

О внесении изменения в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 февраля 2012 года № 67 "Об утверждении Правил выдачи, отзыва согласия на приобретение статуса крупного участника банка, банковского холдинга, крупного участника страховой (перестраховочной) организации, страхового холдинга, крупного участника управляющего инвестиционным портфелем и требования к документам, представляемым для получения указанного согласия" и признании утратившими силу структурных элементов некоторых нормативных правовых актов Национального Банка Республики Казахстан

Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 30 марта 2020 года № 35. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 31 марта 2020 года № 20237

В целях реализации Закона Республики Казахстан от 25 ноября 2019 года "О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам оказания государственных услуг" Правление Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 февраля 2012 года № 67 "Об утверждении Правил выдачи, отзыва согласия на приобретение статуса крупного участника банка, банковского холдинга, крупного участника страховой (перестраховочной) организации, страхового холдинга, крупного участника управляющего инвестиционным портфелем и требования к документам, представляемым для получения указанного согласия" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 7552, опубликовано 19 июня 2012 года в газете "Казахстанская правда" № 191-192 (27010-27011) следующее изменение:

Правила выдачи, отзыва согласия на приобретение статуса крупного участника банка, банковского холдинга, крупного участника страховой (перестраховочной) организации, страхового холдинга, крупного участника управляющего инвестиционным портфелем и требования к документам, представляемым для получения указанного согласия, утвержденные указанным постановлением, изложить в редакции согласно приложению к настоящему постановлению.

2. Признать утратившими силу:

1) подпункты 9), 10) и 11) пункта 1 постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан от 30 апреля 2015 года № 71 "Об утверждении стандартов государственных услуг Национального Банка Республики Казахстан" (

зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 11534, опубликовано 15 июля 2015 года в информационно-правовой системе "Әділет");

2) подпункты 5), 6) и 7) пункта 1 постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 июля 2017 года № 149 "Об утверждении регламентов государственных услуг Национального Банка Республики Казахстан" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 15685, опубликовано 27 сентября 2017 года в Эталонном контрольном банке нормативных правовых актов Республики Казахстан).

3. Департаменту банковского регулирования в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:

1) совместно с Юридическим департаментом государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

2) размещение настоящего постановления на официальном интернет-ресурсе Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка после его официального опубликования;

3) в течение десяти рабочих дней после государственной регистрации настоящего постановления представление в Юридический департамент сведений об исполнении мероприятий, предусмотренных подпунктом 2) настоящего пункта и пунктом 4 настоящего постановления.

4. Управлению международных отношений и внешних коммуникаций обеспечить в течение десяти календарных дней после государственной регистрации настоящего постановления направление его копии на официальное опубликование в периодические печатные издания.

5. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на курирующего заместителя Председателя Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка.

6. Настоящее постановление вводится в действие по истечении двадцати одного календарного дня после дня его первого официального опубликования.

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

М. Абылкасымова

Министерство
экономики

Республики

" С О Г Л А С О В А Н О "
национальной
Казахстан

_____ 2020 года

Министерство
и цифрового
аэрокосмической

" С О Г Л А С О В А Н О "
развития, инноваций
промышленности

_____ 2020 года

Приложение
к постановлению
от 30 марта 2020 года № 35
Утверждены
постановлением Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от "24" февраля 2012 года № 67

Правила выдачи, отзыва согласия на приобретение статуса крупного участника банка, банковского холдинга, крупного участника страховой (перестраховочной) организации, страхового холдинга, крупного участника управляющего инвестиционным портфелем и требования к документам, представляемым для получения указанного согласия

Глава 1. Общие положения

1. Настоящие Правила выдачи, отзыва согласия на приобретение статуса крупного участника банка, банковского холдинга, крупного участника страховой (перестраховочной) организации, страхового холдинга, крупного участника управляющего инвестиционным портфелем и требования к документам, представляемым для получения указанного согласия (далее - Правила), разработаны в соответствии с законами Республики Казахстан от 31 августа 1995 года "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" (далее - Закон о банках), от 18 декабря 2000 года "О страховой деятельности" (далее - Закон о страховой деятельности), от 2 июля 2003 года "О рынке ценных бумаг" (далее - Закон о рынке ценных бумаг), от 4 июля 2003 года "О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций", от 15 апреля 2013 года "О государственных услугах" (далее - Закон о государственных услугах), от 16 мая 2014 года "О разрешениях и уведомлениях" (далее - Закон о разрешениях и уведомлениях) и устанавливают порядок выдачи физическим или юридическим лицам (далее - заявитель, услугополучатель), отзыва уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - уполномоченный орган, услугодатель) согласия на приобретение статуса крупного участника банка, банковского холдинга, крупного участника страховой (перестраховочной) организации, страхового холдинга, крупного участника управляющего инвестиционным портфелем (далее - крупный участник финансовой организации, банковский или страховой холдинг) и требования к документам, представляемым для получения указанного согласия.

2. В Правилах используются понятия, применяемые в значениях, указанных в Законе о банках, Законе о страховой деятельности, Законе о рынке ценных бумаг, Законе о государственных услугах, Законе о разрешениях и уведомлениях, Законе Республики Казахстан от 7 января 2003 года "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" и в Законе Республики Казахстан от 24 ноября 2015 года "Об информатизации".

Глава 2. Порядок выдачи согласия на приобретение статуса крупного участника финансовой организации, банковского или страхового холдинга

3. Заявление на приобретение статуса крупного участника финансовой организации, банковского или страхового холдинга в произвольной форме с приложением требуемых документов представляется в электронном виде посредством веб-портала "электронного правительства" www.egov.kz, www.elicense.kz (далее – портал).

Перечень документов, необходимых для оказания государственной услуги, оснований для отказа в оказании государственной услуги, основных требований к оказанию государственной услуги, включающий характеристики процесса, форму, содержание и результат оказания, а также иные сведения с учетом особенностей предоставления государственной услуги и срок оказания государственной услуги приведены в стандарте государственной услуги "Выдача согласия на приобретение статуса крупного участника банка и (или) страховой (перестраховочной) организации, и (или) управляющего инвестиционным портфелем, и (или) банковского и (или) страхового холдинга" согласно приложению 1 к Правилам (далее – Стандарт).

При направлении заявителем заявления через портал в "личном кабинете" автоматически отображается статус о принятии запроса на оказание государственной услуги с указанием даты и времени получения результата.

4. Работник услугодателя, уполномоченный на прием и регистрацию корреспонденции, в день поступления заявления осуществляет его прием, регистрацию и направление на исполнение в подразделение, ответственное за оказание государственной услуги (далее – ответственное подразделение). При поступлении заявления услугополучателя после окончания рабочего времени, в выходные и праздничные дни согласно трудовому законодательству Республики Казахстан прием заявлений осуществляется следующим рабочим днем.

5. Работник ответственного подразделения проверяет полноту представленных документов.

В случае установления факта неполноты представленных документов ответственное подразделение готовит и направляет мотивированный отказ в дальнейшем рассмотрении заявления путем его направления посредством портала в личный кабинет услугополучателя:

в течение 10 (десяти) рабочих дней с момента получения документов услугополучателя на приобретение статуса крупного участника банка, страховой (перестраховочной) организации, банковского или страхового холдинга;

в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента получения документов услугополучателя на приобретение статуса крупного участника управляющего инвестиционным портфелем.

Уполномоченный орган получает из соответствующих государственных информационных систем через шлюз "электронного правительства" сведения, указанные в документах:

удостоверяющих личность физического лица - резидента Республики Казахстан;

подтверждающих отсутствие у физического лица - резидента Республики Казахстан неснятой или непогашенной судимости;

о государственной регистрации (перерегистрации) юридического лица - резидента Республики Казахстан.

6. После установления факта полноты представленных документов ответственное подразделение в течение 36 (тридцати шести) рабочих дней рассматривает документы на предмет их соответствия требованиям законодательства Республики Казахстан, готовит и направляет на рассмотрение Правления услугодателя проект постановления Правления услугодателя о выдаче (об отказе в выдаче) согласия на приобретение статуса крупного участника финансовой организации, банковского или страхового холдинга. Правление услугодателя принимает решение о выдаче (об отказе в выдаче) согласия на приобретение статуса крупного участника финансовой организации, банковского или страхового холдинга.

7. Работник ответственного подразделения в течение 3 (трех) рабочих дней после получения ответственным подразделением постановления Правления услугодателя (в пределах срока оказания государственной услуги), направляет в "личный кабинет" услугополучателя через портал уведомление о выдаче согласия на приобретение статуса крупного участника финансовой организации, банковского или страхового холдинга либо мотивированный ответ об отказе в предоставлении государственной услуги в форме электронного документа, подписанного электронной цифровой подписью уполномоченного лица услугодателя с приложением электронных копий постановления Правления.

8. Информация о стадии оказания государственной услуги обновляется в автоматическом режиме в информационной системе мониторинга оказания государственных услуг.

9. Доли прямого или косвенного владения акциями банка, страховой (перестраховочной) организации, управляющего инвестиционным портфелем (далее – финансовая организация) рассчитываются крупным участником финансовой организации, банковским или страховым холдингом от объема размещенных (за

вычетом привилегированных и выкупленных) акций и (или) к количеству голосующих акций соответственно банка, страховой (перестраховочной) организации, управляющего инвестиционным портфелем.

10. Лицо признается косвенно владеющим (голосующим) акциями финансовой организации, в случае владения им (наличия у него возможности голосовать, определять решения и (или) оказывать влияние на принимаемые решения в силу договора или иным образом) двадцатью пятью и более процентами акций (долей участия в уставном капитале):

1) лица, являющегося крупным участником (банковским или страховым холдингом) финансовой организации (имеющего возможность голосовать, соответственно, десятью (двадцатью пятью) и более процентами акций финансовой организации);

2) хотя бы одного из лиц, совместно являющихся крупным участником финансовой организации (банковским или страховым холдингом);

3) лиц, прямо и (или) косвенно владеющих (имеющих возможность голосовать) двадцатью пятью и более процентами акций (долей участия) лиц, являющихся крупными участниками (банковским или страховым холдингом) финансовой организации или имеющих возможность голосовать прямо или косвенно десятью (двадцатью пятью) и более процентами акций финансовой организации.

Также признаются косвенно владеющими (голосующими) акциями финансовой организации в случае совместного владения ими (наличия возможности определять решения и (или) оказывать влияние на принимаемые решения в силу договора или иным образом) двадцатью пятью и более процентами акций (долей участия в уставном капитале) лиц, указанных в подпунктах 1), 2), 3) части первой настоящего пункта, следующие лица:

юридическое лицо и физическое лицо, являющееся его руководящим работником;

физические лица, являющиеся близкими родственниками (родители, дети, усыновители, усыновленные, полнородные и неполнородные братья и сестры, дедушка, бабушка, внуки), супругом (супругой);

юридическое лицо и физическое лицо, являющееся близким родственником (родители, дети, усыновители, усыновленные, полнородные и неполнородные братья и сестры, дедушка, бабушка, внуки), супругом (супругой) руководящего работника данного юридического лица.

Помимо лиц, указанных в части второй настоящего пункта, косвенно владеющим (голосующим) акциями финансовой организации признается лицо, имеющее возможность определять решения финансовой организации, крупного участника финансовой организации, банковского или страхового холдинга, или лиц, совместно являющихся крупным участником финансовой организации, банковским или страховым холдингом, через последовательное владение акциями (долями участия в уставном капитале) юридических лиц. Доля косвенного владения (голосования)

акциями финансовой организации одного юридического лица через последовательное владение акциями (долями участия в уставном капитале) юридических лиц определяется как произведение долей непосредственного участия указанных юридических лиц этой последовательности одна в другой.

Если доля владения (голосования) акциями (долями участия в уставном капитале) одного юридического лица в другом более пятидесяти процентов, то в целях расчета доли косвенного владения (голосования) акциями финансовой организации коэффициент принимается равным единице.

Если доля лиц, владеющих менее пяти процентами акций (долей участия в уставном капитале) юридического лица, превышает двадцать процентов от общего количества акций (долей участия в уставном капитале) данного лица, то лицо признается косвенно владеющим (голосующим) акциями финансовой организации, в случае владения им (наличия у него возможности голосовать, определять решения и (или) оказывать влияние на принимаемые решения в силу договора или иным образом) двадцатью пятью и более процентами акций (долей участия в уставном капитале) лиц, указанных в подпунктах 1), 2), 3) части первой настоящего пункта, рассчитанных за вычетом акций (долей участия в уставном капитале), принадлежащих лицам, владеющим менее пяти процентов акций (долей участия в уставном капитале) юридического лица.

В случае приобретения юридическим лицом статуса банковского или страхового холдинга, юридическим лицом одновременно подается заявление на получение разрешения на создание или приобретение дочерней организации либо на получение разрешения на значительное участие банковского или страхового холдинга в капитале организаций в порядке, предусмотренном Законом о банках или Законом о страховой деятельности.

11. При выдаче физическим или юридическим лицам разрешения на открытие банка, на создание страховой (перестраховочной) организации в порядке, предусмотренном пунктом 1 статьи 13 Закона о банках, пунктом 3 статьи 27 Закона о страховой деятельности соответственно, одновременно выдается согласие на приобретение статуса крупного участника банка или банковского холдинга, крупного участника страховой (перестраховочной) организации или страхового холдинга.

12. Юридическому лицу-нерезиденту Республики Казахстан, желающему получить согласие уполномоченного органа на приобретение статуса крупного участника финансовой организации или банковского или страхового холдинга, наличие минимального требуемого рейтинга, присвоенного одним из международных рейтинговых агентств, перечень которых установлен постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 декабря 2012 года № 385 "Об установлении минимального рейтинга для юридических лиц и стран, необходимость наличия которого требуется в соответствии с законодательством Республики Казахстан, регулирующим деятельность финансовых организаций, перечня рейтинговых агентств

, присваивающих данный рейтинг", зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 8318, не требуется в случаях, предусмотренных частью третьей пункта 1 статьи 17-1 Закона о банках, пунктом 1 статьи 26 Закона о страховой деятельности, пунктом 1 статьи 72-1 Закона о рынке ценных бумаг.

13. Банку-нерезиденту Республики Казахстан, желающему получить согласие уполномоченного органа на приобретение статуса банковского холдинга банка, входящего в состав банковского конгломерата, одновременно с присвоением статуса банковского холдинга присваивается статус крупного участника соответствующей финансовой организации, входящей в состав банковского конгломерата и подлежащей консолидированному надзору в соответствии с банковским законодательством Республики Казахстан согласно части второй пункта 11 статьи 26 Закона о страховой деятельности и части второй пункта 11 статьи 72-1 Закона о рынке ценных бумаг.

14. При выдаче заявителю согласия на приобретение статуса банковского холдинга одновременно выдается разрешение на значительное участие в капитале банка либо создание или приобретение дочернего банка в порядке, предусмотренном Законом о банках.

При выдаче лицу, не являющемуся банковским холдингом или банком, согласия на приобретение статуса страхового холдинга одновременно выдается разрешение на значительное участие в капитале страховой (перестраховочной) организации либо создание (приобретение) дочерней страховой (перестраховочной) организации в порядке, предусмотренном Законом о страховой деятельности.

15. Уполномоченный орган приостанавливает срок рассмотрения заявления и документов, представленных для получения государственной услуги в случае приобретения статуса крупного участника управляющего инвестиционным портфелем, если в процессе их рассмотрения будет выявлено, что данные документы содержат недостоверные сведения о заявителе или его деятельности, несоответствие содержания представленных документов требованиям законодательства, а также при необходимости проверки достоверности представленных уполномоченному органу сведений.

После устранения заявителем замечаний и представления документов срок их рассмотрения возобновляется. Последующее рассмотрение документов уполномоченным органом осуществляется в сроки, установленные пунктом 3 Стандарта.

16. Оплата сбора при выдаче согласия на приобретение статуса крупного участника банка, страховой (перестраховочной) организации, банковского или страхового холдинга осуществляется в наличной или безналичной форме через банки второго уровня или организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, а также в безналичной форме через платежный шлюз "электронного правительства".

17. Источником, используемым для приобретения акций финансовой организации, являются:

доходы, полученные от предпринимательской, трудовой или другой оплачиваемой деятельности;

денежные накопления заявителя, подтвержденные документально.

Дополнительно к источникам, указанным в части первой настоящего пункта, для приобретения акций финансовой организации используются деньги, полученные в виде дарения, выигрышей, дохода от продажи безвозмездно полученного имущества, в размере, не превышающем 25 (двадцати пяти) процентов стоимости приобретаемых акций финансовой организации.

18. Требования в части представления заявителем нотариально засвидетельствованных копий учредительных документов для получения согласия на приобретение статуса крупного участника банка или банковского холдинга не распространяются на юридическое лицо-нерезидента Республики Казахстан при выполнении одного из условий:

1) наличие у юридического лица-нерезидента Республики Казахстан кредитного рейтинга не ниже "А" одного из рейтинговых агентств, перечень которых устанавливается услугодателем;

2) наличие сведений по юридическим лицам (доля участия, виды уставной деятельности), в которых заявитель является крупным участником, и крупным участникам заявителя, а также информации о финансовом состоянии заявителя на интернет-ресурсе надзорного органа страны местонахождения заявителя.

19. Заявитель, желающий получить статус банковского или страхового холдинга, обеспечивает выполнение требований, установленных уполномоченным органом, в части наличия систем управления рисками и внутреннего контроля, в том числе в отношении рисков, связанных с деятельностью дочерней организации.

20. Лицо, ранее получившее согласие уполномоченного органа на приобретение статуса крупного участника финансовой организации, банковского или страхового холдинга, в случае изменения наименования юридического лица, а также изменения сведений, указанных в подпункте 2) пункта 31 Правил, в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней с даты государственной перерегистрации юридического лица в органах юстиции или Государственной корпорации или возникновения изменений в сведениях, указанных в подпункте 2) пункта 31 Правил, уведомляет уполномоченный орган с приложением документов, подтверждающих указанные сведения.

Получение согласия уполномоченного органа на данные изменения и внесение изменений в ранее выданное согласие на приобретение статуса крупного участника финансовой организации, банковского или страхового холдинга не требуется.

21. Лицо, получившее согласие уполномоченного органа на приобретение статуса крупного участника финансовой организации, банковского или страхового холдинга, в

течение 90 (девяноста) календарных дней со дня выдачи уполномоченным органом указанного согласия предоставляет выписку из реестра держателей ценных бумаг или системы номинального держания эмиссионных ценных бумаг, свидетельствующую о приобретении акций финансовой организации.

Лицо, получившее согласие уполномоченного органа на приобретение статуса крупного участника, банковского или страхового холдинга вновь создаваемой финансовой организации, в течение 90 (девяноста) календарных дней со дня государственной регистрации акций финансовой организации представляет выписку из реестра держателей ценных бумаг либо системы номинального держания эмиссионных ценных бумаг, свидетельствующую о приобретении акций финансовой организации.

При непредставлении выписки в установленные настоящим пунктом сроки выданное уполномоченным органом согласие прекращает свое действие.

22. Лицо, ранее получившее согласие уполномоченного органа на приобретение статуса банковского или страхового холдинга и в последующем имеющее только признаки крупного участника банка или страховой (перестраховочной) организации, в течение 30 (тридцати) календарных дней со дня возникновения указанного несоответствия ходатайствует перед уполномоченным органом о прекращении действия ранее выданного уполномоченным органом согласия на приобретение статуса банковского или страхового холдинга и выдаче согласия уполномоченного органа на приобретение статуса крупного участника банка или страховой (перестраховочной) организации с представлением документов, подтверждающих указанное изменение.

23. Лицо, ранее получившее согласие уполномоченного органа на приобретение статуса крупного участника финансовой организации, банковского или страхового холдинга и в последующем не имеющее признаков крупного участника финансовой организации, банковского или страхового холдинга, в течение 30 (тридцати) календарных дней со дня возникновения указанного несоответствия ходатайствует перед уполномоченным органом о прекращении ранее выданного уполномоченным органом согласия с представлением документов, подтверждающих указанные изменения.

В случае изменения процентного соотношения количества акций финансовой организации до количества менее десяти процентов (двадцати пяти процентов), принадлежащих крупному участнику финансовой организации (банковскому или страховому холдингу), к количеству размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных финансовой организацией) акций и (или) к количеству голосующих акций финансовой организации по заявлению крупного участника финансовой организации (банковского или страхового холдинга), либо в случае самостоятельного обнаружения уполномоченным органом фактов, являющихся основанием для отмены выданного согласия, ранее выданное письменное согласие уполномоченного органа считается отмененным со дня, следующего за днем получения уполномоченным

органом указанного заявления, либо обнаружения уполномоченным органом фактов, являющихся основанием для отмены выданного согласия.

24. Обжалование решений, действий (бездействий) услугодателя и (или) его должностных лиц по вопросам оказания государственных услуг производится в письменном виде на имя руководителя услугодателя по адресу, размещенному на официальном интернет-ресурсе услугодателя.

В жалобе:

физического лица указываются его фамилия, имя, а также по желанию отчество (при его наличии), почтовый адрес;

юридического лица указываются его наименование, почтовый адрес, исходящий номер и дата.

Обращение подписывается услугополучателем.

Подтверждением принятия жалобы является ее регистрация (штамп, входящий номер и дата) в канцелярии услугодателя с указанием фамилии и инициалов лица, принявшего жалобу, срока и места получения ответа на поданную жалобу.

Жалоба услугополучателя по вопросам оказания государственных услуг, поступившая в адрес услугодателя, рассматривается в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня ее регистрации.

При обращении через портал информация о порядке обжалования предоставляется по телефону Единого контакт-центра: 8-800-080-7777 или 1414.

При отправке жалобы через портал услугополучателю в личном кабинете доступна информация об обращении, которая обновляется в ходе обработки обращения услугодателем (отметки о доставке, регистрации, исполнении, ответ о рассмотрении или отказе в рассмотрении).

25. В случае несогласия с результатами оказанной государственной услуги услугополучатель обращается с жалобой в уполномоченный орган по оценке и контролю за качеством оказания государственных услуг.

Жалоба услугополучателя, поступившая в адрес уполномоченного органа по оценке и контролю за качеством оказания государственных услуг, рассматривается в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня ее регистрации.

26. В случае несогласия с результатами оказанной государственной услуги услугополучатель обращается в суд в установленном законодательством Республики Казахстан порядке.

Глава 3. Требования к документам, представляемым для получения согласия на приобретение статуса крупного участника финансовой организации, банковского или страхового холдинга

27. Сведения по юридическим лицам, в которых заявитель является крупным участником, представляются по форме согласно приложению 2 к Правилам.

Сведения (краткие данные) о заявителе - физическом лице, краткие данные о руководящих работниках заявителя - юридического лица представляются по форме согласно приложению 3 к Правилам.

Сведения о доходах и имуществе, а также информация об имеющейся задолженности по всем обязательствам заявителя представляются по форме согласно приложению 4 к Правилам с приложением подтверждающих документов, достаточных для анализа финансового положения заявителя.

28. План рекапитализации финансовой организации в случаях возможного ухудшения финансового положения финансовой организации содержит следующую информацию:

оценка текущего состояния финансовой организации;

расчет предполагаемого ухудшения финансового состояния финансовой организации и критерии, влияющие на ухудшение (динамика изменения пруденциальных нормативов, изменения размера собственного капитала финансовой организации, изменения финансовых и иных показателей финансовой организации в сторону ухудшения);

подробное описание мероприятий по финансовому оздоровлению финансовой организации (меры по снижению расходов, дополнительные финансовые вложения (с указанием суммы и источников вложения денег), направленных на восстановление собственного капитала финансовой организации до величины, при которой будут выполняться пруденциальные нормативы и иные обязательные к соблюдению нормы и лимиты, мероприятия по получению дополнительных доходов и иные мероприятия);

календарные сроки выполнения мероприятий по финансовому оздоровлению финансовой организации;

предполагаемый экономический эффект оздоровительных мероприятий (динамика изменений пруденциальных нормативов, изменения размера собственного капитала финансовой организации, изменения финансовых и иных показателей финансовой организации).

План рекапитализации финансовой организации в случаях возможного ухудшения финансового положения финансовой организации заверяется подписями заявителя - физического лица либо первого руководителя заявителя - юридического лица, крупного (крупных) акционера (акционеров) заявителя - юридического лица.

Если заявитель является банковским или страховым холдингом либо крупным участником другой финансовой организации, то представляемый в уполномоченный орган план рекапитализации составляется с учетом обязательств заявителя в соответствии с планом рекапитализации этой финансовой организации.

29. Бизнес-план соответствует следующим требованиям:

1) не ограничиваясь нижеследующим, содержит следующую информацию:
описание цели и задач финансовой организации и виды предоставляемых услуг;
анализ деятельности финансовой организации (анализ внешней и внутренней среды
);

стратегия развития и масштабы деятельности финансовой организации на 5 (пять) ближайших финансовых (операционных) лет;

детализированный годовой финансовый план на 5 (пять) ближайших финансовых (операционных) лет (расчет основных финансовых показателей, бюджет, бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, источники и объемы финансирования бизнес-плана);

план управления рисками (описание рисков, связанных с осуществлением деятельности финансовой организации, и способы управления ими на 5 (пять) ближайших финансовых (операционных) лет;

план привлечения трудовых ресурсов на 5 (пять) ближайших финансовых (операционных) лет;

анализ финансовых последствий приобретения статуса крупного участника финансовой организации, банковского или страхового холдинга, включая предполагаемый расчетный баланс заявителя и финансовой организации после приобретения, планы и предложения заявителя, если таковые имеются, по продаже активов финансовой организации, реорганизации или внесению значительных изменений в деятельность или управление финансовой организацией, включая план мероприятий и организационную структуру.

Анализ финансовых последствий приобретения заявителем статуса банковского или страхового холдинга включает проверку на соблюдение пруденциальных нормативов банковским конгломератом или страховой группой в случае, если приобретение заявителем статуса банковского или страхового холдинга приведет к формированию банковского конгломерата или страховой группы соответственно.

Несоответствие требованиям, указанным в абзаце девятом настоящего подпункта и в части одиннадцатой пункта 8 Стандарта, предполагает в том числе ухудшение финансового состояния финансовой организации;

предполагаемый расчет пруденциальных нормативов банковского конгломерата или страховой группы в случае, если приобретение заявителем статуса банковского или страхового холдинга приведет к формированию банковского конгломерата или страховой группы;

2) заверяется подписями заявителя - физического лица либо первого руководителя заявителя - юридического лица, крупного (крупных) акционера (акционеров) заявителя - юридического лица.

30. Документы, указанные в Стандарте, не представляются лицами, ранее представлявшими их уполномоченному органу, за исключением случаев изменения

содержания данных документов либо истечения срока их действия. При этом уполномоченному органу представляются только те документы, в которые внесены изменения или срок действия которых истек. В заявлении о приобретении статуса крупного участника финансовой организации, банковского или страхового холдинга указываются сведения (дата, номер исходящего документа) о ранее представленных уполномоченному органу документах, а также основания их представления.

Документы, выданные компетентными органами или должностными лицами иностранных государств, подлежат легализации либо апостилированию в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан или международными договорами, ратифицированными Республикой Казахстан. Указанные документы переводятся на казахский и русский языки и подлежат нотариальному засвидетельствованию в соответствии с законодательством Республики Казахстан о нотариате.

31. В заявлениях, предусмотренных пунктом 8 Стандарта, указываются:

1) сведения об индивидуальном идентификационном номере заявителя - физического лица либо о бизнес - идентификационном номере заявителя - юридического лица;

2) сведения о государственной регистрации (перерегистрации), месте нахождения заявителя - юридического лица – нерезидента Республики Казахстан;

3) сведений о количестве приобретаемых акций финансовой организации, их стоимости, процентном соотношении количества акций финансовой организации, предполагаемых к приобретению, к количеству размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных) акций и (или) к количеству голосующих акций финансовой организации;

4) сведения об условиях и порядке приобретения акций финансовой организации, в том числе ранее приобретенных, а также описание источников и средств, используемых для приобретения акций с приложением копий подтверждающих документов;

5) согласие на сбор и обработку персональных данных (для заявителя - физического лица) и сведений, составляющих охраняемую законом тайну, содержащихся в информационных системах.

32. При выявлении в представленных документах несоответствий требованиям Правил в течение срока их рассмотрения, указанного в пункте 3 Стандарта, уполномоченный орган направляет заявителю письмо с замечаниями для их устранения и представления доработанных (исправленных) документов, соответствующих требованиям законодательства Республики Казахстан посредством почтовой, факсимильной связи, электронной почты и (или) посредством портала. При этом срок рассмотрения уполномоченным органом документов для выдачи согласия не прерывается.

Глава 4. Порядок отзыва согласия на приобретение статуса крупного участника финансовой организации, банковского или страхового холдинга

33. Уполномоченный орган отзывает выданное согласие на приобретение статуса крупного участника финансовой организации, банковского или страхового холдинга по основаниям, указанным соответственно в статье 17-1 Закона о банках, статье 26 Закона о страховой деятельности, статье 72-1 Закона о рынке ценных бумаг.

В этом случае лицо, к которому применяется такая мера, в течение 3 (трех) календарных дней с даты исполнения требований, указанных соответственно в пункте 15 статьи 17-1 Закона о банках, пункте 13 статьи 26 Закона о страховой деятельности, пункте 13 статьи 72-1 Закона о рынке ценных бумаг, представляет в уполномоченный орган сведения и документы, подтверждающие исполнение этих требований.

Приложение 1

к Правилам выдачи, отзыва согласия на приобретение статуса крупного участника банка, банковского холдинга, крупного участника страховой (перестраховочной) организации, страхового холдинга, крупного участника управляющего инвестиционным портфелем и требованиям к документам, представляемым для получения указанного согласия

Стандарт государственной услуги

"Выдача согласия на приобретение статуса крупного участника банка и (или) страховой (перестраховочной) организации, и (или) управляющего инвестиционным портфелем, и (или) банковского и (или) страхового холдинга"

1.	Наименование услугодателя	Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка.
2.	Способы предоставления государственной услуги	Веб-портал "электронного правительства" www.egov.kz , www.elicense.kz (далее – портал).
3.	Срок оказания государственной услуги	В течение 50 (пятидесяти) рабочих дней со дня обращения на портал.
4.	Форма оказания государственной услуги	Электронная (полностью автоматизированная)
5.	Результат оказания	Уведомление о выдаче согласия на приобретение статуса крупного участника финансовой организации, банковского или страхового холдинга либо мотивированный ответ об отказе в оказании государственной услуги, с

	государственной услуги	приложением копии соответствующего постановления Правления услугодателя. Форма результата оказания услуги: электронная.
6.	Размер оплаты, взимаемой с услугополучателя при оказании государственной услуги, и способы ее взимания в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан	<p>Ставка сбора при оказании государственной услуги составляет:</p> <p>1) за выдачу согласия на приобретение статуса крупного участника банка или банковского холдинга: для физических лиц - 100 (сто) месячных расчетных показателей (далее - МРП); для юридических лиц - 500 (пятьсот) МРП;</p> <p>2) за выдачу согласия на приобретение статуса крупного участника страховой (перестраховочной) организации или страхового холдинга для физических и юридических лиц - 50 (пятьдесят) МРП.</p> <p>Государственная услуга по выдаче согласия на приобретение статуса крупного участника управляющего инвестиционным портфелем оказывается на бесплатной основе.</p> <p>Оплата сбора при выдаче согласия на приобретение статуса крупного участника банка, страховой (перестраховочной) организации, банковского или страхового холдинга осуществляется в наличной или безналичной форме через банки второго уровня или организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, а также в безналичной форме через платежный шлюз "электронного правительства".</p>
7.	График работы	<p>1) услугодателя – с понедельника по пятницу, в соответствии с установленным графиком работы с 9.00 до 18.30 часов с перерывом на обед с 13.00 до 14.30 часов, за исключением выходных и праздничных дней, в соответствии с трудовым законодательством Республики Казахстан;</p> <p>2) портала – круглосуточно, за исключением технических перерывов в связи с проведением ремонтных работ (при обращении услугополучателя после окончания рабочего времени, в выходные и праздничные дни согласно трудовому законодательству Республики Казахстан, прием заявлений и выдача результатов оказания государственной услуги осуществляется следующим рабочим днем).</p>
		<p>При обращении услугополучателя - физического лица для получения согласия на приобретение статуса крупного участника банка, крупного участника страховой (перестраховочной) организации или крупного участника управляющего инвестиционным портфелем:</p> <p>1) заявление, составленное в произвольной форме, с указанием сведений, предусмотренных пунктом 31 Правил, в форме электронного документа, удостоверенного электронной цифровой подписью (далее – ЭЦП) первого руководителя услугополучателя либо лица, исполняющего его обязанности;</p> <p>2) электронные копии документов, подтверждающих условия и порядок приобретения акций, а также источники и средства, используемые для приобретения акций.</p> <p>При приобретении акций финансовой организации за счет имущества, полученного в виде дарения, услугополучатель представляет сведения о дарителе и источниках происхождения указанного имущества у дарителя;</p> <p>3) электронная копия сведений по юридическим лицам, в которых заявитель является крупным участником, по форме согласно приложению 2 к Правилам.</p> <p>Для получения согласия на приобретение статуса крупного участника банка услугополучатель, являющийся акционером (участником) юридического лица-нерезидента Республики Казахстан, дополнительно представляет нотариально засвидетельствованные копии учредительных документов юридического лица-нерезидента Республики Казахстан;</p> <p>4) электронная копия плана рекапитализации финансовой организации в случаях возможного ухудшения финансового положения финансовой организации с указанием сведений, предусмотренных пунктом 28 Правил;</p> <p>5) электронная копия сведений о доходах и имуществе, а также информации об</p>

имеющейся задолженности по всем обязательствам заявителя по форме согласно приложению 4 к Правилам, с приложением подтверждающих документов, достаточных для анализа финансового положения услугополучателя;

6) электронная копия сведений (кратких данных) о заявителе - физическом лице, кратких данных о руководящих работниках заявителя – юридического лица представляются по форме согласно приложению 3 к Правилам, включая сведения об образовании, о трудовой деятельности, о безупречной деловой репутации. Физические лица-нерезиденты Республики Казахстан в подтверждение безупречной деловой репутации представляют электронную копию документа, подтверждающего сведения об отсутствии у него неснятой или непогашенной судимости за преступления в стране гражданства (для иностранцев) или в стране постоянного проживания (для лиц без гражданства), выданного государственным органом страны их гражданства (страны их постоянного проживания - для лиц без гражданства). Дата выдачи указанного документа не превышает 3 (трех) месяцев, предшествующих дате подачи заявления (за исключением случаев, когда в предоставляемом документе указан иной срок его действия). Если законодательством страны, государственный орган которой уполномочен подтверждать сведения об отсутствии неснятой или непогашенной судимости за преступления, не предусмотрена выдача подтверждающих документов лицам, в отношении которых запрашиваются указанные сведения, то соответствующее подтверждение направляется письмом государственного органа страны гражданства (для иностранцев) или страны постоянного проживания (для лиц без гражданства) в адрес уполномоченного органа;

7) электронная копия письменного подтверждения соответствующего государственного органа страны проживания услугополучателя - нерезидента Республики Казахстан о том, что приобретение акций финансовой организации-резидента Республики Казахстан разрешено законодательством данной страны, либо заявление уполномоченного органа соответствующего государства о том, что такое разрешение по законодательству государства указанного учредителя не требуется;

8) в случае получения согласия на приобретение статуса крупного участника банка, страховой (перестраховочной) организации, банковского или страхового холдинга - электронная копия документа, подтверждающего оплату сбора за выдачу согласия на приобретение статуса крупного участника банка, страховой (перестраховочной) организации, банковского или страхового холдинга, за исключением случаев оплаты через платежный шлюз "электронного правительства"

При обращении услугополучателя – юридического лица - резидента Республики Казахстан для получения согласия на приобретение статуса крупного участника банка, крупного участника страховой (перестраховочной) организации или крупного участника управляющего инвестиционным портфелем:

1) заявление, составленное в произвольной форме, с указанием сведений, предусмотренных пунктом 31 Правил, в форме электронного документа, удостоверенного ЭЦП первого руководителя услугополучателя либо лица, исполняющего его обязанности;

2) электронная копия решения соответствующего органа услугополучателя о приобретении акций финансовой организации (в случае отсутствия решения на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности или возможности получения его услугодателем через портал).

В случае, если услугополучателем является банк, приобретающий статус крупного участника банка, осуществившего операцию, предусмотренную статьями 61-4 и 61-11 Закона Республики Казахстан от 31 августа 1995 года "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" (далее - Закон о банках), или финансовая организация-нерезидент Республики Казахстан, то представляется электронная

копия решения органа управления услугополучателя о приобретении акций банка;
3) электронная копия сведений и подтверждающих документов о лицах (самостоятельно или совместно с другими лицами), владеющих прямо или косвенно десятью или более процентами акций (долей участия в уставном капитале) юридического лица, а также имеющих возможность определять решения данного юридического лица в силу договора либо иным образом или иметь контроль ;

4) электронная копия списка аффилированных лиц услугополучателя (в случае отсутствия списка на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности или возможности получения его услугодателем через портал);

5) сведения и документы, указанные в подпунктах 2), 3), 4), 6) и 8) части первой настоящего пункта ;

6) в случае получения согласия на приобретение статуса крупного участника банка - электронная копия нотариально засвидетельствованных учредительных документов, в случае отсутствия их на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности или возможности получения их услугодателем через портал;
7) электронная копия годовой финансовой отчетности за последние 2 (два) завершённых финансовых года, завершённой аудиторской организацией, а также финансовой отчетности за последний завершённый квартал перед представлением соответствующего заявления. Годовая финансовая отчетность не представляется в случае размещения данной отчетности на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности или возможности получения ее услугодателем через портал .

При обращении услугополучателя – юридического лица - нерезидента Республики Казахстан для получения согласия на приобретение статуса крупного участника банка, крупного участника страховой (перестраховочной) организации или крупного участника управляющего инвестиционным портфелем:

1) заявление, составленное в произвольной форме, с указанием сведений, предусмотренных пунктом 31 Правил, в форме электронного документа, удостоверенного ЭЦП первого руководителя услугополучателя либо лица, исполняющего его обязанности ;

2) сведения и документы, предусмотренные подпунктами 2), 3), 4), 6) и 8) части первой настоящего пункта и подпунктами 2), 3), 4), 6) и 7) части второй настоящего пункта ;

3) электронная копия сведений о кредитном рейтинге услугополучателя, присвоенном одним из международных рейтинговых агентств, перечень которых устанавливается услугодателем, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 1 статьи 17-1 Закона о банках, пунктом 1 статьи 26 Закона Республики Казахстан от 18 декабря 2000 года "О страховой деятельности" (далее - Закон о страховой деятельности), пунктом 1 статьи 72-1 Закона Республики Казахстан от 2 июля 2003 года "О рынке ценных бумаг" (далее – Закон о рынке ценных бумаг);

4) электронная копия письменного подтверждения от органа финансового надзора страны места нахождения услугополучателя (финансовой организации-нерезидента Республики Казахстан) о том, что услугополучатель уполномочен осуществлять финансовую деятельность в рамках законодательства данной страны, либо заявление органа финансового надзора страны места нахождения услугополучателя (финансовой организации-нерезидента Республики Казахстан) о том, что такое разрешение по законодательству данной страны не требуется .

При обращении услугополучателя - финансовой организации - нерезидента для получения согласия на приобретение статуса крупного участника управляющего инвестиционным портфелем :

1) заявление, составленное в произвольной форме, с указанием сведений, предусмотренных пунктом 31 Правил, в форме электронного документа,

8. Перечень документов, необходимых для оказания государственной услуги

удостоверенного ЭЦП первого руководителя услугополучателя либо лица, исполняющего его обязанности;

2) сведения и документы, указанные в части третьей настоящего пункта. Для получения согласия на приобретение статуса крупного участника управляющего инвестиционным портфелем финансовая организация-нерезидент Республики Казахстан, намеревающаяся приобрести 25 (двадцать пять) или более процентов голосующих акций управляющего инвестиционным портфелем, подлежащая консолидированному надзору в стране своего места нахождения, представляет, помимо документов, установленных Стандартом:

1) электронную копию письменного подтверждения от органа финансового надзора страны места нахождения услугополучателя о том, что финансовая организация-нерезидент Республики Казахстан подлежит консолидированному надзору;

2) электронную копию письменного подтверждения от органа финансового надзора страны происхождения услугополучателя о том, что услугополучатель уполномочен осуществлять финансовую деятельность в рамках законодательства данной страны;

3) документ, указанный в подпункте 4) части третьей настоящего пункта. При обращении услугополучателя - финансовой организации - нерезидента Республики Казахстан для получения согласия на приобретение статуса банковского или страхового холдинга:

1) сведения и документы, указанные в части третьей настоящего пункта;

2) электронная копия письменного подтверждения от органа финансового надзора страны места нахождения услугополучателя - финансовой организации-нерезидента Республики Казахстан о том, что услугополучатель подлежит консолидированному надзору;

3) электронная копия письменного разрешения (согласия) органа финансового надзора страны места нахождения услугополучателя на приобретение услугополучателем статуса крупного участника управляющего инвестиционным портфелем, банковского холдинга или страхового холдинга либо заявление уполномоченного органа соответствующего государства о том, что такое разрешение (согласие) по законодательству указанного государства не требуется.

При обращении услугополучателя - физического лица для одновременного получения согласия на приобретение статуса крупного участника нескольких финансовых организаций:

1) заявление, составленное в произвольной форме, с указанием сведений, предусмотренных пунктом 31 Правил, в форме электронного документа, удостоверенного ЭЦП первого руководителя услугополучателя либо лица, исполняющего его обязанности;

2) сведения и документы, указанные в подпунктах 2), 3), 5), 6), 7) и 8) части первой настоящего пункта;

3) план рекапитализации по каждой финансовой организации в случаях возможного ухудшения финансового положения финансовой организации, составленный с учетом обязательств услугополучателя в соответствии с планом рекапитализации финансовых организаций, крупным участником, банковским или страховым холдингом которых услугополучатель является и (или) желает стать, содержащий информацию, предусмотренную пунктом 28 Правил.

При обращении услугополучателя - юридического лица - резидента Республики Казахстан для одновременного получения согласия на приобретение статуса крупного участника, банковского или страхового холдинга нескольких финансовых организаций:

1) заявление, составленное в произвольной форме, с указанием сведений, предусмотренных пунктом 31 Правил, в форме электронного документа, удостоверенного ЭЦП первого руководителя услугополучателя либо лица,

исполняющего его обязанности;
2) сведения и документы, указанные в подпунктах 2), 3) и 6) части первой настоящего пункта, подпунктах 2), 3), 4), 6) и 7) части второй настоящего пункта, подпункте 3) части седьмой настоящего пункта и в части одиннадцатой настоящего пункта.

При обращении услугополучателя - юридического лица-нерезидента Республики Казахстан для одновременного получения согласия на приобретение статуса крупного участника или банковского или страхового холдинга нескольких финансовых организаций:

1) заявление, составленное в произвольной форме, с указанием сведений, предусмотренных пунктом 31 Правил, в форме электронного документа, удостоверенного ЭЦП первого руководителя услугополучателя либо лица, исполняющего его обязанности;

2) сведения и документы, указанные в подпунктах 2), 3) и 6) части первой настоящего пункта, подпунктах 2), 3), 6) и 7) части второй настоящего пункта, подпункте 3) части седьмой настоящего пункта и в части одиннадцатой настоящего пункта;

3) сведения о кредитном рейтинге юридического лица, присвоенном одним из международных рейтинговых агентств, перечень которых устанавливается уполномоченным органом, за исключением случаев, когда наличие указанного рейтинга не требуется для юридического лица-нерезидента Республики Казахстан, предполагающего косвенно владеть 10 (десятью) или более процентами размещенных акций финансовой организации или голосовать косвенно 10 (десятью) или более процентами голосующих акций финансовой организации через владение (голосование) акциями (долями участия) юридического лица - нерезидента Республики Казахстан, являющегося крупным участником финансовой организации, прямо владеющего 10 (десятью) или более процентами размещенных акций финансовой организации или имеющего возможность голосовать 10 (десятью) или более процентами голосующих акций финансовой организации, имеющего минимальный требуемый рейтинг.

При обращении услугополучателя - финансовой организации - нерезидента Республики Казахстан для одновременного получения согласия на приобретение статуса крупного участника или банковского или страхового холдинга нескольких финансовых организаций:

1) заявление, составленное в произвольной форме, с указанием сведений, предусмотренных пунктом 31 Правил, в форме электронного документа, удостоверенного ЭЦП первого руководителя услугополучателя либо лица, исполняющего его обязанности;

2) сведения и документы, указанные в подпункте 4) части третьей настоящего пункта и части девятой настоящего пункта.

Дополнительные условия для оказания государственной услуги:

1) бизнес-план на ближайшие 5 (пять) лет, требования к которому установлены в пункте 29 Правил, представляется в дополнение к документам и сведениям следующими услугополучателями:

физическими лицами, желающими приобрести статус крупного участника финансовой организации, с долей владения 25 (двадцать пять) или более процентов размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных финансовой организации) акций;

юридическими лицами, желающими приобрести статус банковского или страхового холдинга;

2) в случае, если услугополучатель - физическое или юридическое лицо стало соответствовать признакам крупного участника финансовой организации без получения предварительного письменного согласия услугополучателя на основании договора дарения или договора доверительного управления, при представлении им

заявления о приобретении соответствующего статуса в соответствии с требованием, установленным пунктом 16 статьи 17-1 Закона о банках, пунктом 14 статьи 26 Закона о страховой деятельности, пунктом 14 статьи 72-1 Закона о рынке ценных бумаг, дополнительно представляются: электронные копии документов, подтверждающих условия и порядок дарения акций финансовой организации или доверительного управления акциями финансовой организации; документы, предусмотренные подпунктами 3), 4), 5), 6), 7) и 8) части первой настоящего пункта; электронная копия сведений о стоимости акций, являющихся предметом договора дарения или договора доверительного управления, определенной оценщиком в соответствии с законодательством Республики Казахстан с приложением копий подтверждающих документов.

По выдаче согласия на приобретение статуса крупного участника финансовой организации:

- 1) услугополучатель - физическое лицо либо руководящий работник услугополучателя-юридического лица: ранее являлся руководителем, членом органа управления, руководителем, членом исполнительного органа (лицом, единолично осуществляющим функции исполнительного органа трансфер-агента и его заместителем), главным бухгалтером финансовой организации, крупным участником - физическим лицом, руководителем крупного участника (банковского или страхового холдинга) - юридического лица финансовой организации в период не более чем за 1 (один) год до принятия услугодателем решения об отнесении банка к категории неплатежеспособных банков, о консервации страховой (перестраховочной) организации либо принудительном выкупе ее акций, лишении лицензии финансовой организации, повлекших ее ликвидацию и (или) прекращение осуществления деятельности на финансовом рынке, либо вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации финансовой организации или признании ее банкротом в установленном законодательством Республики Казахстан порядке. Указанное требование применяется в течение 5 (пяти) лет после принятия услугодателем решения об отнесении банка к категории неплатежеспособных банков, о консервации страховой (перестраховочной) организации либо принудительном выкупе ее акций, лишении лицензии финансовой организации, повлекших ее ликвидацию и (или) прекращение осуществления деятельности на финансовом рынке, либо вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации финансовой организации или признании ее банкротом в установленном законодательством Республики Казахстан порядке. Настоящее требование не распространяется на руководящих работников банков, 50 (пятьдесят) и более процентов голосующих акций, которых прямо или косвенно принадлежит национальному управляющему холдингу, в отношении которых была осуществлена реструктуризация в соответствии с Законом о банках, за исключением руководящих работников, назначенных (избранных) до приобретения Правительством Республики Казахстан либо национальным управляющим холдингом акций указанных банков в соответствии со статьей 17-2 Закона о банках; у которого было отозвано согласие на назначение (избрание) на должность руководящего работника в финансовой организации. Указанное требование применяется в течение последних 12 (двенадцати) последовательных месяцев после принятия услугодателем решения об отзыве согласия на назначение (избрание) на должность руководящего работника. Руководящим работником услугополучателя (лицензиата) не назначается назначено (избрано) также лицо, совершившее коррупционное преступление либо привлекавшееся в течение 3 (трех) лет до даты назначения (избрания) к дисциплинарной ответственности за

совершение коррупционного правонарушения; ранее являлся руководителем, членом органа управления, руководителем, членом исполнительного органа, главным бухгалтером финансовой организации, крупным участником (крупным акционером) - физическим лицом, руководителем, членом органа управления, руководителем, членом исполнительного органа, главным бухгалтером крупного участника (крупного акционера) - юридического лица-эмитента, допустившего дефолт по выплате купонного вознаграждения по выпущенным эмиссионным ценным бумагам в течение 4 (четырёх) и более последовательных периодов либо сумма задолженности которого по выплате купонного вознаграждения по выпущенным эмиссионным ценным бумагам, по которым был допущен дефолт, составляет четырехкратный и (или) более размер купонного вознаграждения, либо размер дефолта по выплате основного долга по выпущенным эмиссионным ценным бумагам составляет сумму, в десять тысяч раз превышающую месячный расчетный показатель, установленный законом о республиканском бюджете на дату выплаты. Указанное требование применяется в течение 5 (пяти) лет с момента возникновения обстоятельств, предусмотренных настоящим подпунктом;

2) неустойчивое финансовое положение услугополучателя. Признаком неустойчивого финансового положения услугополучателя является наличие одного из следующих условий: юридическое лицо-услугополучатель создано менее чем за 2 (два) года до дня подачи заявления; обязательства услугополучателя превышают его активы за вычетом суммы активов, размещенных в акции и доли участия в уставном капитале других юридических лиц, и предполагаемых к приобретению акций финансовой организации;

убытки по результатам каждого из 2 (двух) завершённых финансовых лет; размер обязательств услугополучателя представляет значительный риск для финансового состояния финансовой организации; наличие просроченной и (или) отнесенной за баланс банка задолженности услугополучателя перед финансовой организацией; анализ финансовых последствий приобретения услугополучателем статуса крупного участника финансовой организации предполагает ухудшение финансового состояния услугополучателя; стоимость имущества услугополучателя (за вычетом обязательств услугополучателя) недостаточна для приобретения акций финансовой организации;

иные основания, свидетельствующие о наличии неустойчивого финансового положения услугополучателя и (или) возможности нанесения ущерба финансовой организации и (или) его депозиторам;

3) нарушение в результате приобретения услугополучателем статуса крупного участника финансовой организации, банковского или страхового холдинга требований законодательства Республики Казахстан в области защиты конкуренции;

4) случаи, когда в сделке по приобретению статуса крупного участника финансовой организации, банковского или страхового холдинга приобретающей стороной является юридическое лицо (его крупный участник (крупный акционер), зарегистрированное в оффшорных зонах, перечень которых устанавливается услугодателем;

5) несоблюдение услугополучателем иных требований, установленных законодательными актами Республики Казахстан, к крупным участникам финансовой организации, банковским или страховым холдингам;

6) анализ финансовых последствий приобретения услугополучателем статуса крупного участника финансовой организации, банковского или страхового

9. Основания для отказа в оказании государственной услуги

холдинга предполагает ухудшение финансового состояния финансовой организации ;

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

8) отсутствие у услугополучателя-юридического лица-нерезидента Республики Казахстан минимально необходимого рейтинга одного из международных рейтинговых агентств, перечень которых устанавливается услугодателем, за исключением случаев, когда наличие указанного рейтинга не требуется для юридического лица-нерезидента Республики Казахстан, предполагающего косвенно владеть 10 (десятью) или более процентами размещенных акций финансовой организации или голосовать косвенно 10 (десятью) или более процентами голосующих акций финансовой организации через владение (голосование) акциями (долями участия) юридического лица - нерезидента Республики Казахстан, являющегося крупным участником финансовой организации, прямо владеющего 10 (десятью) или более процентами размещенных акций финансовой организации или имеющего возможность голосовать 10 (десятью) или более процентами голосующих акций финансовой организации, имеющего минимальный требуемый рейтинг;

9) неэффективность представленного плана рекапитализации финансовой организации в случае возможного ухудшения финансового состояния финансовой организации ;

10) отсутствие у услугополучателя - физического лица, у руководящего работника услугополучателя - юридического лица безупречной деловой репутации. Для целей настоящего подпункта критериями отсутствия безупречной деловой репутации являются критерии, определяемые в порядке, предусмотренном пунктом 7 статьи 20 Закона о банках, пунктом 7 статьи 34 Закона о страховой деятельности, пунктом 6 статьи 54 Закона о рынке ценных бумаг;

11) случаи, когда услугополучатель ранее являлся либо является крупным участником - физическим лицом либо первым руководителем крупного участника - юридического лица и (или) руководящим работником финансовой организации в период не более чем за 1 (один) год до принятия услугодателем решения об отнесении банка к категории неплатежеспособных банков, о консервации страховой (перестраховочной) организации, принудительном выкупе ее акций, лишении лицензии финансовой организации, а также о принудительной ликвидации финансовой организации или признании ее банкротом в установленном законодательством Республики Казахстан порядке. Указанное требование применяется в течение 5 (пяти) лет после принятия услугодателем решения об отнесении банка к категории неплатежеспособных банков, о консервации страховой (перестраховочной) организации, принудительном выкупе ее акций, лишении лицензии финансовой организации, а также о принудительной ликвидации финансовой организации или признании ее банкротом в установленном законодательством Республики Казахстан порядке;

12) несоответствие законодательства в области консолидированного надзора за финансовыми организациями страны места нахождения услугополучателя - юридического лица требованиям по консолидированному надзору, установленным законодательными актами Республики Казахстан (за исключением случаев приобретения статуса крупного участника управляющего инвестиционным портфелем) ;

13) по крупным участникам - юридическим лицам, банковским и страховым холдингам, являющимся финансовыми организациями - нерезидентам Республики Казахстан - отсутствие соглашения между услугодателем и органами финансового надзора государства, резидентом которого является услугополучатель, предусматривающего обмен информацией, за исключением случаев,

	<p>установленных нормативным правовым актом услугодателя (за исключением случаев приобретения статуса крупного участника управляющего инвестиционным портфелем);</p> <p>14) случаи, когда услугополучатель - финансовая организация не подлежит надзору на консолидированной основе в стране своего места нахождения;</p> <p>15) невозможность проведения консолидированного надзора за банковским конгломератом или страховой группой в связи с тем, что законодательство стран нахождения участников банковского конгломерата или страховой группы - нерезидентов Республики Казахстан делает невозможным выполнение ими и банковским конгломератом или страховой группой предусмотренных законами Республики Казахстан требований;</p> <p>16) наличие оснований для отказа в выдаче разрешения на открытие банка;</p> <p>17) в случае приобретения статуса крупного участника управляющего инвестиционным портфелем или страховой (перестраховочной) организации или страхового холдинга, несоответствие представленных документов требованиям, указанным в пункте 8 Стандарта и пункте 31 Правил;</p> <p>18) неустранение замечаний услугодателя по представленным документам;</p> <p>19) в случае приобретения статуса крупного участника управляющего инвестиционным портфелем, непредставление документов, указанных в пункте 8 Стандарта.</p> <p>По выдаче согласия на приобретение статуса банковского или страхового холдинга:</p> <p>1) основания, предусмотренные в части первой настоящего пункта;</p> <p>2) случаи, когда услугополучатель - финансовая организация не подлежит надзору на консолидированной основе в стране своего местонахождения.</p>
<p>10 Иные требования с учетом особенностей оказания государственной услуги.</p>	<p>Выдача согласия на приобретение статуса крупного участника банка или банковского холдинга, предусмотренного в рамках получения услугополучателем разрешения на открытие банка, осуществляется услугодателем по принципу "одного заявления", предусматривающему оказание совокупности нескольких государственных услуг на основании одного заявления.</p> <p>Выдача согласия на приобретение статуса крупного участника страховой (перестраховочной) организации или страхового холдинга, предусмотренного в рамках получения услугополучателем разрешения на создание страховой (перестраховочной) организации, осуществляется услугодателем по принципу "одного заявления", предусматривающему оказание совокупности нескольких государственных услуг на основании одного заявления.</p> <p>Адрес места оказания государственной услуги размещен на официальном интернет-ресурсе услугодателя.</p> <p>Услугополучатель имеет возможность получения информации о порядке и статусе оказания государственной услуги в режиме удаленного доступа посредством "личного кабинета" портала, а также Единого контакт-центра по вопросам оказания государственных услуг.</p> <p>Контактные телефоны справочных служб по вопросам оказания государственной услуги размещены на официальном интернет-ресурсе услугодателя. Единый контакт-центр по вопросам оказания государственных услуг: 8-800-080-7777, 1414.</p>

Приложение 2

к Правилам выдачи, отзыва согласия на приобретение статуса крупного участника банка, банковского холдинга, крупного участника страховой (перестраховочной) организации, страхового холдинга, крупного участника управляющего инвестиционным портфелем и требованиям к документам,

представляемым для получения указанного
согласия
Форма

Сведения по юридическим лицам, в которых заявитель является крупным участником

№	Наименование и место нахождения юридического лица	Данные о государственной регистрации (перерегистрации), уставные виды деятельности юридического лица (перечислить основные виды деятельности)	Сумма участия в уставном капитале (стоимость приобретенных акций (в тысячах тенге)
1	2	3	4

продолжение таблицы

Соотношение количества акций к общему количеству голосующих акций или доля участия в уставном капитале (в процентах),			
Индивидуальное владение		Совместное владение	
прямо	косвенно	процент	наименование юридического лица (фамилия, имя, отчество (при его наличии))
5	6	7	8

Подтверждаю, что настоящая информация была проверена и является достоверной
и п о л н о й .
З а я в и т е л ь

(фамилия, имя и отчество (при его наличии))

(подпись)

Приложение 3
к Правилам выдачи, отзыва согласия на
приобретение статуса крупного участника
банка, банковского холдинга, крупного
участника страховой (перестраховочной)
организации, страхового холдинга,
крупного
участника управляющего инвестиционным
портфелем и требованиям к документам,
представляемым для получения указанного
согласия
Форма

Сведения (краткие данные) о заявителе - физическом лице, краткие данные
о руководящих работниках заявителя –
юридического лица

(полное наименование финансовой организации)

1. Фамилия, имя и отчество (при его наличии) _____
2. Индивидуальный идентификационный номер (при наличии) _____
3. Гражданство _____
4. Данные документа, удостоверяющего личность (для иностранцев, лиц без гражданства)

5. Место жительства и юридический адрес _____

6. Номер телефона (домашний, рабочий) _____

7. Сведения об участии в уставном капитале финансовой организации и аффилированных с финансовой организацией юридических лиц:

№	Наименование и место нахождения юридического лица	Данные о государственной регистрации (перерегистрации), уставные виды деятельности юридического лица (перечислить основные виды деятельности)	Доля участия в уставном капитале или соотношение количества акций, принадлежащих учредителю-физическому лицу, к общему количеству голосующих акций юридического лица (в процентах)
1	2	3	4

8. Сведения об участии супруга, близких родственников (родители, брат, сестра, дети) и свойственников (родители, брат, сестра, дети супруга (супруги)) в уставном капитале финансовой организации и аффилированных с финансовой организацией юридических лиц:

№	Фамилия, имя и отчество (при его наличии)	Год рождения	Родственные отношения	Место работы и должность	Наименование юридического лица	Сумма участия в уставном капитале (стоимость приобретенных акций (в тысячах тенге))
1	2	3	4	5	6	7

продолжение таблицы

Соотношение количества акций к общему количеству голосующих акций или доля участия в уставном капитале (в процентах)			
Индивидуальное владение		Совместное владение	
прямо	косвенно	процент	наименование юридического лица (фамилия, имя, отчество (при его наличии))
8	9	10	11

9. Образование:

№	Наименование учебного заведения	Год поступления - год окончания	Специальность	Реквизиты диплома об образовании (дата и номер, при наличии)
1	2	3	4	5

10. Сведения о трудовой деятельности

В данном пункте указываются сведения о всей трудовой деятельности (также членство в органе управления), в том числе с момента окончания высшего учебного заведения, а также период, в течение которого трудовая деятельность не осуществлялась.

№	Период работы (дата, месяц, год)	Место работы (с указанием страны регистрации организации, в случае если организация, является нерезидентом Республики Казахстан)	Должность	Наличие дисциплинарных взысканий	Причины увольнения, освобождения от должности
1	2	3	4	5	6

11. Сведения о том, являлся ли заявитель - физическое лицо, руководящий работник заявителя - юридического лица ранее руководителем, членом органа управления, руководителем, членом исполнительного органа (лицом, единолично осуществляющим функции исполнительного органа трансфер-агента, и его заместителем), главным бухгалтером финансовой организации, крупным участником - физическим лицом, руководителем крупного участника (страхового холдинга, банковского холдинга) - юридического лица финансовой организации в период не более чем за 1 (один) год до принятия уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее – уполномоченный орган) решения об отнесении банка к категории неплатежеспособных банков, о консервации страховой (перестраховочной) организации либо принудительном выкупе ее акций, лишении лицензии финансовой организации, повлекших ее ликвидацию и (или) прекращение осуществления деятельности на финансовом рынке, либо вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации финансовой организации, или признании ее банкротом в установленном порядке законодательством Республики Казахстан

(да (нет), указать наименование организации, должность, период работы)

12. Сведения о том, являлся ли заявитель - физическое лицо, руководящий работник заявителя - юридического лица ранее руководителем, членом органа управления, руководителем, членом исполнительного органа, главным бухгалтером финансовой организации, крупным участником (крупным акционером) - физическим лицом, руководителем, членом органа управления, руководителем, членом исполнительного органа, главным бухгалтером крупного участника (крупного акционера) - юридического лица-эмитента, допустившего дефолт по выплате купонного вознаграждения по выпущенным эмиссионным ценным бумагам в течение четырех и более последовательных периодов либо сумма задолженности которого по выплате купонного вознаграждения по выпущенным эмиссионным ценным бумагам, по которым был допущен дефолт, составляет четырехкратный и (или) более размер

купонного вознаграждения, либо размер дефолта по выплате основного долга по выпущенным эмиссионным ценным бумагам составляет сумму, в десять тысяч раз превышающую месячный расчетный показатель, установленный законом о республиканском бюджете на дату выплаты

(да (нет), указать наименование организации, должность, период работы)

13. Сведения об отзыве согласия на назначение (избрание) на должность руководящего работника и об отстранении уполномоченным органом от выполнения служебных обязанностей руководящего и иного работника в финансовых организациях, банковских и страховых холдингах, акционерном обществе "Фонд гарантирования страховых выплат"

(да (нет), указать наименование организации, должность, период

работы, основания для отзыва согласия на назначение

(избрание) и наименование государственного органа, принявшего такое

решение)

14. Привлекался ли ранее заявитель - физическое лицо, руководящий работник заявителя - юридического лица к ответственности за совершение коррупционного преступления либо к дисциплинарной ответственности за совершение коррупционного правонарушения в течение 3 (трех) лет до даты обращения в уполномоченный орган с заявлением о выдаче согласия на приобретение статуса крупного участника банка, банковского холдинга, крупного участника страховой (перестраховочной) организации, страхового холдинга, крупного участника управляющего инвестиционным портфелем

(да (нет), краткое описание правонарушения, преступления,

с указанием оснований привлечения к ответственности).

15. Имеющиеся публикации, научные разработки и другие достижения:

16. Наличие фактов ухудшения финансового положения или банкротства

юридического лица в период, когда заявитель- физическое лицо, руководящий работник заявителя - юридического лица являлись крупным участником или руководящим работником:

17. Наличие (отсутствие) аффилированности с финансовой организацией:

(да (нет), указать признаки аффилированности)

18. Иная информация (при наличии):

Подтверждаю, что настоящая информация была проверена мною и является достоверной и полной, а также подтверждаю наличие безупречной деловой репутации.

Предоставляю согласие на сбор и обработку персональных данных и на использование сведений, составляющих охраняемую законом тайну, содержащихся в информационных системах.

Фамилия, имя, отчество (при его наличии)

(заполняется заявителем - физическим лицом либо руководящим работником

заявителя - юридического лица собственноручно печатными буквами)

Подпись _____

Дата _____

Приложение 4

к Правилам выдачи, отзыва согласия на приобретение статуса крупного участника банка, банковского холдинга, крупного участника страховой (перестраховочной) организации, страхового холдинга, крупного участника управляющего инвестиционным портфелем и требованиям к документам, представляемым для получения указанного согласия

Форма

Сведения о доходах и имуществе, а также информация об имеющейся задолженности по всем обязательствам заявителя

1. Фамилия, имя и отчество (при его наличии)

2. Отчетный период (период, равный 12 (двенадцати) месяцам, предшествующим дате представления настоящих сведений)

3. Доходы и имущество, а также информация об имеющейся задолженности по всем обязательствам заявителя:

№	Наименование	Единица измерения	За предыдущий отчетный период		За отчетный период		Изменения за отчетный период	
			Количество	Сумма доходов (задолженности) Стоимость актива (тенге)	Количество	Сумма доходов (задолженности) Стоимость актива (тенге)	Количество	Сумма доходов (задолженности) Стоимость актива (тенге)
1.	Доходы, полученные за отчетный период:		X		X		X	
1.1	Заработная плата		X		X		X	
1.2	Дивиденды и доход от долей участия в уставных капиталах (акций) организаций		X		X		X	
1.3	Вознаграждение по вкладам		X		X		X	
1.4	Доход от сдачи в аренду имущества		X		X		X	
1.5	Доход от предпринимательской деятельности		X		X		X	
1.6	Доход от реализации имущества		X		X		X	
1.7	Прочие виды дохода (с расшифровкой)		X		X		X	
2.	Имущество:							
2.1	Деньги : в национальной валюте, в том числе: наличными на банковских счетах в иностранной валюте,		X X		X X		X X	

	в том числе: наличными на банковских счетах	X X X		X X X		X X X	
2.2	Ценные бумаги (с указанием наименования эмитента), в том числе простые акции, привилегированные акции, облигации						
2.3	Соотношение количества акций, принадлежащих крупному участнику финансовой организации, к общему количеству голосующих акций организаций (указать наименование) или доли участия в их уставных капиталах, в том числе нерезидентов Республики Казахстан (в процентах)	X					
2.4	Недвижимость (с указанием наименования и место расположения)						
2.5	Прочее имущество (с расшифровкой)						
2п		X		X		X	
3.	Задолженность по всем обязательствам	X		X		X	
3.1	Непогашенные займы	X		X		X	
3.2	Просроченная задолженность по займам	X		X		X	
3.3	Прочая задолженность по обязательствам (с расшифровкой)	X		X		X	
3п		X		X		X	

Подтверждаю, что настоящая информация была проверена и является достоверной
и п о л н о й .

З а я в и т е л ь

— — — — —
(фамилия, имя и отчество (при его наличии))

(подпись)

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