшение финансового положения банка (банковского конгломерата), филиала банка-нерезидента Республики Казахстан;

124) установление требований к собственному помещению банков с централизованным доступом к автоматизированной банковской информационной системе;

125) установление требований к внутренней политике по оплате труда, начислению денежных вознаграждений, а также других видов материального поощрения руководящих работников банка, страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера, филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, филиала страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан;

126) установление требований к собственному помещению филиала банка-нерезидента Республики Казахстан с центром обработки данных (сервером);

127) определение порядка выдачи разрешения на добровольную реорганизацию банка (банковского холдинга) либо отказа в выдаче разрешения, выдачи разрешения на конвертацию банка в исламский банк и отказа в выдаче разрешения, выдачи разрешения на добровольную ликвидацию банков, выдачи разрешения на добровольное прекращение деятельности филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, а также возврата депозитов физических лиц, их перевода в другой банк или филиал банка-нерезидента Республики Казахстан, являющиеся участниками системы обязательного гарантирования депозитов;

127-1) определение порядка выдачи разрешения на добровольную реорганизацию микрофинансовой организации в форме конвертации в банк, а также перечня документов, необходимых для выдачи разрешения уполномоченного органа на добровольную реорганизацию микрофинансовой организации в форме конвертации в банк, форм заявления для получения разрешения, разрешения уполномоченного органа на конвертацию микрофинансовой организации в банк и форм сведений;

128) определение порядка выдачи банковских гарантий и поручительств;

129) определение порядка лицензирования банковских операций, осуществляемых организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций,



Квалификационных требований по проведению банковских операций организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, и перечня документов, подтверждающих соответствие им;

130) установление минимальных размеров уставного капитала организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций;

131) определение порядка предоставления банковских услуг и рассмотрения банками, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, обращений клиентов, возникающих в процессе предоставления банковских услуг;

132) определение порядка оказания услуг банку, филиалу банка-нерезидента Республики Казахстан по привлечению клиентов, осуществлению проверки на соответствие требованиям банка, филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, передаче документов клиентов банку, филиалу банка-нерезидента Республики Казахстан;

133) установление перечня финансовых продуктов, об утверждении которых финансовая организация уведомляет Агентство;

134) определение порядка уведомления Агентства об утверждении финансовых продуктов финансовыми организациями, а также перечня документов, прилагаемых к уведомлению;

135) определение порядка заключения договора банковского займа, в том числе требований к содержанию, оформлению, обязательным условиям договора банковского займа, форм графика погашения займа и памятки для заемщика - физического лица;

136) установление критериев кредита без обеспечения (бланкового кредита);

137) определение порядка рассмотрения изменений в условия договора банковского займа;

138) определение методик расчета регулярных платежей по займам, выдаваемым банками, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, и микрокредитам, выдаваемым организациями, осуществляющими микрофинансовую деятельность, физическим лицам и предусматривающим наличие графика погашения, а также временных баз для расчета вознаграждения по таким займам (микрокредитам);

139) определение порядка исчисления, условий действия плавающей ставки вознаграждения;

140) определение порядка исчисления, условий действия плавающей ставки вознаграждения по договорам банковского вклада;

141) установление перечня комиссий и иных платежей, связанных с выдачей и обслуживанием банковского займа, выданного физическому лицу;

142) определение порядка исчисления ставок вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении (реальной стоимости) по займам и вкладам;

143) определение совместно с Национальным Банком Республики Казахстан предельного размера годовой эффективной ставки вознаграждения по банковским займам и микрокредитам;

143-1) установление требований к сумме потребительского банковского займа и потребительского микрокредита;

143-2) определение порядка получения согласия супруга (супруги) на предоставление банковского займа или микрокредита физическому лицу, минимального размера банковского займа или микрокредита, по которому необходимо согласие супруга (супруги) на получение банковского займа или микрокредита физическому лицу;

**Примечание ИЗПИ!**

**Пункт 14 предусмотрено дополнить подпунктами 143-3), 143-4) в соответствии с Указом Президента РК от 29.07.2024 № 606 (вводятся в действие с 21.12.2024).**

143-5) направление совету представителей банковского омбудсмана рекомендаций о деятельности банковского омбудсмана в случаях выявления в действиях (бездействии) банковского омбудсмана нарушений прав потребителей финансовых услуг;

143-6) определение порядка избрания, досрочного прекращения и осуществления деятельности микрофинансового омбудсмана;

143-7) согласование внутренних правил микрофинансового омбудсмана, порядка учета, рассмотрения, принятия и исполнения решений микрофинансового омбудсмана;

143-8) направление совету представителей микрофинансового омбудсмана рекомендаций о деятельности микрофинансового омбудсмана в случаях выявления в действиях (бездействии) микрофинансового омбудсмана нарушений прав потребителей финансовых услуг;

143-9) определение порядка обмена сведениями о призванных на срочную воинскую службу военнослужащих, а также их увольнении, наличии либо отсутствии банковского займа и (или) микрокредита, предоставлении отсрочки платежа по договору банковского займа, договору о предоставлении микрокредита по согласованию с Министерством обороны Республики Казахстан;

144) определение некоторых вопросов установления запрета на предоставление льготных условий лицам, связанным с банком, филиалом банка-нерезидента Республики Казахстан особыми отношениями;

145) установление перечня лиц, связанных с банковским конгломератом особыми отношениями;

146) определение порядка формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для банков второго уровня, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан;

147) определение нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, размера капитала банковского конгломерата;

148) определение инструкции о мерах по поддержанию банковским холдингом, а также крупным участником банка, коэффициентов достаточности собственного капитала банка и банковского конгломерата;

149) определение порядка и сроков представления плана мероприятий по улучшению финансового положения и его одобрения Агентством, а также требований к его содержанию;

150) установление нормативных значений и методик расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, размера капитала банка и Правил расчета и лимитов открытой валютной позиции;

150-1) определение условий распределения прибыли, начисления дивидендов по простым и (или) привилегированным акциям и (или) бессрочным финансовым инструментам, а также проведения обратного выкупа собственных акций банком второго уровня, для обеспечения финансовой устойчивости и (или) оздоровления которого используются средства государственного бюджета, Национального фонда Республики Казахстан, Национального Банка Республики Казахстан и (или) его дочерних организаций;

151) установление пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов для исламских банков, их нормативных значений и методик расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов для исламских банков;

152) установление пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению ипотечными организациями и дочерними организациями национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса норм и лимитов, а также перечня, форм и правил представления отчетности об их выполнении;

153) установление пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов для филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан (в том числе филиалов исламских банков-нерезидентов Республики Казахстан), их нормативных значений и методики расчетов, включая порядок формирования активов филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан (в том числе филиалов исламских банков-нерезидентов Республики Казахстан), принимаемых в качестве резерва, и их минимальный размер;

154) установление нормативных значений и методик расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов;

155) установление нормативных значений и методик расчетов пруденциальных нормативов исламской страховой (перестраховочной) организации и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов;

156) установление нормативных значений и методик расчетов пруденциальных нормативов филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, в том числе порядка формирования активов филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, принимаемых в качестве резерва, и их минимального размера;

157) установление нормативных значений и методик расчетов пруденциальных нормативов филиала исламской страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, в том числе порядка формирования активов филиала исламской страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, принимаемых в качестве резерва, и их минимального размера;

158) установление видов пруденциальных нормативов, иных норм и лимитов финансовой устойчивости, обязательных к соблюдению лицензиатом, порядка и методик расчета их значений в отношении каждого вида деятельности на рынке ценных бумаг;

159) установление перечня пруденциальных нормативов, их нормативных значений и методики расчетов для добровольных накопительных пенсионных фондов;

160) определение порядка осуществления доверительного управления акциями банка, страховой (перестраховочной) организации, управляющего инвестиционным портфелем, принадлежащими крупному участнику банка, страховой (перестраховочной) организации, управляющего инвестиционным портфелем, банковскому холдингу, страховому холдингу либо лицу, обладающему признаками крупного участника банка, страховой (перестраховочной) организации, управляющего инвестиционным портфелем, банковского холдинга, страхового холдинга, а также действий Агентства либо национального управляющего холдинга в период доверительного управления;

161) определение порядка назначения и полномочий временной администрации (временного администратора) банка, страховой (перестраховочной) организации;

162) установление форм и сроков представления временной администрацией (временным администратором) банка, страховой (перестраховочной) организации отчетности и иной информации, а также порядка их представления;

163) установление требований к обеспечению информационной безопасности банков, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, порядка и сроков предоставления информации об инцидентах информационной безопасности, включая сведения о нарушениях, сбоях в информационных системах;

164) определение совместно с Национальным Банком Республики Казахстан порядка снятия субъектами предпринимательства наличных денег с банковских счетов;

165) определение порядка публикации финансовой отчетности акционерными обществами и финансовыми организациями, отчетности по данным бухгалтерского учета филиалами банков-нерезидентов Республики Казахстан, филиалами страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, филиалами страховых брокеров-нерезидентов Республики Казахстан;

166) определение порядка и сроков публикации финансовой отчетности банковскими и страховыми холдингами;

167) установление перечня основных документов, подлежащих хранению, и сроков их хранения в банках второго уровня, филиалах банков-нерезидентов Республики Казахстан;

168) определение порядка проведения операции по одновременной передаче активов и обязательств банка в части либо в полном размере другому (другим) банку (банкам), в том числе операции по одновременной передаче активов и обязательств между родительским банком и дочерним банком, и согласования Агентством данных операций, а также видов активов и обязательств, подлежащих передаче при проведении указанных операций;

169) установление требований к безопасности и непрерывности работы информационных систем банков, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций;

170) определение порядка и сроков представления банками, филиалами банков-нерезидентов Республики Казахстан сведений о наличии систем управления информационной безопасностью, а также о соблюдении требований к обеспечению информационной безопасности в Национальный координационный центр информационной безопасности;

171) определение перечня сделок на нерыночных условиях, заключение которых является основанием для принятия решения об отнесении банка, филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, к категории неплатежеспособных банков, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан;

172) определение порядка принудительной реструктуризации обязательств неплатежеспособного банка;

173) определение порядка осуществления временной администрацией по управлению банком (временным управляющим банком) передачи активов и обязательств неплатежеспособного банка банку-приобретателю, а также временной администрацией (временным администратором) банка до вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации передачи активов и обязательств банка, лишённого лицензии на проведение всех банковских и иных операций, банку-приобретателю;

174) определение порядка управления стабилизационным банком, заключения сделок, в отношении совершения которых установлены особые условия, проведения операции по передаче активов и обязательств неплатежеспособного банка стабилизационному банку, передачи стабилизационным банком активов и обязательств другому банку, определяемому Агентством;

175) установление минимального размера уставного и собственного капиталов стабилизационного банка, порядка создания стабилизационного банка, формирования его уставного и собственного капиталов, а также получения стабилизационным банком лицензии на проведение банковских и иных операций;

176) определение порядка применения (установления) режима консервации банков второго уровня;

177) определение особенностей деятельности ликвидационных комиссий добровольно ликвидируемых банков и добровольно прекращающих деятельность филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан;

178) определение порядка назначения и освобождения ликвидационных комиссий принудительно ликвидируемых банков, страховых (перестраховочных) организаций, принудительно прекращающих деятельность филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан и требований, предъявляемых к председателю и членам ликвидационной комиссии принудительно ликвидируемого банка, страховой (перестраховочной) организации, принудительно прекращающего деятельность филиала банка-нерезидента Республики Казахстан;

179) Исключен Указом Президента РК от 02.03.2024 № 492 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

180) ведение реестра организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность;

181) установление минимальных размеров уставного и собственного капиталов организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность;

182) установление пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению организацией, осуществляющей микрофинансовую деятельность, норм и лимитов, методики их расчетов;

183) определение порядка осуществления классификации активов и условных обязательств по предоставленным микрокредитам и создания провизий (резервов) против них по согласованию с уполномоченным органом, осуществляющим руководство в сфере обеспечения поступлений налогов и других обязательных платежей в бюджет;

184) определение порядка предоставления микрокредитов электронным способом;

185) определение порядка заключения договора о предоставлении микрокредита, в том числе требований к содержанию, оформлению договора и его первой страницы,

содержащей информацию о полной стоимости микрокредита (сумме переплаты по микрокредиту, предмете микрокредита), обязательным условиям договора о предоставлении микрокредита, а также формы графика погашения микрокредита;

186) Исключен в соответствии с Указом Президента РК от 29.07.2024 № 606 (вводятся в действие с 20.08.2024).

187) определение порядка расчета годовой эффективной ставки вознаграждения по предоставляемым микрокредитам;

188) определение порядка расчета и предельного значения коэффициента долговой нагрузки заемщика организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность;

189) определение порядка рассмотрения изменений в условия договора о предоставлении микрокредита;

190) установление перечня документов, необходимых для получения микрокредита, а также правил ведения кредитного досье по договору о предоставлении микрокредита;

191) определение порядка организации деятельности ломбардов, включая вопросы хранения вещей в ломбарде, установления требований по обеспечению безопасности и технической укрепленности помещений ломбардов, мер по противодействию обороту в ломбардах незаконно добытых вещей по согласованию с уполномоченным органом внутренних дел;

192) осуществление учетной регистрации коллекторских агентств;

193) ведение реестра коллекторских агентств;

194) определение порядка представления коллекторским агентством сведений о лицах, самостоятельно или совместно с другим (другими) лицом (лицами) прямо или косвенно владеющих и (или) пользующихся, и (или) распоряжающихся десятью или более процентами долей участия в уставном капитале коллекторского агентства, или имеющих контроль;

195) установление минимального размера уставного капитала коллекторского агентства;

196) определение порядка прохождения учетной регистрации и ведения реестра коллекторских агентств;

197) установление перечня основных документов коллекторского агентства, подлежащих хранению, и сроков их хранения;

197-1) представление в уполномоченный орган в сфере обеспечения поступлений налогов и платежей в бюджет сведений по договорам, содержащим условия перехода права (требования), в отношении налогоплательщика, осуществляющего коллекторскую деятельность, по форме, установленной уполномоченным органом в сфере обеспечения поступлений налогов и платежей в бюджет по согласованию с Агентством, не позднее двадцать пятого числа месяца, следующего за кварталом;

197-2) определение порядка урегулирования коллекторскими агентствами задолженности физических лиц;

198) утверждение условий и минимальных требований к порядку предоставления информации поставщиками информации в кредитные бюро;

199) определение порядка оформления согласия субъектов кредитных историй на предоставление информации о них в кредитные бюро (за исключением кредитного бюро с государственным участием), оформления согласия на выдачу кредитного отчета из кредитного бюро;

200) определение порядка и условий предоставления кредитного отчета;

200-1) определение иных сведений, предоставляемых поставщиками информации в кредитные бюро;

200-2) определение перечня сведений, предоставляемых поставщиками информации в кредитные бюро;

201) определение порядка и условий расчета кредитного скоринга кредитным бюро;

202) определение порядка выдачи разрешения на право осуществления деятельности кредитного бюро и акта о соответствии кредитного бюро требованиям, предъявляемым к кредитному бюро по защите и обеспечению сохранности базы данных кредитных историй, используемых информационных систем и помещений;

203) установление требований к использованию информационно-коммуникационных технологий и обеспечению информационной безопасности при организации деятельности кредитных бюро, поставщиков информации и получателей кредитных отчетов, являющихся банками, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, микрофинансовыми организациями и коллекторскими агентствами;

204) установление требований, предъявляемых кредитными бюро к поставщикам информации и получателям кредитных отчетов в соответствии с подпунктом 11) пункта 2 и подпунктом 9) пункта 3 статьи 27 Закона Республики Казахстан от 6 июля 2004 года "О кредитных бюро и формировании кредитных историй в Республике Казахстан";

205) установление требований к правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения для банков, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан, организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, фондовой биржи, страховых (перестраховочных) организаций, страховых брокеров, обществ взаимного страхования, филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых брокеров-нерезидентов Республики Казахстан, Экспортно-кредитного агентства Казахстана, единого накопительного пенсионного фонда и добровольных накопительных пенсионных фондов, профессиональных участников рынка ценных бумаг, центрального депозитария, организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность;



206) установление требований к надлежащей проверке клиентов в случае дистанционного установления деловых отношений банками, филиалами банков-нерезидентов Республики Казахстан, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, фондовой биржей, страховыми (перестраховочными) организациями, страховыми брокерами, обществами взаимного страхования, филиалами страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, филиалами страховых брокеров-нерезидентов Республики Казахстан, Экспортно-кредитным агентством Казахстана, единым накопительным пенсионным фондом и добровольными накопительными пенсионными фондами, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, центральным депозитарием, организациями, осуществляющими микрофинансовую деятельность;

207) совместно с уполномоченным органом в сфере обеспечения поступлений налогов и платежей в бюджет определение порядка представления заключения о соответствии размера страховых резервов по незаработанным премиям, произошедшим убыткам, заявленным, но неурегулированным убыткам, произошедшим, но незаявленным убыткам требованиям, установленным законодательством Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности;

207-1) согласование условий осуществления отдельных видов деятельности Экспортно-кредитного агентства Казахстана, разрабатываемых и утверждаемых уполномоченным органом в области регулирования торговой деятельности;

207-2) согласование правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля, а также формирования резервов и проведения по ним актуарных расчетов для Экспортно-кредитного агентства Казахстана, разрабатываемых и утверждаемых уполномоченным органом в области регулирования торговой деятельности;

208) ведение реестра ипотечных организаций;

209) определение порядка государственной регистрации выпуска паев паевых инвестиционных фондов;

210) определение перечня финансовых инструментов, которые могут входить в состав активов акционерных и паевых инвестиционных фондов, а также порядка инвестирования финансовых инструментов и иного имущества, входящего в состав активов инвестиционного фонда;

211) установление суммарного размера инвестиций за счет активов инвестиционного фонда в финансовые инструменты (за исключением денег), выпущенные (предоставленные) одним лицом и его аффилированными лицами;

211-1) согласование изменений и дополнений в правила паевого инвестиционного фонда;

211-2) регистрация изменений и дополнений в инвестиционную декларацию акционерного инвестиционного фонда, а также установление порядка их представления на регистрацию;

212) установление порядка, условий и методики определения стоимости активов инвестиционного фонда, чистых активов инвестиционного фонда, расчетной стоимости пая паевого инвестиционного фонда и цены выкупа акции акционерного инвестиционного фонда;

213) установление перечня финансовых инструментов, разрешенных к приобретению за счет выделенных активов при проектном финансировании и секьюритизации;

214) утверждение формы типового кастодиального договора;

215) определение порядка осуществления банком-кастодианом контроля за целевым размещением активов специальной финансовой компании;

216) установление порядка уведомления о заключении договора страхования и урегулировании страховых случаев, предварительного уведомления об истечении срока действия договора страхования;

217) утверждение порядка расчета класса по системе "бонус-малус", присваиваемого страхователю (застрахованному) по обязательному страхованию гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств;

218) утверждение порядка определения размера вреда, причиненного транспортному средству;

219) утверждение порядка применения поправочного коэффициента;

220) утверждение порядка расчета аннуитетных выплат по договору аннуитета;

221) установление требований к договору аннуитета и допустимого уровня расходов страховщика на ведение дела по заключаемым договорам аннуитета;

222) установление требований к ассистанс компании, с которой страховщик заключает договор о предоставлении застрахованному ассистанса, а также порядка взаимодействия страховщика с ассистанс компанией;

223) установление территории страхования по обязательным программам страхования туриста;

224) установление порядка оплаты стоимости оказанных медицинским и иным учреждением услуг застрахованному по согласованию с ассистанс компанией;

225) установление порядка передачи выделенных активов специальной финансовой компании новому управляющему инвестиционным портфелем;

226) установление порядка передачи активов специальной финансовой компании новому банку-кастодиану;

227) осуществление в пределах своей компетенции взаимодействия, включая обмен информацией, с уполномоченными органами других государств, международными и

иными организациями по вопросам регулирования, контроля и надзора финансового рынка и финансовых организаций;

228) реализация программ рефинансирования ипотечных жилищных займов и ипотечных займов физических лиц, осуществляемых через дочерние организации Национального Банка Республики Казахстан, а также контроль за исполнением банками обязательств, принятых в рамках данных программ;

229) реализация мер по недопущению нарушений прав и законных интересов потребителей финансовых услуг;

230) осуществление мероприятий, направленных на повышение финансовой грамотности населения и финансовой доступности для населения;

231) реализация мероприятий, направленных на развитие системы защиты прав потребителей финансовых услуг;

231-1) проведение анализа и выявление системных проблем, поднимаемых заявителями;

232) осуществление мероприятий, направленных на защиту прав и интересов должников от неправомерных действий со стороны коллекторских агентств, повышение прозрачности коллекторской деятельности, эффективности и безопасности в работе по взысканию задолженности;

232-1) ведение и размещение на интернет-ресурсе Агентства реестра сервисных компаний, соответствующих требованиям законодательства Республики Казахстан;

232-2) определение требований к дочерним организациям банка, приобретающим сомнительные и безнадежные активы родительского банка, и коллекторским агентствам, выступающим в качестве сервисных компаний, которым могут быть переданы в доверительное управление права (требования) по договорам банковского займа и (или) договорам о предоставлении микрокредита;

233) осуществление разъяснительной работы для потребителей финансовых услуг, проверяемых субъектов по вопросам, входящим в компетенцию Агентства;

234) осуществление информационно-разъяснительной работы по основным направлениям деятельности Агентства;

234-1) проведение функционального анализа деятельности в соответствии с методикой по проведению отраслевых (ведомственных) функциональных обзоров деятельности государственных органов, утверждаемой уполномоченным органом в сфере развития системы государственного управления;

235) осуществление взаимодействия с Национальным Банком Республики Казахстан:

по вопросам стабильности финансовой системы Республики Казахстан, предоставления Национальным Банком Республики Казахстан банкам второго уровня

займов, в том числе займа последней инстанции, а также их реструктуризации и удовлетворения требований Национального Банка Республики Казахстан в случае неисполнения банком обязательств по ним;

**Примечание ИЗПИ!**

**Абзац третий подпункта 235) действует до 01.01.2026 в соответствии с Указом Президента РК от 07.12.2023 № 407.**

по вопросам автоматизации контроля и надзора финансового рынка и финансовых организаций посредством создания, в том числе за счет средств бюджета (сметы расходов) Национального Банка Республики Казахстан, информационных систем на информационно-коммуникационной инфраструктуре Национального Банка Республики Казахстан и (или) его дочерней организации, их развития и сопровождения;

посредством обмена информацией в рамках установленных законами Республики Казахстан полномочий Национального Банка Республики Казахстана и Агентства, в том числе путем взаимного доступа к информационным системам;

235-1) разработка и утверждение профессиональных стандартов в регулируемой сфере по согласованию с отраслевым советом по профессиональным квалификациям и уполномоченным органом в области признания профессиональных квалификаций с учетом заключения Национальной палаты предпринимателей Республики Казахстан, которое носит рекомендательный характер;

235-2) осуществление полномочий в области признания профессиональных квалификаций, предусмотренных статьей 9 Закона Республики Казахстан "О профессиональных квалификациях";

236) осуществление иных функций, предусмотренных Законом, другими законами Республики Казахстан и актами Президента Республики Казахстан.

**Сноска. Пункт 14 с изменениями, внесенными указами Президента РК от 09.08.2022 № 972 (порядок введения в действие см. п. 2); от 12.11.2022 № 1070 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 12.08.2023 № 296 (порядок введения в действие см. п. 2); от 07.12.2023 № 407 (порядок введения в действие см. п. 2); от 02.03.2024 № 492 (порядок введения в действие см. п. 2); от 29.07.2024 № 606 (порядок введения в действие см. п. 2).**

### **Глава 3. Статус, полномочия первого руководителя Агентства, коллегиальных органов**

15. Руководство Агентством осуществляется Председателем, который несет персональную ответственность за выполнение возложенных на Агентство задач и осуществление им своих полномочий.

16. Председатель Агентства назначается на должность и освобождается от должности в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

17. Председатель Агентства имеет четырех заместителей, которые назначаются на должность и освобождаются от должности в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Сноска. Пункт 17 – в редакции Указа Президента РК от 26.08.2024 № 631 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

18. Полномочия Председателя Агентства:

1) принимает оперативные и исполнительно-распорядительные решения по всем вопросам деятельности Агентства, за исключением полномочий, оговоренных Законом и настоящим Положением для Правления Агентства;

2) представляет для назначения Президентом Республики Казахстан кандидатуры на должность заместителей Председателя Агентства;

3) назначает и освобождает членов Правления Агентства от Агентства;

4) в установленном законодательством Республики Казахстан порядке назначает на должность и освобождает от должности руководителя Аппарата Агентства;

5) на основании утвержденной Президентом Республики Казахстан структуры Агентства утверждает перечень подразделений с их наименованиями и структуру подразделений Агентства;

6) назначает должностных лиц Агентства и увольняет их, поощряет отличившихся работников, налагает дисциплинарные взыскания;

7) назначает и освобождает члена Правления Национального Банка Республики Казахстан от Агентства;

8) представляет в пределах своей компетенции Агентство в республике и за границей;

9) на основе и (или) во исполнение законодательных актов Республики Казахстан, актов Президента Республики Казахстан, нормативных правовых актов Агентства, постановлений Правления Агентства издает приказы и распоряжения по вопросам деятельности Агентства, подписывает постановления Правления Агентства;

10) ведет заседания Правления Агентства;

11) распределяет обязанности между заместителями Председателя Агентства и руководителем Аппарата Агентства, устанавливает степень ответственности своих заместителей, руководителя Аппарата Агентства и руководителей подразделений Агентства за состояние дел на порученном участке работы;

11-1) утверждает стратегический план Агентства по согласованию с Президентом Республики Казахстан либо по его уполномочию Руководителем Администрации Президента Республики Казахстан;

12) на основании утвержденной Президентом Республики Казахстан общей штатной численности Агентства утверждает штатное расписание Агентства;

13) утверждает положения о подразделениях Агентства, за исключением положения о подразделении внутреннего аудита;

14) заслушивает отчеты о проделанной работе подразделений Агентства, за исключением отчетов подразделения внутреннего аудита;

15) заключает от имени Агентства договоры (соглашения, контракты);

16) выдает доверенности, устанавливает порядок подписания обязательств и выдачи доверенностей от имени Агентства;

17) рассматривает результаты внутреннего аудита подразделений Агентства;

18) утверждает акты по вопросам внутренней деятельности Агентства, в том числе связанной с использованием имущества, закрепленного за Агентством, трудовыми отношениями и отношениями, непосредственно связанными с трудовыми, и иными вопросами, не отнесенными к исключительной компетенции Правления Агентства;

18-1) утверждает порядок ведения бухгалтерского учета, типовой план счетов и формы финансовой отчетности Агентства по согласованию с Национальным Банком Республики Казахстан;

18-2) определяет порядок возмещения расходов на служебные командировки, в том числе и в иностранные государства по согласованию с Национальным Банком Республики Казахстан;

19) принимает меры по противодействию коррупции и несет установленную законом ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение этой обязанности;

20) обеспечивает соблюдение гендерного баланса при принятии на работу и продвижении работников Агентства.

Исполнение полномочий Председателя Агентства в период его отсутствия осуществляется лицом, его замещающим, в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан.

**Сноска. Пункт 18 с изменениями, внесенными Указами Президента РК от 12.08.2023 № 296; от 29.07.2024 № 606 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

19. Председатель Агентства определяет полномочия своих заместителей и руководителя Аппарата Агентства в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан.

20. Аппарат Агентства возглавляется руководителем Аппарата Агентства, назначаемым на должность и освобождаемым от должности в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан.

21. Высшим коллегиальным органом Агентства является Правление.

Полномочия Правления Агентства:

1) определяет приоритеты в области формирования и развития финансового рынка;

2) принимает нормативные правовые акты, регулирующие деятельность финансового рынка и финансовых организаций, а также иных лиц, в соответствии с Законом, иными законами Республики Казахстан и актами Президента Республики Казахстан, обязательные для исполнения финансовыми организациями, филиалами банков-нерезидентов Республики Казахстан, филиалами страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, филиалами страховых брокеров-нерезидентов Республики Казахстан, потребителями финансовых услуг, другими физическими и юридическими лицами на территории Республики Казахстан;

3) принимает решение о выдаче (отказе в выдаче) либо отзыве разрешения на:

открытие банков, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых брокеров-нерезидентов Республики Казахстан;

создание страховых (перестраховочных) организаций;

создание и приобретение банками и (или) банковскими холдингами дочерней организации;

создание или приобретение банками дочерней организации, приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка;

значительное участие банка и (или) банковского холдинга в капитале организаций;

создание или приобретение страховыми (перестраховочными) организациями и страховыми холдингами дочерней организации;

значительное участие страховой (перестраховочной) организации и (или) страхового холдинга в капитале организаций;

4) принимает решение о выдаче (отказе в выдаче) разрешения на:

добровольную реорганизацию (слияние, присоединение, разделение, выделение, преобразование, конвертация) банков (банковских холдингов) или добровольную ликвидацию банков, добровольное прекращение деятельности филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан;

добровольную реорганизацию (слияние, присоединение, разделение, выделение, преобразование) страховых (перестраховочных) организаций (страховых холдингов) или добровольную ликвидацию страховых (перестраховочных) организаций, добровольное прекращение деятельности филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан;

добровольную реорганизацию или добровольную ликвидацию добровольного накопительного пенсионного фонда;

добровольную реорганизацию или ликвидацию исламской специальной финансовой компании;

добровольную реорганизацию микрофинансовой организации в форме конвертации в банк;

5) принимает решение о выдаче (отказе в выдаче) и отзыве согласия на:

приобретение статуса крупного участника банка или банковского холдинга;

приобретение статуса крупного участника страховой (перестраховочной) организации или страхового холдинга;

приобретение статуса крупного участника управляющего инвестиционным портфелем;

б) принимает решение о приостановлении, возобновлении действия либо лишении лицензии на:

проведение банковских, а также иных установленных Законом Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" операций (за исключением решений о приостановлении, возобновлении действия либо лишении лицензий, выданных юридическим лицам, осуществляющим деятельность исключительно через обменные пункты на основании лицензии Национального Банка Республики Казахстан на обменные операции с наличной иностранной валютой, и юридическим лицам, исключительной деятельностью которых является инкассация банкнот, монет и ценностей, и (или) приложений к ним);

право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности и деятельности страхового брокера, актуарной деятельности на страховом рынке;

осуществление деятельности добровольных накопительных пенсионных фондов по управлению инвестиционным портфелем с правом привлечения добровольных пенсионных взносов;

осуществление деятельности на рынке ценных бумаг;

7) утверждает совместно с Национальным Банком Республики Казахстан программы, направленные на защиту интересов потребителей финансовых услуг;

8) принимает решения об участии Агентства в международных и иных организациях;

9) принимает решение о создании консультативно-совещательных органов уполномоченного органа;

10) принимает решение об отнесении банка, филиала банка-нерезидента Республики Казахстан к категории неплатежеспособных банков, филиала банка-нерезидента Республики Казахстан к категории неплатежеспособных филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан;

11) принимает решение об исключении банка, филиала банка-нерезидента Республики Казахстан из категории неплатежеспособных банков, филиала банка-нерезидента Республики Казахстан из категории неплатежеспособных филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан;

12) принимает решение об отнесении банка, филиала банка-нерезидента Республики Казахстан к категории банков, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан с неустойчивым финансовым положением, создающим угрозу интересам его депозиторов и кредиторов и (или) угрозу стабильности финансовой системы;



13) принимает решение об исключении банка, филиала банка-нерезидента Республики Казахстан из категории банков, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан с неустойчивым финансовым положением, создающим угрозу интересам его депозиторов и кредиторов и (или) угрозу стабильности финансовой системы;

14) принимает решение о проведении консервации банковского холдинга;

15) принимает решение о введении режима консервации банка, введении моратория на удовлетворение требований депозиторов и кредиторов банка, применении мер по урегулированию неплатежеспособного банка, филиала банка-нерезидента Республики Казахстан;

16) принимает решение о введении особого режима регулирования;

17) Исключен Указом Президента РК от 09.08.2022 № 972 (вводится в действие с 12.09.2022).

18) принимает решение по вопросу об:

учреждении доверительного управления акциями банка, принадлежащими крупному участнику банка, банковскому холдингу либо лицу, обладающему признаками крупного участника банка, банковского холдинга;

учреждении доверительного управления акциями страховой (перестраховочной) организации, принадлежащими крупному участнику страховой (перестраховочной) организации, страховому холдингу либо лицу, обладающему признаками крупного участника страховой (перестраховочной) организации, страхового холдинга;

учреждении доверительного управления акциями управляющего инвестиционным портфелем, принадлежащими крупному участнику либо лицу, обладающему признаками крупного участника управляющего инвестиционным портфелем;

19) принимает решение о создании и прекращении деятельности стабилизационного банка;

20) в целях защиты интересов кредиторов банков и обеспечения устойчивости банковской системы Республики Казахстан в случае, если примененные меры не привели к улучшению финансового состояния банка:

предлагает Правительству Республики Казахстан рассмотреть возможность приобретения Правительством Республики Казахстан либо национальным управляющим холдингом объявленных акций банка в размере, необходимом для улучшения его финансового состояния и выполнения банком пруденциальных нормативов и (или) других обязательных к соблюдению норм и лимитов, в порядке, предусмотренном законодательными актами Республики Казахстан;

при наличии у банка отрицательного размера капитала принимает решение об осуществлении принудительного выкупа акций банка с условием их обязательной последующей незамедлительной реализации по цене приобретения новому инвестору, гарантирующему необходимое улучшение финансового положения банка;

- 21) принимает решение о признании активов финансового рынка ценными бумагами;
- 21-1) утверждает положение об экспертном комитете по рассмотрению вопросов признания действий как совершенных в целях манипулирования на рынке ценных бумаг;
- 22) принимает решения о выдаче разрешения на право осуществления деятельности кредитного бюро и акта о соответствии кредитного бюро требованиям, предъявляемым к кредитному бюро по защите и обеспечению сохранности базы данных кредитных историй, используемых информационных систем и помещениям;
- 23) принимает решения о приостановлении, возобновлении действия разрешения на право осуществления деятельности кредитного бюро и акта о соответствии кредитного бюро требованиям, предъявляемым к кредитному бюро по защите и обеспечению сохранности базы данных кредитных историй, используемых информационных систем и помещениям;
- 24) в случаях, установленных законами Республики Казахстан, принимает решение о завершении процедуры добровольного или принудительного прекращения деятельности филиала банка-нерезидента Республики Казахстан;
- 25) разрабатывает и утверждает правила приобретения Агентством услуг, связанных с обеспечением стабильности финансовой системы;
- 26) утверждает регламент Агентства;
- 27) утверждает регламент Правления;
- 27-1) утверждает положение о подразделении внутреннего аудита;
- 28) утверждает систему оплаты труда работников Агентства по согласованию с Президентом Республики Казахстан, а также условия оплаты труда и социально-бытового обеспечения работников Агентства;
- 29) утверждает размеры должностных окладов Председателя Агентства и его заместителей, установленные по согласованию с Президентом Республики Казахстан;
- 30) утверждает правила назначения на должность и прекращения трудового договора со служащими Агентства;
- 31) рассматривает, одобряет и представляет на утверждение Президенту Республики Казахстан структуру, общую штатную численность уполномоченного органа и Положение об уполномоченном органе, а также изменения и дополнения в них;
- 32) рассматривает, принимает и представляет на утверждение Президента Республики Казахстан годовой отчет о работе уполномоченного органа;
- 32-1) утверждает стандарты внутреннего аудита Агентства;
- 32-2) утверждает среднесрочный план аудиторских проверок и годовой отчет подразделения внутреннего аудита;

33) осуществляет иные отнесенные к компетенции Правления Агентства функции, предусмотренные Законом, иными законами Республики Казахстан и актами Президента Республики Казахстан.

Правление Агентства вправе рассмотреть и принять решение по любому вопросу, входящему в компетенцию Агентства, определенному Законом, иными законами Республики Казахстан и настоящим Положением.

**Сноска. Пункт 21 с изменениями, внесенными Указами Президента РК от 09.08.2022 № 972 (вводится в действие с 12.09.2022); от 29.07.2024 № 606 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

#### **Глава 4. Имущество Агентства**

22. Агентство может иметь на праве оперативного управления обособленное имущество в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.

Имущество Агентства формируется за счет имущества, переданного ему собственником, а также имущества (включая денежные доходы), приобретенного в результате собственной деятельности и иных источников, не запрещенных законодательством Республики Казахстан.

23. Имущество, закрепленное за Агентством, относится к республиканской собственности.

24. Агентство самостоятельно осуществляет от имени Республики Казахстан права владения, пользования и распоряжения закрепленным за ним имуществом, находящимся на его балансе, в порядке, определяемом правовыми актами Агентства.

**Сноска. Пункт 24 - в редакции Указа Президента РК от 29.07.2024 № 606 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

#### **Глава 5. Реорганизация и упразднение Агентства**

25. Реорганизация и упразднение Агентства осуществляются в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

УТВЕРЖДЕНА  
Указом Президента  
Республики Казахстан  
от 11 ноября 2019 года  
№ 203

#### **СТРУКТУРА**

**Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка**

**Сноска. Структура – в редакции Указа Президента РК от 12.08.2023 № 296.**

1. Департаменты.

2. Управления.

ПРИЛОЖЕНИЕ  
к Указу Президента Республики  
Казахстан от 11 ноября 2019  
года № 203

**ИЗМЕНЕНИЯ И ДОПОЛНЕНИЯ,  
которые вносятся в некоторые указы Президента Республики Казахстан**

**1. Утратил силу Указом Президента РК от 31.07.2023 № 290.**

2. В Указе Президента Республики Казахстан от 31 декабря 2003 года № 1271 "Об утверждении Положения и структуры Национального Банка Республики Казахстан" (САПП Республики Казахстан, 2004 г., № 50, ст. 640):

пункт 2 изложить в следующей редакции:

"2. Утвердить общую штатную численность Национального Банка Республики Казахстан, включающую центральный аппарат, его филиалы и представительства, в количестве 2078 единиц.";

в Положении о Национальном Банке Республики Казахстан, утвержденном вышеназванным Указом:

пункт 1 изложить в следующей редакции:

"1. Национальный Банк Республики Казахстан (далее – Национальный Банк Казахстана) является государственным органом, непосредственно подчиненным и подотчетным Президенту Республики Казахстан, обеспечивающим разработку и проведение денежно-кредитной политики государства, функционирование платежных систем, содействующим обеспечению стабильности финансовой системы, осуществляющим валютное регулирование и валютный контроль, статистическую деятельность, а также в пределах своей компетенции государственное регулирование, контроль и надзор за финансовым рынком, финансовыми организациями и иными лицами и в области финансового законодательства Республики Казахстан.";

часть вторую пункта 13 изложить в следующей редакции:

"Национальный Банк Казахстана не взимает платы за банковские и иные услуги, оказываемые Правительству Республики Казахстан и центральному уполномоченному органу по исполнению бюджета, за исключением услуг по управлению Национальным фондом Республики Казахстан, активами иных фондов и организаций.";

пункты 15, 16 и 17 изложить в следующей редакции:

"15. Задачи:

- 1) разработка и проведение денежно-кредитной политики государства;
- 2) обеспечение функционирования платежных систем;
- 3) осуществление валютного регулирования и валютного контроля;
- 4) содействие обеспечению стабильности финансовой системы;

5) осуществление статистической деятельности в области денежно-кредитной статистики, статистики финансового рынка и статистики внешнего сектора;

6) иные задачи в соответствии с законами Республики Казахстан и актами Президента Республики Казахстан.

#### 16. Функции:

Национальный Банк Казахстана:

1) разрабатывает и проводит государственную денежно-кредитную политику Республики Казахстан;

2) эмитирует государственные эмиссионные ценные бумаги;

3) является единственным эмитентом банкнот и монет национальной валюты Республики Казахстан и организует наличное денежное обращение на территории Республики Казахстан;

4) участвует в обеспечении перевозки, хранения и инкассации банкнот, монет и ценностей, создает резервные государственные фонды банкнот, монет и ценностей;

5) осуществляет контроль и надзор за соблюдением требований к устройству помещений юридическими лицами, осуществляющими деятельность исключительно через обменные пункты на основании лицензии Национального Банка Казахстана на обменные операции с наличной иностранной валютой, и юридическими лицами, исключительной деятельностью которых является инкассация банкнот, монет и ценностей;

6) регулирует и осуществляет надзор (оверсайт) за межбанковской системой переводов денег, системой межбанковского клиринга и другими платежными системами, обеспечивающими проведение переводов денег между пользователями в казахстанских тенге;

7) в целях упорядочения платежей и переводов денег устанавливает по согласованию с Правительством Республики Казахстан очередность платежей по банковским счетам, осуществляемых банками, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, и субъектами предпринимательской деятельности, если иное не предусмотрено законами Республики Казахстан;

8) осуществляет валютное регулирование и валютный контроль в Республике Казахстан;

9) обеспечивает управление активами в иностранной валюте и драгоценных металлах;

10) реализует приоритетное право государства на приобретение аффинированного золота для пополнения активов в драгоценных металлах;

11) осуществляет в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, контрольные испытания проб (образцов) драгоценных металлов и сырьевых товаров, содержащих драгоценные металлы;

12) осуществляет хранение и испытание драгоценных металлов, за исключением изделий из них, и проб (образцов) сырьевых товаров, содержащих драгоценные металлы, собственниками которых являются финансовые организации, иные лица, имеющие право на осуществление экспортно-импортных операций с драгоценными металлами и сырьевыми товарами, содержащими драгоценные металлы;

13) в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, осуществляет транспортировку, прием, учет, хранение драгоценных металлов, драгоценных камней и изделий из них, обращенных (поступивших) в собственность государства по отдельным основаниям;

14) самостоятельно и (или) совместно с иными государственными органами Республики Казахстан в рамках их компетенции осуществляет регулирование системных рисков;

15) осуществляет взаимодействие с уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций по вопросам стабильности финансовой системы Республики Казахстан, предоставления Национальным Банком Казахстана банкам второго уровня займов, в том числе займа последней инстанции, а также осуществляет обмен информацией с уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций, в том числе путем взаимного доступа к информационным системам;

16) осуществляет функции рабочего органа Совета по финансовой стабильности Республики Казахстан, формирует в пределах своей компетенции предложения по вопросам, относящимся к функциям Совета по финансовой стабильности Республики Казахстан;

17) в целях содействия обеспечению стабильности финансовой системы:

проводит регулярный мониторинг макроэкономических и макрофинансовых факторов, влияющих на стабильность финансовой системы;

формирует макропруденциальную политику;

предоставляет займы последней инстанции в порядке и на условиях, предусмотренных Законом Республики Казахстан "О Национальном Банке Республики Казахстан" (далее – Закон о Национальном Банке) и совместным нормативным правовым актом Национального Банка Казахстана и уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций;

проводит операции с производными финансовыми инструментами с банками второго уровня в порядке, на условиях и в сроки, установленные Правлением Национального Банка Казахстана;

18) предоставляет займы в порядке и на условиях, предусмотренных Законом о Национальном Банке и правовыми актами Национального Банка Казахстана;

19) участвует в регулировании внешнего долга финансовых организаций;

20) разрабатывает статистическую методологию и определяет перечень, формы, сроки и порядок представления первичных статистических данных по наличному денежному обращению, денежно-кредитной статистике и статистике финансового рынка, платежному балансу, внешнему долгу, международной инвестиционной позиции, обеспечению финансовой стабильности;

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

22) формирует и распространяет статистическую информацию по обзору финансового рынка, денежно-кредитной статистике и статистике финансового рынка, платежному балансу, международной инвестиционной позиции и внешнему долгу, участвует в разработке прогнозных оценок платежного баланса;

23) осуществляет сбор и обработку административных данных по вопросам валютного регулирования, денежно-кредитной статистики и статистики финансового рынка, наличного денежного обращения, платежей и платежных систем, финансовой стабильности, регулирования, контроля и надзора финансовых организаций и их аффилированных лиц, организации, гарантирующей осуществление страховых выплат, кредитных бюро, организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность, и коллекторских агентств;

24) осуществляет в пределах компетенции регулирование финансового рынка и финансовых организаций и иных лиц, а также контроль и надзор за финансовым рынком и финансовыми организациями и в области финансового законодательства Республики Казахстан в соответствии с Законом о Национальном Банке, Законом Республики Казахстан "О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций" и иными законами Республики Казахстан;

25) выдает (отказывает в выдаче), переоформляет, приостанавливает, лишает лицензии:

на обменные операции с наличной иностранной валютой – юридическим лицам, осуществляющим свою деятельность исключительно через обменные пункты;

на инкассацию банкнот, монет и ценностей – юридическим лицам, исключительной деятельностью которых является инкассация банкнот, монет и ценностей;

26) определяет политику и методы бухгалтерского учета для Национального Банка Казахстана с учетом международных стандартов финансовой отчетности;

27) осуществляет контроль и надзор за соблюдением юридическими лицами, осуществляющими деятельность исключительно через обменные пункты на основании лицензии Национального Банка Казахстана на обменные операции с наличной иностранной валютой, требований законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, правил автоматизации ведения

бухгалтерского учета, а также требований законодательства Республики Казахстан о валютном регулировании и валютном контроле;

28) осуществляет контроль за соблюдением юридическими лицами, осуществляющими деятельность исключительно через обменные пункты на основании лицензии Национального Банка Казахстана на обменные операции с наличной иностранной валютой, юридическими лицами, исключительной деятельностью которых является инкассация банкнот, монет и ценностей, и платежными организациями требований законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в части фиксирования, хранения и предоставления информации об операциях с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащих финансовому мониторингу, надлежащей проверки клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников, приостановления и отказа от проведения операций, подлежащих финансовому мониторингу, защиты документов, полученных в процессе своей деятельности, а также за организацией и реализацией внутреннего контроля в соответствии с законодательством Республики Казахстан;

29) в пределах компетенции участвует в проверках деятельности проверяемых субъектов, проводимых уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций;

30) применяет по вопросам, входящим в его компетенцию, ограниченные меры воздействия к резидентам и нерезидентам, осуществляющим валютные операции и не являющимся финансовыми организациями, операторам платежных систем, операционным центрам платежных систем, а также поставщикам платежных услуг, не являющимся банками и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, меры надзорного реагирования к юридическим лицам, осуществляющим деятельность исключительно через обменные пункты на основании лицензии Национального Банка Казахстана на обменные операции с наличной иностранной валютой, и юридическим лицам, исключительной деятельностью которых является инкассация банкнот, монет и ценностей, а также санкции и иные меры, предусмотренные законами Республики Казахстан;

31) вводит особый режим регулирования в отношении платежных организаций и (или) иных юридических лиц, не являющихся финансовыми организациями, в целях осуществления деятельности, связанной с платежными услугами, и регулирует их деятельность в пределах компетенции;

32) участвует в обслуживании государственного долга Правительства Республики Казахстан по согласованию с ним и обслуживает государственный долг Национального Банка Казахстана;



33) устанавливает и публикует официальный курс национальной валюты Республики Казахстан к иностранным валютам согласно перечню и порядку, определяемым Правлением Национального Банка Казахстана;

34) осуществляет мониторинг договоров по негосударственным внешним займам;

35) осуществляет мониторинг источников спроса и предложения, а также направлений использования иностранной валюты на внутреннем валютном рынке;

36) осуществляет без получения соответствующих лицензий банковскую деятельность, профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг и иную деятельность, определенную законами Республики Казахстан;

37) осуществляет банковское обслуживание клиентов Национального Банка Казахстана;

38) осуществляет доверительное управление Национальным фондом Республики Казахстан на основании договора о доверительном управлении, который заключается между Национальным Банком Казахстана и Правительством Республики Казахстан и публикуется в официальных печатных изданиях;

39) осуществляет доверительное управление активами на основании договоров о доверительном управлении, заключаемых Национальным Банком Казахстана с Правительством Республики Казахстан или юридическими лицами. Договоры о доверительном управлении, заключаемые между Национальным Банком Казахстана и Правительством Республики Казахстан, публикуются в официальных печатных изданиях;

40) осуществляет доверительное управление пенсионными активами единого накопительного пенсионного фонда на основании договора о доверительном управлении, заключаемого между Национальным Банком Казахстана и единым накопительным пенсионным фондом;

41) осуществляет функции кастодиана в отношении пенсионных активов единого накопительного пенсионного фонда;

42) представляет по запросу уполномоченного органа по финансовому мониторингу сведения из собственных информационных систем в соответствии с законодательством Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

43) участвует в подготовке и переподготовке кадров для государственных органов и финансовых организаций;

44) осуществляет приобретение товаров, работ, услуг в порядке, определяемом нормативными правовыми актами Национального Банка Казахстана;

45) присваивает, аннулирует и определяет использование банковских идентификационных кодов, присваивает и аннулирует коды банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, и коды филиалов банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, устанавливает

их структуру, а также формирует и ведет Справочник банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций;

46) создает консультативно-совещательные органы Национального Банка Казахстана;

47) в целях обеспечения полноты информации, содержащейся в базе данных кредитных историй, предоставляет информацию о субъектах кредитной истории кредитному бюро с государственным участием;

48) определяет порядок отчуждения и передачи в пользование имущества, закрепленного за Национальным Банком Казахстана;

49) определяет порядок разработки, утверждения планов развития контролируемых государством акционерных обществ, товариществ с ограниченной ответственностью, акционером (участником, доверительным управляющим) которых является Национальный Банк Казахстана, и созданных им государственных предприятий, мониторинга и оценки их реализации, а также отчетов по их исполнению;

50) определяет размеры и порядок компенсационных выплат при служебных командировках, в том числе в целях обучения, повышения квалификации или переподготовки работника в соответствии с законодательством Республики Казахстан, производимых государственными учреждениями, содержащимися за счет средств бюджета (сметы расходов) Национального Банка Казахстана;

51) осуществляет информационно-разъяснительную работу по основным направлениям деятельности Национального Банка Казахстана;

52) проводит по вопросам, входящим в его компетенцию, мероприятия по повышению качества финансовых услуг;

53) обеспечивает наличие и актуальность системы управления финансовыми и операционными рисками Национального Банка Казахстана;

54) в пределах компетенции сотрудничает с центральными банками, контрольными и надзорными органами других государств, международными и иными организациями и вправе обмениваться с соблюдением конфиденциальности информацией, составляющей коммерческую тайну на рынке ценных бумаг, банковскую тайну, тайну страхования или иную охраняемую законом тайну, необходимой для осуществления контрольных и надзорных функций, на основании и в соответствии с международным договором Республики Казахстан, договором, предусматривающим обмен конфиденциальной информацией.

Под иными организациями, указанными в части первой настоящего подпункта, понимаются объединения центральных банков, контрольных и надзорных органов других государств, созданные с целью выработки единых стандартов регулирования деятельности банковского сектора, рынка ценных бумаг и страхового рынка;

55) осуществляет иные функции, предусмотренные Законом о Национальном Банке, другими законами Республики Казахстан и актами Президента Республики Казахстан.

## 17. Права и обязанности Национального Банка Казахстана:

Национальный Банк Казахстана при реализации возложенных на него задач и осуществлении своих функций имеет право в установленном законодательством Республики Казахстан порядке:

1) разрабатывать и принимать в пределах своей компетенции нормативные правовые акты, обязательные для исполнения финансовыми организациями, другими физическими и юридическими лицами на территории Республики Казахстан;

2) запрашивать и получать безвозмездно от любых физических и юридических лиц, а также государственных органов необходимую информацию, в том числе сведения, составляющие служебную, коммерческую, банковскую и иную охраняемую законом тайну;

3) проводить проверки и иные формы контроля и надзора в пределах полномочий, установленных законодательством Республики Казахстан;

4) принимать нормативные и ненормативные правовые акты, регулирующие внутреннюю деятельность Национального Банка Казахстана, а также отношения, связанные с осуществлением деятельности юридических лиц, в отношении которых он является учредителем (уполномоченным органом) либо акционером;

5) осуществлять иные права, предусмотренные Законом о Национальном Банке, другими законами Республики Казахстан и актами Президента Республики Казахстан.

Обязанности Национального Банка Казахстана:

1) обеспечение разработки и проведение денежно-кредитной политики государства;

2) содействие обеспечению стабильности финансовой системы;

3) осуществление статистической деятельности в области денежно-кредитной статистики, статистики финансового рынка и статистики внешнего сектора;

4) осуществление внутреннего аудита и проверки деятельности подразделений центрального аппарата, филиалов, представительств и организаций Национального Банка Казахстана, а также акционерных обществ, единственным акционером которых является Национальный Банк Казахстана;

5) иные обязанности, предусмотренные Законом о Национальном Банке, другими законами Республики Казахстан и актами Президента Республики Казахстан.";

подпункт 17) пункта 21 исключить;

пункт 23 изложить в следующей редакции:

"23. Органами Национального Банка Казахстана являются Правление и Совет директоров (Директорат).

Высшим органом Национального Банка Казахстана является Правление.

Правление Национального Банка Казахстана помимо функций, предусмотренных статьей 15 Закона о Национальном Банке:

1) дает согласие на увеличение уставного капитала акционерных обществ и увеличение либо уменьшение уставного капитала товариществ с ограниченной

ответственностью Национального Банка Казахстана, а также на приобретение либо отчуждение акций акционерных обществ, долей участия в уставном капитале товариществ с ограниченной ответственностью;

2) определяет условия реструктуризации задолженности банков и других организаций перед Национальным Банком Казахстана по займам, предоставленным Национальным Банком Казахстана;

3) рассматривает и принимает решения по вопросам удовлетворения требований Национального Банка Казахстана по займам последней инстанции во внесудебном порядке;

4) на основании утвержденной Президентом Республики Казахстан структуры Национального Банка Казахстана утверждает перечень подразделений центрального аппарата, филиалов и представительств Национального Банка Казахстана с их наименованиями, а также общую штатную численность организаций Национального Банка Казахстана;

5) устанавливает размер нераспределенного чистого дохода, направляемого на формирование уставного и (или) резервного капиталов;

6) ежегодно утверждает величину комиссионного вознаграждения единого накопительного пенсионного фонда;

7) принимает решения по вопросам, отнесенным законодательством Республики Казахстан и уставом единого накопительного пенсионного фонда к компетенции общего собрания акционеров (единственного акционера) единого накопительного пенсионного фонда;

8) принимает решение о принятии в доверительное управление активов на основании договоров о доверительном управлении, заключаемых Национальным Банком Казахстана с юридическими лицами;

9) утверждает правила по обеспечению пропускного и внутриобъектового режимов в зданиях Национального Банка Казахстана и его территориальных филиалах;

10) осуществляет иные отнесенные к компетенции Правления Национального Банка Казахстана функции, предусмотренные Законом о Национальном Банке, иными законами Республики Казахстан и актами Президента Республики Казахстан.

Правление Национального Банка Казахстана вправе рассмотреть и принять решение по любому вопросу, входящему в компетенцию Национального Банка Казахстана, определенному Законом о Национальном Банке, иными законами Республики Казахстан и Положением.

Заседания Правления Национального Банка Казахстана проводятся по мере необходимости в соответствии с планом работы, утвержденным Председателем Национального Банка Казахстана. Заседания Правления ведет Председатель Национального Банка Казахстана, а в случае его отсутствия – лицо, его замещающее.

Порядок работы Правления Национального Банка Казахстана определяется его регламентом.";

в части пятой пункта 24:

подпункт 7) исключить;

в подпункте 12):

абзац шестой исключить;

в абзац двенадцатый внесено изменение на казахском языке, текст на русском языке не меняется;

дополнить абзацем тринадцатым следующего содержания:

"размеры дисконта к стоимости активов, предоставляемых в залог в целях обеспечения исполнения обязательств по займу последней инстанции;"

подпункт 13) исключить.

3. В Указе Президента Республики Казахстан от 11 марта 2008 года № 552 "Об утверждении Положения об Администрации Президента Республики Казахстан" (САПП Республики Казахстан, 2008 г., № 12-13, ст. 116):

в Перечне государственных органов, непосредственно подчиненных и подотчетных Президенту Республики Казахстан, утвержденном вышеназванным Указом:

после строки "Национальный Банк Республики Казахстан" дополнить строкой следующего содержания:

"Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка".

4. В Указе Президента Республики Казахстан от 19 марта 2010 года № 954 "О Системе ежегодной оценки эффективности деятельности центральных государственных и местных исполнительных органов областей, города республиканского значения, столицы" (САПП Республики Казахстан, 2010 г., № 24, ст. 173):

в приложении к вышеназванному Указу:

в Перечне центральных государственных органов, в отношении которых проводится оценка эффективности их деятельности:

после строки "Национальный Банк Республики Казахстан, за исключением блока "Организационное развитие государственных органов" дополнить строкой следующего содержания:

"Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка, за исключением блока "Организационное развитие государственных органов".

5. В Указе Президента Республики Казахстан от 29 декабря 2015 года № 151 "О некоторых вопросах поступления граждан на административную государственную службу корпуса "А" (САПП Республики Казахстан, 2015 г., № 70-71, ст. 521):

в Специальных квалификационных требованиях к административным государственным должностям корпуса "А", утвержденных вышеназванным Указом:

подпункт 3) пункта 15 изложить в следующей редакции:

"3) либо не менее пяти лет стажа работы, в том числе не менее четырех лет стажа работы на должностях не ниже руководителей департаментов в национальных управляющих холдингах, национальных холдингах, национальных компаниях, национальных институтах развития, Национальном Банке Республики Казахстан, Агентстве Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка, либо на должностях не ниже руководителей республиканских организаций со среднегодовой штатной численностью не менее пятидесяти человек или юридических лиц, являющихся субъектами крупного предпринимательства\*\*."

6. В Указе Президента Республики Казахстан от 16 августа 2017 года № 532 "Об утверждении Правил принесения присяги государственными служащими и депутатами Парламента Республики Казахстан" (САПП Республики Казахстан, 2017 г., № 34-35, ст. 248):

в Правилах принесения присяги государственными служащими и депутатами Парламента Республики Казахстан, утвержденных вышеназванным Указом:

пункт 3 изложить в следующей редакции:

"3. Если иное не будет установлено Президентом Республики Казахстан, политический государственный служащий приводится к присяге при представлении его коллективу соответствующего государственного органа должностным лицом, его представляющим, за исключением случаев, предусмотренных настоящим пунктом.

Президент Республики Казахстан непосредственно принимает присягу Премьер-Министра Республики Казахстан, Государственного секретаря Республики Казахстан, Руководителя Администрации Президента Республики Казахстан, председателей Конституционного Совета Республики Казахстан, Национального Банка Республики Казахстан, Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка, Центральной избирательной комиссии Республики Казахстан, Генерального Прокурора Республики Казахстан, председателей Комитета национальной безопасности Республики Казахстан, Счетного комитета по контролю за исполнением республиканского бюджета Республики Казахстан, министров иностранных дел Республики Казахстан, обороны Республики Казахстан, внутренних дел Республики Казахстан.

Депутаты Сената и Мажилиса Парламента Республики Казахстан приносят присягу на заседаниях соответствующих Палат Парламента Республики Казахстан.

По усмотрению Президента Республики Казахстан иные члены Правительства Республики Казахстан и руководители иных государственных органов, непосредственно подчиненных и подотчетных Президенту Республики Казахстан, а также депутаты Парламента могут приводиться к присяге непосредственно Президентом Республики Казахстан в порядке, им определяемом.

Должностные лица, назначаемые маслихатом или по его согласию, приводятся к присяге на заседании соответствующего маслихата."

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