

**О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования финансового рынка, микрофинансовой деятельности и коллекторских агентств**

Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 30 марта 2020 года № 28. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 1 апреля 2020 года № 20265.

      В соответствии с законами Республики Казахстан от 31 августа 1995 года "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан", от 18 декабря 2000 года "О страховой деятельности", от 2 июля 2003 года "О рынке ценных бумаг", от 4 июля 2003 года "О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций", от 19 марта 2010 года "О государственной статистике", от 26 ноября 2012 года "О микрофинансовой деятельности", от 21 июня 2013 года "О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан", от 6 мая 2017 года "О коллекторской деятельности", от 3 июля 2019 года "О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам регулирования и развития финансового рынка, микрофинансовой деятельности и налогообложения", Правление Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка ПОСТАНОВЛЯЕТ:

      1. Утвердить Перечень нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования финансового рынка, микрофинансовой деятельности и коллекторских агентств, в которые вносятся изменения, согласно приложению к настоящему постановлению.

      2. Департаменту методологии и регулирования финансовых организаций 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 3 настоящего постановления.

      3. 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.

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

      5. Настоящее постановление вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования.

|  |  |
| --- | --- |
| *Председатель Агентства*  *Республики Казахстан*  *по регулированию и развитию*  *финансового рынка* | *М. Абылкасымова* |

      "СОГЛАСОВАНО"

Министерство финансов

Республики Казахстан

      "СОГЛАСОВАНО"

Министерство культуры и спорта

Республики Казахстан

      "СОГЛАСОВАНО"

Комитет по статистике

Министерства национальной экономики

Республики Казахстан

|  |  |
| --- | --- |
|  | Приложение к постановлению Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 30 марта 2020 года № 28 |

**Перечень нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования финансового рынка, микрофинансовой деятельности и коллекторских агентств, в которые вносятся изменения**

      1. Внести в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 3 сентября 2010 года № 135 "Об утверждении Инструкции о мерах по поддержанию страховым холдингом, а также крупным участником страховой (перестраховочной) организации - физическим лицом, владеющим прямо или косвенно более двадцатью пятью процентами голосующих (за вычетом привилегированных) акций страховой (перестраховочной) организации, пруденциальных нормативов" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 6546, опубликовано 11 ноября 2010 года в газете "Казахстанская правда" № 303-305 (26364-26366) следующие изменения:

      в заголовок внесено изменение на государственном языке, текст на русском языке не меняется;

      в пункт 1 внесено изменение на государственном языке, текст на русском языке не меняется;

      в Инструкции о мерах по поддержанию страховым холдингом, а также крупным участником страховой (перестраховочной) организации - физическим лицом, владеющим прямо или косвенно более двадцатью пятью процентами голосующих (за вычетом привилегированных) акций страховой (перестраховочной) организации, пруденциальных нормативов, утвержденной указанным постановлением:

      в заголовок внесено изменение на государственном языке, текст на русском языке не меняется;

      пункты 1 и 2 изложить в следующей редакции:

      "1. Настоящая Инструкция разработана в соответствии со статьей 46 Закона Республики Казахстан от 18 декабря 2000 года "О страховой деятельности" и устанавливает меры по поддержанию страховым холдингом, а также крупным участником страховой (перестраховочной) организации - физическим лицом, владеющим прямо или косвенно более двадцатью пятью процентами голосующих (за вычетом привилегированных) акций страховой (перестраховочной) организации (далее - крупный участник), пруденциальных нормативов.

      Страховые холдинги и крупные участники поддерживают нормативы достаточности маржи платежеспособности и высоколиквидных активов страховой (перестраховочной) организации (далее - пруденциальные нормативы страховой (перестраховочной) организации) и норматив достаточности маржи платежеспособности страховой группы, установленные постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 декабря 2016 года № 304 "Об установлении нормативных значений и методик расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, требований к приобретаемым страховыми (перестраховочными) организациями, дочерними организациями страховых (перестраховочных) организаций или страховых холдингов акциям (долям участия в уставном капитале) юридических лиц, перечня облигаций международных финансовых организаций, приобретаемых страховыми холдингами, минимального требуемого рейтинга для облигаций, приобретаемых страховыми холдингами, и перечня рейтинговых агентств, а также перечня финансовых инструментов (за исключением акций и долей участия в уставном капитале), приобретаемых страховыми (перестраховочными) организациями", зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 14794 (далее - постановление № 304).

      2. Меры по поддержанию пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и (или) норматива достаточности маржи платежеспособности страховой группы не ниже минимальных нормативных значений, установленных постановлением № 304, определенные настоящей Инструкцией и подлежащие исполнению страховыми холдингами, а также крупными участниками, включают в себя:

      1) для страховых холдингов - наличие внутренних документов;

      2) постоянное обеспечение выполнения пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и (или) норматива достаточности маржи платежеспособности страховой группы;

      3) оперативное обеспечение выполнения пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и (или) норматива достаточности маржи платежеспособности страховой группы.";

      пункт 7 изложить в следующей редакции:

      "7. Процедуры поддержания пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и (или) норматива достаточности маржи платежеспособности страховой группы включают следующее:

      1) выдачу субординированного займа страховой (перестраховочной) организации и (или) участникам страховой группы, покупку акций страховой (перестраховочной) организации и (или) участника (ов) страховой группы для приведения пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и (или) страховой группы в соответствие с нормативными значениями, установленными постановлением № 304;

      2) предоставление обеспечения по обязательствам страховой (перестраховочной) организации и (или) участников страховой группы перед третьими лицами, покрывающего данные обязательства страховой (перестраховочной) организации и (или) участников страховой группы;

      3) продление срока исполнения обязательств страховой (перестраховочной) организации и (или) участников страховой группы перед страховым холдингом, а также крупным участником;

      4) отсрочку платежей по обязательствам страховой (перестраховочной) организации и (или) участников страховой группы перед страховым холдингом и (или) страховой группой, а также крупным участником;

      5) приобретение сомнительных активов, условных обязательств страховой (перестраховочной) организации и (или) участников страховой группы.".

      2. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 февраля 2012 года № 59 "Об утверждении Требований к системе управления рисками клиринговой организации, условиям и порядку мониторинга, контроля и управления рисками в клиринговой организации" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 7554, опубликовано 23 июня 2012 года в газете "Казахстанская правда" № 199-200 (27018-27019)) следующие изменения:

      в Требованиях к системе управления рисками клиринговой организации, условиям и порядку мониторинга, контроля и управления рисками в клиринговой организации, утвержденных указанным постановлением:

      главу 1 изложить в следующей редакции:

      "Глава 1. Общие положения";

      подпункт 5) пункта 1 изложить в следующей редакции:

      "5) уполномоченный орган - уполномоченный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций.";

      главу 2 изложить в следующей редакции:

      "Глава 2. Базовые требования к наличию системы управления рисками";

      главу 3 изложить в следующей редакции:

      "Глава 3. Требования к организационной структуре";

      главу 4 изложить в следующей редакции:

      "Глава 4. Требования к порядку мониторинга, контроля и управления рисками";

      главу 5 изложить в следующей редакции:

      "Глава 5. Требования к наличию системы внутреннего контроля".

      3. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 февраля 2012 года № 74 "Об установлении Требований к внутренней политике по оплате труда, начислению денежных вознаграждений, а также других видов материального поощрения руководящих работников банков второго уровня, страховых (перестраховочных) организаций и формы отчетности о доходах, выплаченных всем руководящим работникам банков второго уровня и страховых (перестраховочных) организаций" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 7525, опубликовано 24 мая 2012 года в газете "Казахстанская правда" № 150-151 (26969-26970)) следующие изменения:

      заголовок изложить в следующей редакции:

      "Об установлении Требований к внутренней политике по оплате труда, начислению денежных вознаграждений, а также других видов материального поощрения руководящих работников банка, страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера";

      преамбулу изложить в следующей редакции:

      "В соответствии с законами Республики Казахстан от 31 августа 1995 года "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" и от 18 декабря 2000 года "О страховой деятельности" Правление Национального Банка Республики Казахстан ПОСТАНОВЛЯЕТ:";

      подпункты 3) и 4) пункта 1 изложить в следующей редакции:

      "3) финансовая организация - банки второго уровня, страховые (перестраховочные) организации и страховые брокеры;

      4) уполномоченный орган - уполномоченный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций.";

      в пункте 4:

      подпункт 2) изложить в следующей редакции:

      "2) предусматривает, что выплата нефиксированного вознаграждения в виде акций финансовой организации осуществляется с обязательным условием владения данными акциями не менее 3 (трех) лет без обязательства обратного выкупа данных акций финансовой организацией (не распространяется на деятельность страховых брокеров, созданных в организационно-правовой форме товариществ с ограниченной ответственностью);";

      подпункт 5) изложить в следующей редакции:

      "5) утверждается Советом директоров при согласии всех независимых директоров, являющихся членами Совета директоров (не распространяется на деятельность страховых брокеров, созданных в организационно-правовой форме товариществ с ограниченной ответственностью).";

      пункт 5 исключить.

      4. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 февраля 2012 года № 99 "Об утверждении Требований к системе управления рисками и внутреннего контроля страховой группы" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 7559, опубликовано 4 августа 2012 года в газете "Казахстанская правда" № 251-253 (27070-27072)) следующие изменения:

      в Требованиях к системе управления рисками и внутреннего контроля страховой группы, утвержденных указанным постановлением:

      главу 1 изложить в следующей редакции:

      "Глава 1. Общие положения";

      абзац первый части третьей пункта 4 изложить в следующей редакции:

      "Организация представляет в уполномоченный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - уполномоченный орган) в срок до 15 января года, следующего за отчетным годом, годовой отчет по оценке выполнения критериев Требований, содержащий:";

      главу 2 изложить в следующей редакции:

      "Глава 2. Система управления рисками страховой группы";

      главу 3 изложить в следующей редакции:

      "Глава 3. Система внутреннего контроля".

      5. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 мая 2012 года № 194 "Об утверждении Правил раскрытия информации юридическим лицом для целей получения банковского займа и (или) банковской гарантии" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 7781, опубликовано 29 августа 2012 года в газете "Казахстанская правда" № 290-291 (27109-27110)) следующее изменение:

      в Правилах раскрытия информации юридическим лицом для целей получения банковского займа и (или) банковской гарантии, утвержденных указанным постановлением:

      подпункт 7) пункта 1 изложить в следующей редакции:

      "7) сведений, размещенных на интернет-ресурсе уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций либо органа финансового надзора страны местонахождения юридического лица, владеющего прямо или косвенно долями участия в уставном капитале либо размещенными (за вычетом привилегированных и выкупленных обществом) акциями юридического лица, либо на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности, определенного в соответствии с законодательством Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности;".

      6. Внести в постановление 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" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 8318, опубликовано 5 июня 2013 года в газете "Казахстанская правда" № 190-191 (27464-27465)) следующее изменение:

      преамбулу изложить в следующей редакции:

      "В целях реализации пунктов 3 и 13 статьи 8, подпунктов 4) и 6) пункта 2 статьи 8-1, пункта 14 статьи 11-1, пункта 5 статьи 17, пунктов 1 и 6-1 статьи 17-1, пункта 1 статьи 18, пункта 15 статьи 20, пунктов 12 и 13 статьи 30, пункта 9 статьи 40, пункта 5 статьи 44, пункта 7 статьи 45, пункта 3 статьи 52-12 и пункта 7 статьи 60 Закона Республики Казахстан от 31 августа 1995 года "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" (далее - Закон о банках), пункта 6 статьи 15-1, пункта 4 статьи 21, пункта 1 статьи 26, пункта 14 статьи 32, пункта 15 статьи 34, пункта 6 статьи 44, пунктов 3, 9 и 10 статьи 48, пункта 9 статьи 62 Закона Республики Казахстан от 18 декабря 2000 года "О страховой деятельности", пункта 2 статьи 47, пункта 1 статьи 72-1 Закона Республики Казахстан от 2 июля 2003 года "О рынке ценных бумаг" Правление Национального Банка Республики Казахстан ПОСТАНОВЛЯЕТ:".

      7. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 августа 2013 года № 214 "Об утверждении Правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для организаций, осуществляющих брокерскую и дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг, деятельность по управлению инвестиционным портфелем" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 8796, опубликовано 29 ноября 2013 года в газете "Юридическая газета" № 181 (2556)) следующие изменения:

      в Правилах формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для организаций, осуществляющих брокерскую и дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг, деятельность по управлению инвестиционным портфелем, утвержденных указанным постановлением:

      главу 1 изложить в следующей редакции:

      "Глава 1. Общие положения";

      главу 2 изложить в следующей редакции:

      "Глава 2. Базовые требования к наличию системы управления рисками";

      главу 3 изложить в следующей редакции:

      "Глава 3. Требования к внутренним документам брокера и (или) дилера и Управляющего";

      подпункт 9) пункта 20 изложить в следующей редакции:

      "9) подготовке отчетности о результатах деятельности по управлению инвестиционным портфелем клиентов перед уполномоченным органом, Национальным Банком Республики Казахстан, соответствующими органами, клиентами, активы которых приняты в управление;";

      подпункт 6) пункта 21 изложить в следующей редакции:

      "6) подготовке отчетности о результатах деятельности по управлению собственными активами перед уполномоченным органом, Национальным Банком Республики Казахстан, соответствующими органами Управляющего или брокера и (или) дилера, являющегося Управляющим.";

      главу 4 изложить в следующей редакции:

      "Глава 4. Требования к организации деятельности по управлению активами клиентов, принятыми в инвестиционное управление, и собственными активами брокера и (или) дилера и Управляющего";

      главу 5 изложить в следующей редакции:

      "Глава 5. Требования к организации деятельности инвестиционного комитета Управляющего и брокера и (или) дилера, являющегося Управляющим";

      главу 6 изложить в следующей редакции:

      "Глава 6. Требования к организации мониторинга рисков, в процессе инвестиционной деятельности Управляющего или брокера и (или) дилера, являющегося Управляющим";

      подпункт 1) пункта 63 изложить в следующей редакции:

      "1) проводит оценку справедливой стоимости финансовых инструментов в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности на основе модели оценки риска и приведения текущих цен к рыночным, в том числе осуществляет стресс-тестинг по ценовому риску;";

      главу 7 изложить в следующей редакции:

      "Глава 7. Требования к организации мониторинга рисков в процессе деятельности брокера и (или) дилера или Управляющего, являющегося брокером и (или) дилером";

      главу 8 изложить в следующей редакции:

      "Глава 8. Требования к организации внутреннего контроля и внутреннего аудита";

      пункт 93 изложить в следующей редакции:

      "93. Отчеты службы внутреннего аудита брокера и (или) дилера, Управляющего предоставляются уполномоченному органу по его запросу.";

      главу 9 изложить в следующей редакции:

      "Глава 9. Требования к организации системы информационного обмена";

      подпункт 2) пункта 97 изложить в следующей редакции:

      "2) от подразделения Управляющего или брокера и (или) дилера, являющегося Управляющим, осуществляющего управление рисками, - информацию о соблюдении (использовании) установленных лимитов инвестирования - на ежеквартальной основе;";

      главу 10 изложить в следующей редакции:

      "Глава 10. Требования к программно-техническому обеспечению, используемому для поддержания системы управления рисками".

      8. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 8 мая 2015 года № 77 "Об утверждении Правил 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 уполномоченным органом данных операций, а также видов активов и обязательств, подлежащих передаче при проведении указанных операций" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 11158, опубликовано 27 мая 2015 года в информационно-правовой системе "Әділет") следующие изменения:

      в Правилах 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 уполномоченным органом данных операций, а также виды активов и обязательств, подлежащих передаче при проведении указанных операций, утвержденных указанным постановлением:

      подпункт 7) пункта 2 изложить в следующей редакции:

      "7) уполномоченный орган - уполномоченный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций.";

      подпункт 3) пункта 8 изложить в следующей редакции:

      "3) не имеет действующих административных взысканий за административные правонарушения, предусмотренные частями шестой, восьмой статьи 213, статьей 227 Кодекса Республики Казахстан об административных правонарушениях от 5 июля 2014 года, действующих мер надзорного реагирования (кроме рекомендательных мер надзорного реагирования) и санкций, примененных уполномоченным органом, на дату подачи заявки;".

      9. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 19 декабря 2015 года № 252 "Об утверждении Правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для фондовой биржи" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 12999, опубликовано 29 февраля 2016 года в информационно-правовой системе "Әділет") следующее изменение:

      в Правилах формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для фондовой биржи, утвержденных указанным постановлением:

      подпункт 16) пункта 3 изложить в следующей редакции:

      "16) уполномоченный орган - уполномоченный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций;".

      10. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 февраля 2016 года № 66 "Об установлении Перечня основных документов, подлежащих хранению, и сроков их хранения в банках второго уровня" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 13710, опубликовано 31 мая 2016 года в информационно-правовой системе "Әділет") следующие изменения:

      в Перечне основных документов, подлежащих хранению, и сроках их хранения в банках второго уровня, установленных указанным постановлением:

      строку, порядковый номер 24, изложить в следующей редакции:

      "

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 24 | Согласие уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций на приобретение статуса крупного участника банка или банковского холдинга, крупного участника страховой (перестраховочной) организации и страхового холдинга | Постоянно | - |  |

|  |  |
| --- | --- |
|  | "; |

      строки, порядковые номера 27 и 28, изложить в следующей редакции:

      "

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 27 | Переписка с уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций по вопросам выдачи (отказа в выдаче, отзыва) разрешения на создание или приобретение дочерних организаций банка | Постоянно | До прекращения деятельности дочерних организаций банка |  |
| 28 | Переписка с уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций по вопросам выдачи (отказа в выдаче, отзыва) согласия на назначение (избрание) руководящих работников банка | Постоянно | - |  |

|  |  |
| --- | --- |
|  | "; |

      строку, порядковый номер 64, изложить в следующей редакции:

      "

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 64 | Документы по вопросам применения уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций ограниченных мер воздействия, мер надзорного реагирования, дел об административных правонарушениях и (или) санкций в отношении банков (докладные записки, справки, переписка) | 5 лет | 5 лет |  |

|  |  |
| --- | --- |
|  | "; |

      строку, порядковый номер 168, изложить в следующей редакции:

      "

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 168 | Предписания уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций об устранении нарушений законодательства Республики Казахстан о рынке ценных бумаг | Постоянно | 5 лет\* | \*После устранения нарушений |

|  |  |
| --- | --- |
|  | "; |

      строку, порядковый номер 172, изложить в следующей редакции:

      "

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 172 | Иные журналы, документы, подлежащие ведению и хранению банком в соответствии с нормативными правовыми актами уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций | 5 лет | 5 лет |  |

|  |  |
| --- | --- |
|  | "; |

      строку, порядковый номер 189, изложить в следующей редакции:

      "

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 189 | Документы по учетной регистрации валютных договоров по движению капитала и счетов в иностранных банках (регистрационные свидетельства, свидетельства об уведомлении, учетные номера), выданные Национальным Банком Республики Казахстан | 5 лет\* | 5 лет\* |  |

|  |  |
| --- | --- |
|  | "; |

      строку, порядковый номер 219, изложить в следующей редакции:

      "

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 219 | Переписка с Национальным Банком Республики Казахстан, уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций об утверждении и уточнении финансовой и иной отчетности | 3 года | 3 года |  |

|  |  |
| --- | --- |
|  | "; |

      строку, порядковый номер 447, изложить в следующей редакции:

      "

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 447 | Переписка временной администрации и ликвидационной комиссии с уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций, Национальным Банком Республики Казахстан по общим вопросам | 5 лет ЭПК | 5 лет ЭПК |  |

|  |  |
| --- | --- |
|  | ". |

      11. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 января 2017 года № 21 "Об утверждении Правил выдачи банками второго уровня банковских гарантий и поручительств" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан № 14915, опубликовано 30 марта 2017 года в Эталонном контрольном банке нормативных правовых актов Республики Казахстан) следующее изменение:

      в Правилах выдачи банками второго уровня банковских гарантий и поручительств, утвержденных указанным постановлением:

      подпункт 2) пункта 8 изложить в следующей редакции:

      "2) наименование юридического лица-должника, по поручению которого банком выдана банковская контргарантия, дата государственной регистрации в качестве юридического лица, бизнес-идентификационный номер;".

      12. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 30 июня 2017 года № 120 "Об утверждении Перечня основных документов коллекторского агентства, подлежащих хранению, и сроков их хранения" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 15581, опубликовано 12 сентября 2017 года в Эталонном контрольном банке нормативных правовых актов Республики Казахстан) следующие изменения:

      в Перечне основных документов коллекторского агентства, подлежащих хранению, и сроках их хранения, утвержденном указанным постановлением:

      строку, порядковый номер 8, изложить в следующей редакции:

      "

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 8 | Документы проверок и иных форм контроля деятельности коллекторского агентства, проводимых уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций и иными уполномоченными государственными органами (доклады, докладные записки, справки, акты, заключения, отчеты, возражения, переписка) | Постоянно | Постоянно |  |

|  |  |
| --- | --- |
|  | "; |

      строку, порядковый номер 21, изложить в следующей редакции:

      "

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 21 | Уведомление уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций коллекторскому агентству о внесении в реестр коллекторских агентств | До получения уведомления об исключении из реестра коллекторских агентств |  |  |

|  |  |
| --- | --- |
|  | "; |

      строки, порядковые номера 40 и 41, изложить в следующей редакции:

      "

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 40 | Переписка с уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций по жалобам, поступающим от должников | 5 лет ЭПК | - |  |
| 41 | Документы по вопросам применения уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций ограниченных мер воздействия и санкций в отношении коллекторского агентства (докладные записки, справки, переписка) | 5 лет ЭПК | 5 лет ЭПК |  |

|  |  |
| --- | --- |
|  | "; |

      строку, порядковый номер 72, изложить в следующей редакции:

      "

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 72 | Ежеквартальная отчетность коллекторского агентства, представляемая согласно требованиям уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций, установленным постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 30 июня 2017 года №112 "Об утверждении перечня, форм, сроков и Правил представления отчетности коллекторским агентством", зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 15481 | 5 лет | - |  |

|  |  |
| --- | --- |
|  | ". |

      13. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 марта 2018 года № 62 "Об утверждении Правил осуществления классификации активов и условных обязательств по предоставленным микрокредитам, отнесения активов по предоставленным микрокредитам к сомнительным и безнадежным, а также создания провизий (резервов) против них" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 16858, опубликовано 14 мая 2018 года в Эталонном контрольном банке нормативных правовых актов Республики Казахстан) следующие изменения:

      преамбулу постановления изложить в следующей редакции:

      "В соответствии с Кодексом Республики Казахстан от 25 декабря 2017 года "О налогах и других обязательных платежах в бюджет" (Налоговый кодекс) и Законом Республики Казахстан от 26 ноября 2012 года "О микрофинансовой деятельности" Правление Национального Банка Республики Казахстан ПОСТАНОВЛЯЕТ:";

      в Правилах осуществления классификации активов и условных обязательств по предоставленным микрокредитам, отнесения активов по предоставленным микрокредитам к сомнительным и безнадежным, а также создания провизий (резервов) против них, утвержденных указанным постановлением:

      пункт 1 изложить в следующей редакции:

      "1. Настоящие Правила осуществления классификации активов и условных обязательств по предоставленным микрокредитам, отнесения активов по предоставленным микрокредитам к сомнительным и безнадежным, а также создания провизий (резервов) против них (далее - Правила), разработаны в соответствии с Кодексом Республики Казахстан от 25 декабря 2017 года "О налогах и других обязательных платежах в бюджет" (Налоговый кодекс), Законом Республики Казахстан от 26 ноября 2012 года "О микрофинансовой деятельности" (далее - Закон) и устанавливают порядок осуществления классификации активов и условных обязательств по предоставленным микрокредитам, отнесения активов по предоставленным микрокредитам к сомнительным и безнадежным, а также создания провизий (резервов) против них. Правила распространяются на микрофинансовые организации, осуществляющие свою деятельность в соответствии с подпунктом 3) пункта 1-1 статьи 3 Закона (далее - микрофинансовая организация).";

      подпункт 17) пункта 2 изложить в следующей редакции:

      "17) уполномоченный орган - уполномоченный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций;";

      пункты 10 и 11 исключить.

      14. Утратил силу постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 07.06.2023 № 40 (вводится в действие с 01.07.2023).

      15. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 августа 2018 года № 198 "Об утверждении Правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для страховых (перестраховочных) организаций" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 17462, опубликовано 9 октября 2018 года в Эталонном контрольном банке нормативных правовых актов Республики Казахстан) следующие изменения:

      преамбулу изложить в следующей редакции:

      "В соответствии с законами Республики Казахстан от 18 декабря 2000 года "О страховой деятельности", от 19 марта 2010 года "О государственной статистике" Правление Национального Банка Республики Казахстан ПОСТАНОВЛЯЕТ:";

      в Правилах формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для страховых (перестраховочных) организаций, утвержденных указанным постановлением:

      пункт 1 изложить в следующей редакции:

      "1. Настоящие Правила формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для страховых (перестраховочных) организаций (далее – Правила) разработаны в соответствии с законами Республики Казахстан от 18 декабря 2000 года "О страховой деятельности", от 19 марта 2010 года "О государственной статистике" и определяют порядок формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для страховых (перестраховочных) организаций (далее - организация).";

      подпункт 2) пункта 15 изложить в следующей редакции:

      "2) в части корпоративного управления:

      координирует деятельность коллегиальных органов, службы внутреннего аудита, правления, структурных подразделений;

      принимает меры по снижению вероятности конфликтов интересов в функциональных обязанностях руководящих работников;

      формирует реестр аффилированных лиц организации;

      осуществляет проверку факта предоставления льготных условий аффилированным лицам;

      иные вопросы, относящиеся к компетенции совета директоров;".

      приложение 3 изложить в редакции согласно приложению 2 к Перечню;

      приложение 4 изложить в редакции согласно приложению 3 к Перечню.

      16. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 сентября 2018 года № 226 "Об утверждении типового договора об осуществлении деятельности в рамках особого режима регулирования" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 17629, опубликовано 8 ноября 2018 года в Эталонном контрольном банке нормативных правовых актов Республики Казахстан) следующие изменения:

      в Типовом договоре об осуществлении деятельности в рамках особого режима регулирования, утвержденном указанным постановлением:

      преамбулу изложить в следующей редакции:

      "№ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_             "\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ года

      \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

      \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

                  (полное наименование юридического лица и место нахождения)

      являющееся резидентом Республики Казахстан, именуемое в дальнейшем "Участник", в лице первого руководителя

      \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

      \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

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

      действующего на основании Устава, с одной стороны и \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

      \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

            (наименование уполномоченного органа по регулированию,

      контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций), именуемое в

      дальнейшем "уполномоченный орган", в лице Председателя

      (заместителя Председателя) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

      действующего на основании Закона Республики Казахстан от 4 июля 2003 года "О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций" (далее - Закон), с другой стороны, далее совместно именуемые "Стороны", заключили настоящий Договор об осуществлении деятельности в рамках особого режима регулирования (далее - Договор) в соответствии с пунктом 2 статьи 13-4 Закона, на основании решения Правления уполномоченного органа от "\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_года о нижеследующем:";

      пункт 1 изложить в следующей редакции:

      1. Предметом Договора является осуществление Участником

      \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

      \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

      (описание видов деятельности, осуществляемой Участником в рамках особого

      режима регулирования).

      пункт 3 изложить в следующей редакции:

      "3. Участник осуществляет указанную в пункте 1 Договора деятельность в рамках особого режима регулирования в соответствии с бизнес-планом, предоставляемым в уполномоченный орган и являющимся неотъемлемой частью Договора, с соблюдением требований финансового законодательства Республики Казахстан.";

      пункт 6 изложить в следующей редакции:

      "6. В период действия Договора на деятельность Участника, осуществляемую в рамках особого режима регулирования, не распространяются следующие нормы:

      \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

      \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

      \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

      (указываются нормы законов Республики Казахстан от 31 августа 1995 года "О банках и банковской деятельности в Республики Казахстан", от 23 декабря 1995 года "Об ипотеке недвижимого имущества", от 18 декабря 2000 года "О страховой деятельности", от 2 июля 2003 года "О рынке ценных бумаг", от 6 июля 2004 года "О кредитных бюро и формировании кредитных историй в Республике Казахстан", от 26 ноября 2012 года "О микрофинансовой деятельности", от 21 июня 2013 года "О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан", от 26 июля 2016 года "О платежах и платежных системах", от 2 июля 2018 года "О валютном регулировании и валютном контроле" и нормативных правовых актов Национального Банка Республики Казахстан и уполномоченного органа, принимаемых в соответствии с указанными законами).";

      в пункте 7:

      абзац первый изложить в следующей редакции:

      "7. Уполномоченный орган вправе:";

      подпункт 3) изложить в следующей редакции:

      "3) в одностороннем порядке расторгнуть Договор в случаях, предусмотренных частью первой пункта 6 статьи 13-4 Закона;";

      подпункт 2) пункта 8 изложить в следующей редакции:

      "2) обратиться в уполномоченный орган с заявлением об изменении условий Договора и (или) с ходатайством о продлении срока действия Договора в срок, указанный в пункте 22 Договора.";

      абзац первый пункта 9 изложить в следующей редакции:

      "9. Уполномоченный орган обязан:";

      пункт 10 изложить в следующей редакции:

      "10. Участник обязан:

      1) до осуществления деятельности доводить до сведения потребителя следующую информацию о (об):

      деятельности, осуществляемой Участником в рамках особого режима регулирования;

      возможных рисках, связанных с деятельностью Участника в рамках особого режима регулирования;

      условиях осуществления деятельности в рамках особого режима регулирования, порядке осуществления деятельности, стоимости (ставках, тарифах), перечне необходимых документов, определенных внутренними правилами Участника для заключения с потребителем договора об осуществлении деятельности в рамках особого режима регулирования (далее – договор с потребителем);

      месте нахождения, почтовом и электронном адресах, интернет-ресурсе и контактных телефонах Участника;

      2) осуществлять деятельность в соответствии с целями введения особого режима регулирования согласно пункту 2 статьи 13-3 Закона, условиями Договора и бизнес-планом, предоставляемым в уполномоченный орган;

      3) исполнять обязательства перед своими потребителями в порядке, установленном договорами с потребителями;

      4) представлять необходимую информацию о деятельности, осуществляемой в рамках особого режима регулирования, по запросу уполномоченного органа;

      5) представлять в уполномоченный орган в течение срока действия Договора ежемесячно, не позднее 5 (пятого) рабочего дня месяца, информацию о промежуточных результатах осуществляемой деятельности, включающую сведения о (об):

      количестве заключенных договоров с потребителями (в разрезе физических и юридических лиц);

      объеме обязательств, принятых по договорам с потребителями;

      недостатках, выявленных при осуществлении деятельности в рамках особого режима регулирования (при наличии);

      характере жалоб со стороны потребителей (при наличии);

      рисках, выявленных при осуществлении деятельности в рамках особого режима регулирования;

      6) в случае получения письменного уведомления уполномоченного органа о неисполнении обязательств, определенных Договором, устранить нарушения и (или) причины, а также условия, способствовавшие их совершению, в порядке, установленном пунктом 6 статьи 13-4 Закона;

      7) обеспечивать конфиденциальность сведений и информации, полученных в ходе осуществления деятельности в рамках особого режима регулирования;

      8) в случае уступки (отчуждения) доли уставного капитала Участника новому собственнику, известить о планируемой сделке уполномоченный орган не менее чем за 2 (два) месяца до ее совершения;

      9) не позднее 10 (десятого) рабочего дня со дня окончания срока действия Договора представить в уполномоченный орган информацию об итогах осуществления деятельности в рамках особого режима регулирования, содержащую следующие сведения:

      описание деятельности Участника;

      количество привлеченных потребителей, объемы операций, принятые обязательства;

      риски, выявленные в процессе осуществления деятельности в рамках особого режима регулирования, их влияние на потребителей и основную деятельность Участника;

      предложения по изменению и (или) дополнению законодательства Республики Казахстан, необходимые для осуществления деятельности;

      10) письменно уведомить своих потребителей в течение 5 (пяти) рабочих дней о прекращении действия Договора в случаях, указанных в пункте 14 Договора;

      11) добросовестно и надлежащим образом выполнять обязанности, предусмотренные законами Республики Казахстан и Договором.";

      пункт 12 изложить в следующей редакции:

      "12. Участник несет ответственность за весь риск, возникающий в течение и вследствие осуществления деятельности по Договору.";

      пункт 20 изложить в следующей редакции:

      "20. Срок действия Договора не превышает срока особого режима регулирования, введенного решением Правления уполномоченного органа.";

      пункт 22 изложить в следующей редакции:

      "22. Ходатайство о продлении срока действия Договора подается в уполномоченный орган не позднее 60 (шестидесяти) календарных дней до окончания срока действия Договора и рассматривается в течение 30 (тридцати) календарных дней со дня его поступления в уполномоченный орган.";

      пункты 25 и 26 изложить в следующей редакции:

      "25. При изменении места нахождения и (или) фактического адреса Участник обязан представить письменное уведомление уполномоченному органу в течение 7 (семи) рабочих дней с даты изменения.

      26. Договор составлен на казахском и русском языках в 2 (двух) экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, из которых 1 (один) экземпляр находится у уполномоченного органа, 1 (один) экземпляр - у Участника.";

      раздел 8 изложить в следующей редакции:

      "8. Реквизиты и подписи Сторон

|  |  |
| --- | --- |
| "\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_"  (наименование уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций)  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  (место нахождения, бизнес-идентификационный номер, банковский идентификационный код, индивидуальный идентификационный код, код бенефициара)  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  (подпись)  Место печати | Участник  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  (наименование Участника, место нахождения и фактический адрес, телефоны, факс, E-mail, бизнес-идентификационный номер, банковский идентификационный код, индивидуальный идентификационный код, код бенефициара)  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  (подпись) |

|  |  |
| --- | --- |
|  | ". |

      17. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 декабря 2018 года № 318 "Об утверждении Правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для центрального депозитария" (зарегистрирован в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 18180, опубликовано 18 января 2019 года в Эталонном контрольном банке нормативных правовых актов Республики Казахстан) следующие изменения:

      в Правилах формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для центрального депозитария, утвержденных указанным постановлением:

      подпункт 18) пункта 3 изложить в следующей редакции:

      "18) уполномоченный орган - уполномоченный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций;";

      приложение 2 изложить в редакции согласно приложению 4 к Перечню.

      18. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 января 2019 года № 9 "Об утверждении Правил 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, лишенного лицензии на проведение всех банковских и иных операций, банку-приобретателю" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 18303, опубликовано 19 февраля 2019 года в Эталонном контрольном банке нормативных правовых актов Республики Казахстан) следующие изменения:

      в Правилах 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, лишенного лицензии на проведение всех банковских и иных операций, банку-приобретателю, утвержденных указанным постановлением:

      пункт 2 изложить в следующей редакции:

      "2. Понятия, используемые в Правилах:

      1) операция по передаче активов и обязательств - операция по одновременной передаче активов и обязательств неплатежеспособного банка либо банка, лишенного лицензии на проведение всех банковских и иных операций, до вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации, банку-приобретателю;

      2) потенциальный банк-приобретатель - банк второго уровня, принявший предложение об участии в операции по передаче всех или части активов и обязательств банка;

      3) временная администрация - временная администрация по управлению банком (временный управляющий банком) на стадии консервации либо временная администрация (временный администратор) банка до вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации;

      4) уполномоченный орган - уполномоченный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций.";

      подпункт 5) пункта 7 изложить в следующей редакции:

      "5) не имеет действующих административных взысканий за административные правонарушения, предусмотренные частями шестой, восьмой статьи 213, статьей 227 Кодекса Республики Казахстан об административных правонарушениях от 5 июля 2014 года, действующих мер надзорного реагирования (кроме рекомендательных мер надзорного реагирования) и санкций, примененных уполномоченным органом, на дату подачи заявки.".

      19. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 2 мая 2019 года № 70 "Об утверждении Правил принудительного выкупа акций банка и их обязательной последующей продажи инвесторам" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 18669, опубликовано 31 мая 2019 года в Эталонном контрольном банке нормативных правовых актов Республики Казахстан) следующее изменение:

      в Правилах принудительного выкупа акций банка и их обязательной последующей продажи инвесторам, утвержденных указанным постановлением:

      пункт 1 изложить в следующей редакции:

      "1. Настоящие Правила принудительного выкупа акций банка и их обязательной последующей продажи инвесторам (далее - Правила) разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан от 31 августа 1995 года "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" и определяют порядок принудительного выкупа акций банка и их последующей продажи инвесторам (далее - инвестор) уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - уполномоченный орган).".

      20. Внести в Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 2 июля 2019 года № 113 "Об установлении случая наличия возможности одного лица самостоятельно либо совместно с одним или несколькими лицами определять решения юридического лица иным образом" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 18996, опубликовано 17 июля 2019 года в Эталонном контрольном банке нормативных правовых актов Республики Казахстан) следующее изменение:

      часть вторую пункта 1 изложить в следующей редакции:

      "В целях осуществления надзора на консолидированной основе уполномоченный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - уполномоченный орган) в пределах своей компетенции запрашивает от лица, самостоятельно либо совместно с одним или несколькими лицами определяющего решения юридического лица, информацию, необходимую для определения наличия контроля над юридическим лицом, являющимся подконтрольным, либо его отсутствия.".

|  |  |
| --- | --- |
|  |  |
|  | Приложение 1 к Перечню нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования финансового рынка, микрофинансовой деятельности и коллекторских агентств, в которые вносятся изменения |

      Сноска. Приложение 1 утратило силу постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 07.06.2023 № 40 (вводится в действие с 01.07.2023).

|  |  |
| --- | --- |
|  |  |
|  | Приложение 2 к Перечню нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования финансового рынка, микрофинансовой деятельности и коллекторских агентств, в которые вносятся изменения |
|  | Приложение 3 к Правилам формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для страховых (перестраховочных) организаций |

**Форма, предназначенная для сбора административных данных**

      Представляется: в уполномоченный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций

      Форма административных данных размещена на интернет-ресурсе: http://finreg.kz

                              Стресс-тестинг по рискам

      Индекс формы административных данных: 1-STRESS-TEST

      Периодичность: ежеквартальная

      Отчетный период: по состоянию на "\_\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_ года

      Круг лиц представляющих информацию: страховые (перестраховочные) организации

      Срок представления: ежеквартально, не позднее 15 (пятнадцатого) рабочего дня месяца, следующего за отчетным кварталом

|  |  |
| --- | --- |
|  |  |
|  | Таблица 1 |

**Стресс-тестинг по ценовому риску**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Категория финансовых инструментов | Текущая стоимость финансового инструмента (в тенге) | Сценарий снижения текущей стоимости финансового инструмента | | | | | Убыток по выбранному сценарию (в тенге) |
| 0%-5% | 5%-10% | 10%-20% | 20%-30% | более 30% |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| Итого убыток | | | | | | |  |
| Норматив достаточности маржи платежеспособности после стресс-тестинга | | | | | | |  |

      Краткое обоснование выбранного сценария

      \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

      \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

      Примечание:

      В графе 1 указываются финансовые инструменты, сгруппированные по видам и

      сектору экономики, по которым имеется рыночная цена.

      Первый руководитель или лицо, уполномоченное им на подписание отчета

      \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_

      фамилия, имя, отчество (при его наличии)             подпись дата

      Руководитель подразделения по управлению рисками

      \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_

      фамилия, имя, отчество (при его наличии)             подпись дата

|  |  |
| --- | --- |
|  |  |
|  | Таблица 2 |

**Стресс-тестинг по процентному риску**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Срок до погашения долговой ценной бумаги | Текущая стоимость финансового инструмента (в тенге) | Сценарий снижения процентной ставки купонного вознаграждения | | | | Убыток по выбранному сценарию (в тенге) |
| 0%-2% | 2%-4% | 4%-6% | более 6% |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| менее 6 месяцев |  |  |  |  |  |  |
| 6-12 месяцев |  |  |  |  |  |  |
| 12-18 месяцев |  |  |  |  |  |  |
| 18-24 месяцев |  |  |  |  |  |  |
| более 24 месяцев |  |  |  |  |  |  |
| Итого убыток | | | | | |  |
| Норматив достаточности маржи платежеспособности после стресс-тестинга | | | | | |  |

      Краткое обоснование выбранного сценария

      \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

      \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

      Первый руководитель или лицо, уполномоченное им на подписание отчета

      \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_

      фамилия, имя, отчество (при его наличии)             подпись дата

      Руководитель подразделения по управлению рисками

      \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_

      фамилия, имя, отчество (при его наличии)             подпись дата

|  |  |
| --- | --- |
|  |  |
|  | Таблица 3 |

**Стресс-тестинг по валютному риску**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование иностранной валюты | Текущая стоимость финансовых инструментов, номинированных в данной иностранной валюте (в тенге) | Сценарий укрепления тенге по отношению к иностранной валюте | | | | | | Убыток по выбранному сценарию (в тенге) |
| менее -20% | -20%- (-10%) | -10%-0% | 0%-10% | 10%-20% | более 20% |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Итого убыток | | | | | | | |  |
| Норматив достаточности маржи платежеспособности после стресс-тестинга | | | | | | | |  |

      Краткое обоснование выбранного сценария

      \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

      \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

      Первый руководитель или лицо, уполномоченное им на подписание отчета

      \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_

      фамилия, имя, отчество (при его наличии)             подпись дата

      Руководитель подразделения по управлению рисками

      \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_

      фамилия, имя, отчество (при его наличии)             подпись дата

|  |  |
| --- | --- |
|  |  |
|  | Таблица 4 |

**Стресс-тестинг по риску ликвидности**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | Сценарий увеличения резерва заявленных, но неурегулированных убытков | | | | | |
| 10-20% | 21-30% | 31-40% | 41-50% | 51-60% | 60% и более |
| Норматив достаточности высоколиквидных активов после стресс-тестинга |  |  |  |  |  |  |
| Норматив достаточности маржи платежеспособности после стресс-тестинга |  |  |  |  |  |  |

      Краткое обоснование выбранного сценария

      \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

      \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

      Первый руководитель или лицо, уполномоченное им на подписание отчета

      \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_

      фамилия, имя, отчество (при его наличии)             подпись дата

      Руководитель подразделения по управлению рисками

      \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_

      фамилия, имя, отчество (при его наличии)             подпись дата

|  |  |
| --- | --- |
|  |  |
|  | Таблица 5.1 |

**Стресс-тестинг по рискам, связанным с осуществлением страховой деятельности**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Сценарий недостижения показателей тарифного базиса | | | | | | | | | |
| Тарифный базис | Фактический резерв не произошедших убытков (в тысячах тенге) | Тарифный базис | 5-10% | 11-20% | 21-30% | 31-40% | 40% и более | Резерв не произошедших убытков по выбранному сценарию (в тысячах тенге) | Разница между фактическим резервом не произошедших убытков и резервом не произошедших убытков по выбранному сценарию (в тысячах тенге) |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| эффективная годовая процентная ставка |  | эффективная годовая процентная ставка (снижение) |  |  |  |  |  |  |  |
| показатели смертности или дожития | показатели смертности или дожития (увеличение) |  |  |  |  |  |  |  |
| ставка индексации страховых выплат | ставка индексации страховых выплат (увеличение) |  |  |  |  |  |  |  |
| показатели расходов | показатели расходов (увеличение) |  |  |  |  |  |  |  |
| Норматив достаточности маржи платежеспособности после стресс-тестинга | | | | | | | | |  |

      Краткое обоснование выбранного сценария

      \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

      \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

      Первый руководитель или лицо, уполномоченное им на подписание отчета

      \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_

      фамилия, имя, отчество (при его наличии)             подпись дата

      Руководитель подразделения по управлению рисками

      \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_

      фамилия, имя, отчество (при его наличии)             подпись дата

|  |  |
| --- | --- |
|  | Таблица 5.2 |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Сценарий увеличения заболеваемости | | | | | | |
| Наименование показателя | 20%-40% | 41%-60% | 61%-80% | 81%-100% | 101% и более | Убыток по выбранному сценарию (в тенге) |
| Размер страховых резервов |  |  |  |  |  |  |
| Размер страховых выплат |  |  |  |  |  |  |
| Итого убыток | | | | | |  |
| Норматив достаточности маржи платежеспособности после стресс-тестинга | | | | | |  |

      Краткое обоснование выбранного сценария

      \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

      \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

      Первый руководитель или лицо, уполномоченное им на подписание отчета

      \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_

      фамилия, имя, отчество (при его наличии)             подпись дата

      Руководитель подразделения по управлению рисками

      \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_

      фамилия, имя, отчество (при его наличии)             подпись дата

|  |  |
| --- | --- |
|  | Таблица 5.3 |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | Сценарий увеличения случаев расторжения договоров страхования (по сравнению с аналогичным периодом прошлого года) | | | | |
| 20%-40% | 41%-60% | 61%-80% | 81%-100% | 101% и более |
| Объем возвращенных страховых премий (выкупной суммы) |  |  |  |  |  |
| Норматив достаточности высоколиквидных активов после стресс-тестинга |  |  |  |  |  |
| Норматив достаточности маржи платежеспособности после стресс-тестинга |  |  |  |  |  |

      Краткое обоснование выбранного сценария

      \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

      \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

      Первый руководитель или лицо, уполномоченное им на подписание отчета

      \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_

      фамилия, имя, отчество (при его наличии)             подпись дата

      Руководитель подразделения по управлению рисками

      \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_

      фамилия, имя, отчество (при его наличии)             подпись дата

|  |  |
| --- | --- |
|  | Таблица 5.4 |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Перестраховочная организация | Сценарий влияния риска оплаты перестраховочной организацией выплаты не в полном объеме на коэффициент убыточности портфеля страховой организации (далее - КУ) (в процентах) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 10 | КУ | 20 | КУ | 30 | КУ | 40 | КУ | 50 | КУ | 60 | КУ | 70 | КУ |  |  |  |  |  |  |
| Первая крупнейшая перестраховочная организация |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Вторая крупнейшая перестраховочная организация |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Третья крупнейшая перестраховочная организация |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Четвертая крупнейшая перестраховочная организация |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Пятая крупнейшая перестраховочная организация |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Итого убыток |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Норматив достаточности маржи платежеспособности после стресс-тестинга |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

      продолжение таблицы

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Сценарий влияния риска оплаты перестраховочной организацией выплаты не в полном объеме на коэффициент убыточности портфеля страховой организации (далее - КУ) (в процентах) | | | | | |
| 80 | КУ | 90 | КУ | 100 | КУ |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |

      Примечание:

      Коэффициент убыточности портфеля страховой организации указывается с учетом доли перестраховщика.

      Первый руководитель или лицо, уполномоченное им на подписание отчета

      \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_

      фамилия, имя, отчество (при его наличии)             подпись дата

      Руководитель подразделения по управлению рисками

      \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_

      фамилия, имя, отчество (при его наличии)             подпись дата

|  |  |
| --- | --- |
|  | Приложение |
|  | к форме стресс-тестинга по рискам |

**Пояснение по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных**

**Стресс-тестинг по рискам (индекс - 1-STRESS-TEST, периодичность - ежеквартальная)**

**Глава 1. Общие положения**

      1. Настоящее пояснение по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных (далее - Пояснение) определяет единые требования по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных "Стресс-тестинг по рискам" (далее - Форма).

      2. Форма разработана в соответствии с подпунктом 6) пункта 1 статьи 9 Закона Республики Казахстан от 4 июля 2003 года "О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций".

      3. Форма заполняется организацией ежеквартально по состоянию на конец отчетного периода.

      4. Единица измерения, используемая при заполнении Формы, устанавливается в тенге и в процентах (до второго знака после запятой). Сумма менее 500 (пятисот) тенге округляется до 0 (нуля), а сумма, равная 500 (пятистам) тенге и выше, округляется до 1000 (тысячи) тенге.

      5. Форму подписывает первый руководитель или лицо, уполномоченное на подписание отчета, а также руководитель подразделения по управлению рисками.

**Глава 2. Пояснение по заполнению Формы**

      6. В Таблицах 1, 2, 3, 4, 5.1, 5.2 и 5.3 при выборе сценария в каждой графе в указанных интервалах необходимо выбрать один показатель.

      7. В Таблице 5.4 в соответствующих строках указывается сумма убытка и коэффициент убыточности (%).

      8. По итогам проведенного стресс-тестирования представляется краткое обоснование выбранного сценария, за исключением стресс-тестирования указанного в Таблице 5.4.

      9. В случае если по результатам выбранного сценария у организации не появляются расходы (убытки), организация указывает сценарий, при котором у нее возникают убытки.

|  |  |
| --- | --- |
|  |  |
|  | Приложение 3 к Перечню нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам  регулирования финансового рынка, микрофинансовой деятельности и коллекторских агентств, в которые вносятся  изменения |
|  | Приложение 4 к Правилам формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для страховых (перестраховочных) организаций |

      Форма, предназначенная для сбора административных данных

      Представляется: в уполномоченный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций

      Форма административных данных размещена на интернет-ресурсе: http://finreg.kz

      Гэп-анализ для страховых организаций, осуществляющих деятельность в отрасли "страхование жизни"

      Индекс формы административных данных: GAP-LI1

      Периодичность: ежеквартальная

      Отчетный период: по состоянию на "\_\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_ года

      Круг лиц представляющих информацию: страховые организации, осуществляющие деятельность в отрасли "страхование жизни"

      Срок представления: ежеквартально, не позднее 15 (пятнадцатого) рабочего дня месяца, следующего за отчетным кварталом

      \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

                  (наименование страховой организации)

      (тысяч тенге)

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Срок до погашения | до 1 месяца | от 1 до 3 месяцев | от 3 до 6 месяцев | от 6 месяцев до 1 года | от 1 до 3 лет | от 3 до 5 лет | от 5 до 10 лет | Свыше 10 лет |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| 1 | Активы |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.1 | Вклады - всего, в том числе: |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.1.1 | вклады в банках второго уровня Республики Казахстан, соответствующих одному из следующих требований:  имеют долгосрочный кредитный рейтинг не ниже "ВВ-" по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку не ниже "kzBB" по национальной шкале Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резерва по сомнительным долгам;  являются дочерними банками-резидентами, родительские банки-нерезиденты которых имеют долгосрочный кредитный рейтинг в иностранной валюте не ниже "А-" по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резерва по сомнительным долгам |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.1.2 | вклады в банках второго уровня Республики Казахстан, имеющих долгосрочный кредитный рейтинг от "В" до "В+" по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку от "kzB+" до "kzBВ-" по национальной шкале Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резерва по сомнительным долгам |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.2 | Государственные ценные бумаги Республики Казахстан (в том числе эмитированные в соответствии с законодательством иностранных государств), выпущенные Министерством финансов Республики Казахстан и Национальным Банком Республики Казахстан, за вычетом резерва по сомнительным долгам |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.3 | Долговые ценные бумаги, выпущенные местными исполнительными органами Республики Казахстан, включенные в официальный список фондовой биржи, осуществляющей деятельность на территории Республики Казахстан (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резерва по сомнительным долгам |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.4 | Негосударственные ценные бумаги юридических лиц Республики Казахстан, входящих в официальный список фондовой биржи, осуществляющей деятельность на территории Республики Казахстан, в том числе: |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.4.1 | акции эмитентов, имеющих долгосрочный кредитный рейтинг не ниже "ВВ-" по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку не ниже "kzBB" по национальной шкале Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств, и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции, за вычетом резерва по сомнительным долгам |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.4.2 | акции эмитентов, находящиеся в представительском списке индекса казахстанской фондовой биржи и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции, за исключением акций, указанных в строке 1.4.1, за вычетом резерва по сомнительным долгам |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.4.3 | акции эмитентов, имеющих долгосрочный кредитный рейтинг от "В" до "В+" по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку от "kzB+" до "kzBВ-" по национальной шкале Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств, и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции, за вычетом резерва по сомнительным долгам |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.4.4 | акции, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан о рынке ценных бумаг, допущенные к обращению на фондовой бирже в соответствии с Требованиями к эмитентам и их ценным бумагам, допускаемым (допущенным) к обращению на фондовой бирже, а также к отдельным категориям списка фондовой биржи, утвержденным постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 марта 2017 года № 54, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 15175 (далее - Требования № 54), и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции, за исключением акций, указанных в строках 1.4.1, 1.4.2 и 1.4.3, за вычетом резерва по сомнительным долгам |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.4.5 | долговые ценные бумаги, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан о рынке ценных бумаг и других государств, имеющие (эмитент которых имеет) долгосрочный кредитный рейтинг не ниже "ВВ-" по международной шкале агентства Standard & Poor’s или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку не ниже "kzBB" по национальной шкале Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резерва по сомнительным долгам |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.4.6 | долговые ценные бумаги, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан о рынке ценных бумаг и иностранных государств, имеющие (эмитент которых имеет) долгосрочный кредитный рейтинг от "В" до "В+" по международной шкале агентства Standard & Poor’s или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку от "kzB+" до "kzBВ-" по национальной шкале Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резерва по сомнительным долгам |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.4.7 | долговые ценные бумаги, допущенные к обращению на фондовой бирже в соответствии с Требованиями №54, за исключением долговых ценных бумаг, указанных в строках 1.4.5 и 1.4.6 (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резерва по сомнительным долгам |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.5 | Акции акционерного общества "Фонд гарантирования страховых выплат", за вычетом резерва по сомнительным долгам |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.6 | Ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами иностранных государств, имеющих суверенную рейтинговую оценку не ниже "ВВВ-" по международной шкале агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, за вычетом резерва по сомнительным долгам |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.7 | Негосударственные ценные бумаги, выпущенные иностранными организациями: |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.7.1 | акции эмитентов, имеющих международную рейтинговую оценку не ниже "ВВВ-" агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции, за вычетом резерва по сомнительным долгам; |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.7.2 | долговые ценные бумаги, имеющие международную рейтинговую оценку не ниже "ВВВ-" агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резерва по сомнительным долгам |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.8 | Ценные бумаги международных финансовых организаций, перечень которых определен пунктом 39 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 декабря 2016 года № 304, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 14794 (далее - Нормативы) |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.9 | Аффинированные драгоценные металлы, соответствующие международным стандартам качества, принятым Лондонской ассоциацией рынка драгоценных металлов (London Bullion Market Association) и обозначенным в документах данной ассоциации как стандарт "Лондонская качественная поставка" ("London Good Delivery") и металлические депозиты, в том числе в банках-нерезидентах Республики Казахстан, обладающих рейтинговой оценкой не ниже "АA" по международной шкале агентства Standard & Poor’s, или рейтингом аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.10 | Паи - всего, в том числе: |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.10.1 | паи, соответствующие требованиям подпункта 12) пункта 38 Нормативов, за вычетом резерва по сомнительным долгам |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.10.2 | паи, соответствующие требованиям подпункта 13) пункта 38 Нормативов, за вычетом резерва по сомнительным долгам |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.10.3 | паи открытого и интервального паевого инвестиционного фонда, за вычетом резерва по сомнительным долгам |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.11 | Инструменты исламского финансирования, соответствующие требованиям подпункта 15) пункта 38 Нормативов |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2 | Активы по балансу |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 3 | Обязательства по классам страхования |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 3.1 | Страхование жизни |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 3.2 | Аннуитетное страхование |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 3.3 | Страхование от несчастных случаев |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 3.4 | Страхование на случай болезни |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 4 | Показатель гэп (строка 1- строка 3) |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 5 | Показатель гэп в процентах от активов (строка 4/строка 2) |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 6 | Кумулятивный гэп |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 7 | Кумулятивный гэп в процентах от активов (строка 6/строка 2) |  |  |  |  |  |  |  |  |

      Наименование \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_       Адрес \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

      Телефон \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

      Адрес электронной почты \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

      Первый руководитель или лицо, уполномоченное им на подписание отчета

      \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

      фамилия, имя, отчество (при его наличии)             подпись, телефон

      Руководитель подразделения по управлению рисками

      \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

      фамилия, имя, отчество (при его наличии) подпись,       телефон

      Исполнитель

      \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

      фамилия, имя, отчество (при его наличии)             подпись, телефон

      Дата "\_\_\_\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_ года

      Примечание: пояснение по заполнению формы, предназначенной для сбора

      административных данных, приведено в приложении к настоящей форме.

|  |  |
| --- | --- |
|  | Приложение к форме гэп-анализа для страховых  организаций, осуществляющих деятельность  в отрасли "страхование жизни" |

**Пояснение по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных**

      Гэп-анализ для страховых организаций, осуществляющих деятельность в отрасли "страхование жизни" (индекс - GAP-LI1, периодичность - ежеквартальная)

**Глава 1. Общие положения**

      1. Настоящее пояснение по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных (далее - Пояснение) определяет единые требования по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных "Гэп-анализ для страховых организаций, осуществляющих деятельность в отрасли "страхование жизни" (далее - Форма).

      2. Форма разработана в соответствии с подпунктом 6) пункта 1 статьи 9 Закона Республики Казахстан от 4 июля 2003 года "О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций".

      3. Форма заполняется страховой организацией, осуществляющей деятельность в отрасли "страхование жизни" Ежеквартально, по состоянию на конец отчетного периода

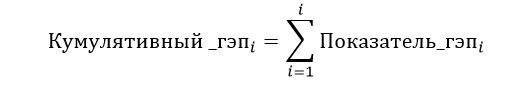
      4. Единица измерения, используемая при заполнении Формы, устанавливается в тысячах тенге и в процентах (до второго знака после запятой). Сумма менее 500 (пятисот) тенге округляется до 0 (нуля), а сумма, равная 500 (пятистам) тенге и выше, округляется до 1000 (тысячи) тенге.

      5. Форму подписывает первый руководитель или лицо, уполномоченное на подписание отчета, а также руководитель подразделения по управлению рисками.

**Глава 2. Пояснение по заполнению Формы**

      6. В столбце 10 указываются активы, не имеющие срока погашения.

      7. В строке 6 кумулятивный гэп рассчитывается по следующей формуле:



|  |  |
| --- | --- |
|  | Приложение 4 к Перечню нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования финансового рынка, микрофинансовой деятельности и коллекторских агентств, в которые вносятся изменения |
|  | Приложение 2 к Правилам формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для центрального депозитария |

**Форма, предназначенная для сбора административных данных**

      Представляется: в уполномоченный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций

      Форма административных данных размещена на интернет-ресурсе: http://finreg.kz

**Информация о деятельности по управлению рисками**

      Индекс формы административных данных: RISK\_TISR1

      Периодичность: на полугодовой основе

      Отчетный период: по состоянию на\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20 \_\_\_ года

      Круг лиц предоставляющих: центральный депозитарий ценных бумаг

      Срок представления: не позднее 5 (пятого) рабочего дня месяца, следующего за отчетным полугодием

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Описание рискового события | Вид (виды) риска | Возникновение рискового события | | | | Описание причин возникновения рисков | Форма и размер последствий (потерь) в результате возникновения рисков | Информация о мерах, принятых в целях снижения рисков, возникших за отчетный период | |
| Кратность | Количество случаев | | | Меры | сроки их реализации |
| месяц 1 | месяц 2 | месяц 3 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | | | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1. |  |  |  |  | | |  |  |  |  |
| 2. |  |  |  |  | | |  |  |  |  |
| 3. |  |  |  |  | | |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

      Наименование \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Адрес\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

      Телефон \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

      Адрес электронной почты \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

      Первый руководитель или лицо, уполномоченное им на подписание отчета

      \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_       \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

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

      Руководитель подразделения по управлению

      рисками \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

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

      Руководитель службы внутреннего аудита

      \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

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

      Дата "\_\_\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ года

|  |  |
| --- | --- |
|  | Приложение к форме информации о деятельности по управлению рисками |

**Пояснение по заполнению формы административных данных**

      Информация о деятельности по управлению рисками (индекс - RISK\_TISR1, периодичность - на полугодовой основе)

**Глава 1. Общие положения**

      1. Настоящее пояснение (далее - Пояснение) определяет требования по заполнению формы "Информация о деятельности по управлению рисками" (далее - Форма).

      2. Форма разработана в соответствии со статьей 52 Закона Республики Казахстан от 2 июля 2003 года "О рынке ценных бумаг".

      3. Форма составляется центральным депозитарием на полугодовой основе и заполняется за отчетное полугодие.

      4. Форму подписывает первый руководитель или лицо, уполномоченное на подписание отчета, руководитель подразделения по управлению рисками, руководитель службы внутреннего аудита.

**Глава 2. Пояснение по заполнению Формы**

      5. В графе 2 описываются рисковые события, возникшие в деятельности центрального депозитария за отчетный период.

      6. В графе 3 указывается вид (виды) риска, к которому относится рисковое событие, указанное в графе 2 Формы.

      7. В графе 4 указывается кратность возникновения рискового события, указанного в графе 2 Формы, за период с начала деятельности центрального депозитария (впервые, повторно).

      8. В графе 5 указывается помесячно количество случаев возникновения рискового события за отчетный период, указанного в графе 2 Формы.

      9. В графе 6 указываются причины возникновения рискового события, указанного в графе 2 Формы, в деятельности центрального депозитария за отчетный период.

      10. В графе 7 указывается форма и размер последствий (потерь), в том числе убытков, в результате возникновения рискового события, указанного в графе 2 Формы.

      11. В графе 8 указывается информация о мерах, принятых центральным депозитарием по снижению рисков, возникших в деятельности центрального депозитария за отчетный период.

      12. В графе 9 указывается информация о сроках реализации мер, указанных в графе 8 Формы.

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