

**О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты
Республики Казахстан по вопросам регулирования финансового рынка**

Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 5 мая 2023 года № 23. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 16 мая 2023 года № 32495

Правление Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка ПОСТАНОВЛЯЕТ:

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

2. Департаменту страхового рынка и актуарных расчетов 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 мероприятия, предусмотренного подпунктом 2) настоящего пункта.

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

4. 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 цифрового развития, инноваций
и аэрокосмической промышленности
Республики Казахстан

Приложение к постановлению
Правления Агентства
Республики Казахстан
по регулированию и развитию

Перечень нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования финансового рынка, в которые вносятся изменения и дополнения

1. Внести в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 1 марта 2010 года № 25 "Об утверждении Требований к осуществлению страховой организацией, филиалом страховой организации-нерезидента Республики Казахстан страховой деятельности, в том числе во взаимоотношениях с участниками страхового рынка, к договору поручения, заключаемому между страховой организацией и страховым агентом, и полномочиям страхового агента на осуществление посреднической деятельности на страховом рынке, а также минимальной программы обучения страховых агентов и требований к порядку проведения обучения" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 6164) следующие изменения:

в Требованиях к осуществлению страховой организацией, филиалом страховой организации-нерезидента Республики Казахстан страховой деятельности, в том числе во взаимоотношениях с участниками страхового рынка, к договору поручения, заключаемому между страховой организацией и страховым агентом, и полномочиям страхового агента на осуществление посреднической деятельности на страховом рынке, а также минимальной программы обучения страховых агентов и требований к порядку проведения обучения, утвержденных указанным постановлением:

пункт 1 изложить в следующей редакции:

"1. Настоящие Требования к осуществлению страховой организацией, филиалом страховой организации-нерезидента Республики Казахстан страховой деятельности, в том числе во взаимоотношениях с участниками страхового рынка, к договору поручения, заключаемому между страховой организацией и страховым агентом, и полномочиям страхового агента на осуществление посреднической деятельности на страховом рынке, а также минимальная программа обучения страховых агентов и требования к порядку проведения обучения (далее – Требования) разработаны в соответствии со статьями 11-1, 18 и 18-1 Закона Республики Казахстан "О страховой деятельности" (далее – Закон) в целях урегулирования процессов, возникающих при заключении и исполнении договоров страхования, в том числе при осуществлении страховым агентом посреднической деятельности по заключению договоров страхования от имени и по поручению страховой организации, филиала страховой организации-нерезидента Республики Казахстан.

Сбор, обработка и защита персональных данных согласно Требованиям осуществляются в соответствии с Законом Республики Казахстан "О персональных данных и их защите".

Положения настоящих Требований, регулирующие порядок осуществления страховой организацией страховой деятельности, в том числе во взаимоотношениях с участниками страхового рынка, к договору поручения, заключаемому между страховой организацией и страховым агентом, и полномочиям страхового агента на осуществление посреднической деятельности на страховом рынке, а также минимальная программа обучения страховых агентов и требования к порядку проведения обучения, распространяются на филиалы страховых организаций-нерезидентов Республики Казахстан, осуществляющих страховую деятельность на территории Республики Казахстан, с учетом особенностей, предусмотренных Законом Республики Казахстан "О страховой деятельности".";

пункт 14 исключить;

приложение 4 исключить;

в приложении 5:

пункт 5 изложить в следующей редакции:

"5. Страхование гражданско-правовой ответственности. Обязательные виды страхования:

1) сущность страхования ответственности;

2) страхование профессиональной ответственности;

3) страхование гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств;

4) страхование гражданско-правовой ответственности перевозчика перед пассажирами;

5) страхование гражданско-правовой ответственности частных нотариусов;

6) страхование гражданско-правовой ответственности аудиторских организаций;

7) экологическое страхование;

8) страхование гражданско-правовой ответственности владельцев объектов, деятельность которых связана с опасностью причинения вреда третьим лицам;

9) другие виды страхования ответственности и обязательных видов страхования."

2. Внести в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 30 марта 2020 года № 43 "Об утверждении Правил выдачи согласия уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций на назначение (избрание) руководящего работника страховой (перестраховочной) организации, филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, страхового холдинга, страхового брокера, филиала страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан и акционерного общества "Фонд

гарантирования страховых выплат", включая критерии отсутствия безупречной деловой репутации, документов, необходимых для получения согласия" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 20248) следующие изменения:

в Правилах выдачи согласия уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций на назначение (избрание) руководящего работника страховой (перестраховочной) организации, филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, страхового холдинга, страхового брокера, филиала страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан и акционерного общества "Фонд гарантирования страховых выплат", включая критерии отсутствия безупречной деловой репутации, документах, необходимых для получения согласия:

пункты 3 и 4 изложить в следующей редакции:

"3. Перечень руководящих работников страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера, филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, филиала страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан, страхового холдинга и акционерного общества "Фонд гарантирования страховых выплат", подлежащих согласованию с уполномоченным органом, определен пунктами 1, 1-1 и 14 статьи 34 Закона о страховой деятельности и пунктом 1 статьи 4-1 Закона о Фонде гарантирования.

Не подлежат согласованию с уполномоченным органом:

1) представители уполномоченного органа, входящие в состав органа управления акционерного общества "Фонд гарантирования страховых выплат";

2) руководящие работники страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера, филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, филиала страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан, страхового холдинга и акционерного общества "Фонд гарантирования страховых выплат", переведенные с согласованной с уполномоченным органом должности на нижестоящую должность в рамках одного и того же органа страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера, филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, филиала страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан, страхового холдинга и акционерного общества "Фонд гарантирования страховых выплат";

3) руководящие работники страховой (перестраховочной) организации, переведенные с согласованной с уполномоченным органом должности руководителя или члена исполнительного органа либо руководителя или члена органа управления на должность иного руководителя страховой (перестраховочной) организации, осуществляющего координацию и (или) контроль за деятельностью двух и более структурных подразделений страховой (перестраховочной) организации и

обладающего правом подписи документов, на основании которых проводится страховая и (или) инвестиционная деятельность;

4) руководящие работники филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, переведенные с согласованной с уполномоченным органом должности руководителя или заместителя руководителя на должность иного руководителя филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, осуществляющего координацию и (или) контроль за деятельностью двух или более структурных подразделений филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан и обладающего правом подписи документов, на основании которых проводится страховая деятельность;

5) руководящие работники страхового холдинга, переведенные с согласованной с уполномоченным органом должности руководителя или члена исполнительного органа либо руководителя или члена органа управления на должность иного руководителя страхового холдинга, осуществляющего координацию и (или) контроль за деятельностью дочерней (дочерних) организации (организаций) и (или) организации (организаций), в которой (которых) страховой холдинг имеет значительное участие в капитале.

Руководящие работники, указанные в подпунктах 2), 3), 4) и 5) настоящего пункта, не подлежат согласованию при условии их соответствия требованиям, установленным статьями 16-2 и 34 Закона о страховой деятельности, подпунктом 20) статьи 1, пунктом 4 статьи 54, пунктом 2 статьи 59 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах" (далее - Закон об акционерных обществах), статьей 4-1 Закона о Фонде гарантирования, статьей 9 Закона Республики Казахстан "О бухгалтерском учете и финансовой отчетности" (далее - Закон о бухгалтерском учете).

4. Уполномоченный орган выдает согласие при соответствии кандидата требованиям, установленным статьями 16-2 и 34 Закона о страховой деятельности, подпунктом 20) статьи 1, пунктом 4 статьи 54, пунктом 2 статьи 59 Закона об акционерных обществах, статьей 4-1 Закона о Фонде гарантирования, статьей 9 Закона о бухгалтерском учете.";

пункт 6 изложить в следующей редакции:

"6. Лицо, обладающее действующим согласием, назначается (избирается) на должность (несколько должностей) руководящего работника в страховых (перестраховочных) организациях, страховых брокерах, филиалах страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентах Республики Казахстан, филиалах страховых брокеров-нерезидентов Республики Казахстан, страховых холдингах и (или) в акционерном обществе "Фонд гарантирования страховых выплат", на которую (

которые) был согласован в рамках страхового сектора финансового рынка, без повторного согласования при условии соответствия требованиям, указанным в пункте 4 Правил.";

пункт 7 изложить в следующей редакции:

"7. Для целей подпункта 3) пункта 3 статьи 34 Закона о страховой деятельности и подпункта 3) пункта 2 статьи 4-1 Закона о Фонде гарантирования критериями отсутствия безупречной деловой репутации являются:

1) наличие неснятой или непогашенной судимости, наличие вступившего в законную силу решения суда о применении уголовного наказания в виде лишения права занимать должность руководящего работника финансовой организации, банковского или страхового холдинга и являться крупным участником (крупным акционером) финансовой организации;

2) наличие сведений о том, что кандидат являлся (является) крупным участником финансовой организации (прямо или косвенно), не исполнившим принятые обязательства либо требования уполномоченного органа по обеспечению финансовой устойчивости финансовой организации, банковского конгломерата, страховой группы;

3) наличие сведений о том, что кандидат, являясь руководящим работником финансовой организации или актуарием, неоднократно (два и более раза в течение последних двенадцати последовательных месяцев) не выполнял требования мер надзорного реагирования, примененных уполномоченным органом в отношении финансовой организации или актуария;

4) наличие сведений о том, что кандидат являлся акционером (участником), должностным лицом, лицом, выполняющим управленческие функции, в финансовой организации, финансовой организации-нерезиденте Республики Казахстан, признанных неплатежеспособными;

5) нахождение лица в списке лиц, причастных к террористической деятельности, перечне организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма и (или) в перечне организаций и лиц, связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения, составляемых в соответствии со статьями 12 и 12-1 Закона Республики Казахстан "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма";

6) наличие сведений о том, что кандидат являлся руководящим работником финансовой организации, банковского или страхового холдинга, действия (бездействие) которого привели (привело) к нарушению (нарушениям) требований законодательства, явившемуся (явившимся) основанием для принятия уполномоченным органом или органом финансового надзора государства, резидентом которого является финансовая организация-нерезидент Республики Казахстан, решения об отнесении банка (филиала банка-нерезидента Республики Казахстан) к категории неплатежеспособных банков (филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан), лишения лицензии финансовой

организации, повлекших их 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, либо вступления в законную силу решения суда о принудительном прекращении деятельности филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан;

7) наличие сведений о том, что кандидат был отстранен от выполнения служебных обязанностей руководящего работника финансовой организации на основании меры надзорного реагирования, примененной уполномоченным органом;

8) наличие сведений о том, что кандидат осуществлял контроль (кураторство) подразделений финансовой организации, в деятельности которых уполномоченным органом были выявлены следующие нарушения:

систематическое (два и более раза) в течение последних двенадцати последовательных месяцев нарушение финансовой организацией пруденциальных нормативов и (или) иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных уполномоченным органом;

составление финансовой организацией отчетности, приведшей к искажению сведений о соблюдении пруденциальных нормативов и (или) иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных уполномоченным органом;

заключение страховой (перестраховочной) организацией договоров перестрахования на условиях, не соответствующих требованиям, установленным Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 августа 2018 года № 203 "Об утверждении Правил и особенностей осуществления деятельности по перестрахованию, а также страхового (перестраховочного) пула", зарегистрированным в реестре государственной регистрации нормативно правовых актов под № 17460 (далее – постановление № 203);

применение необоснованных размеров страховой премии, неисполнении или ненадлежащем исполнении обязанностей, вытекающих из условий и порядка проведения обязательных видов страхования;

систематическое (два и более раза) в течение последних двенадцати последовательных месяцев неосуществление, несвоевременное осуществление страховой выплаты либо осуществление страховой выплаты не в полном объеме;

нарушение процедуры передачи страховых премий в перестрахование, предусмотренной постановлением № 203, в том числе в части отсутствия подтверждения от перестраховщика, предусмотренным 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 нормативно правовых актов под № 14794;

9) наличие факта подписания кандидатом аудиторского заключения, признанного решением суда заведомо ложным;

10) наличие сведений о том, что кандидат, являясь актуарием, систематически (два и более раза в течение последних двенадцати последовательных месяцев) не извещал уполномоченный орган об установленных им фактах несоблюдения страховой (перестраховочной) организацией требований по формированию страховых резервов;

11) наличие сведений о том, что кандидат незаконно разглашал или передавал третьим лицам сведения, составляющие тайну страхования или иную охраняемую законами Республики Казахстан тайну, сведения, полученные в ходе проведения актуарных расчетов и (или) осуществления деятельности в качестве независимого актуария;

12) наличие информации от финансовых организаций, финансовых организаций-нерезидентов Республики Казахстан, органа надзора иностранного государства либо юридического лица, осуществляющего регулирование финансовых услуг и связанной с ними деятельности в Международном финансовом центре "Астана", об отсутствии у кандидата безупречной деловой репутации;

13) наличие факта предоставления кандидатом заведомо недостоверных сведений о его соответствии квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, которые повлияют на решение уполномоченного органа;

14) наличие факта расторжения с кандидатом трудового договора по инициативе работодателя по основаниям, предусмотренным подпунктами 9), 12), 13), 14), 15), 16), 17), 18), 19), 20), 21) и 25) пункта 1 статьи 52 Трудового кодекса Республики Казахстан (далее – Кодекс);

15) нахождение кандидата в Едином реестре должников, который ведется в соответствии с Законом Республики Казахстан "Об исполнительном производстве и статусе судебных исполнителей" (в случае если задолженность превышает 1000 (одну тысячу) месячных расчетных показателей, установленных законом о республиканском бюджете);

16) отсутствие у кандидата безупречной деловой репутации, выявленное на основании мотивированного суждения, сформированного в соответствии со статьей 13-5 Закона о государственном регулировании.

Сроки, в течение которых применяются критерии отсутствия безупречной деловой репутации, указанные в настоящем пункте Правил, устанавливаются комиссией по определению соответствия кандидатов на должности руководящих работников финансовых организаций, банковских, страховых холдингов, акционерного общества "Фонд гарантирования страховых выплат" (далее – Комиссия) и составляют не менее одного года.";

пункт 20 изложить в следующей редакции:

"20. При выявлении оснований для отказа в оказании государственной услуги, предусмотренных Перечнем основных требований к оказанию государственной услуги, уполномоченный орган уведомляет услугополучателя о предварительном решении об отказе в оказании государственной услуги, а также времени и месте (способе) проведения заслушивания для предоставления заявителю возможности выразить позицию по предварительному решению.

Уведомление о заслушивании направляется не менее чем за 3 (три) рабочих дня до завершения срока оказания государственной услуги. Заслушивание проводится не позднее 2 (двух) рабочих дней со дня уведомления.

Услугополучатель, в течение 2 (двух) рабочих дней после ознакомления вправе представить свои замечания на протокол заслушивания.

По результатам рассмотрения документов, представленных заявителем, заслушивания работник ответственного подразделения направляет услугополучателю письмо о принятом решении уполномоченного органа.";

пункт 23 изложить в следующей редакции:

"23. Согласование проводится уполномоченным органом по решению Комиссии с приглашением кандидатов для прохождения тестирования либо без их приглашения с учетом условий, предусмотренных пунктами 26 и 27 Правил.";

пункт 26 изложить в следующей редакции:

"26. При рассмотрении вопроса о согласовании кандидата без приглашения для прохождения тестирования на основании представленных документов учитывается следующее:

1) наличие у кандидата стажа работы более 5 (пяти) лет в международных финансовых организациях, перечень которых определяется в пункте 9 Правил, либо аудитором, непосредственно осуществлявшим аудит финансовых организаций;

2) наличие у кандидата в течение 10 (десяти) лет, предшествующих дате подачи заявления, непрерывного стажа работы более 5 (пяти) лет руководящим работником финансовой организации, руководящим работником страхового холдинга, руководителем самостоятельного структурного подразделения (департамента,

управления, филиала и иного самостоятельного структурного подразделения), деятельность которого была связана с оказанием финансовых услуг, финансовым и (или) управляющим директором, исполнительным директором, курировавшим вопросы, связанные с оказанием финансовых услуг.

В целях настоящего подпункта прерыванием стажа считается период между занятием должностей, превышающий 90 (девяносто) календарных дней;

3) согласование кандидатов со стажем работы в страховом секторе более 15 (пятнадцати) лет, ранее согласованных с уполномоченным органом;

4) наличие у кандидата действительной лицензии на осуществление актуарной деятельности;

5) наличие у кандидата международного сертификата в области управления рисков (FRM (Financial Risk Manager) (ФРМ Файненшил риск менеджер) - Финансовый риск-менеджер, PRM (Professional Risk Manager) (ПРМ Профешинал риск-менеджер) – Профессиональный риск-менеджер, CFA (Chartered Financial Analyst) (СФА Чартеред файненшил аналит) – Сертифицированный финансовый аналитик) и(или) сертификата по стандарту серии ISO 31000;

6) согласование кандидата на должность члена исполнительного органа страховой (перестраховочной) организации, страхового холдинга, предполагающую курирование исключительно вопросов безопасности, административно-хозяйственных вопросов, вопросов информационных технологий;

7) являлся ли кандидат ранее членом правления, первым руководителем или заместителем первого руководителя, руководителем (заместителем руководителя) самостоятельного структурного подразделения (департамента, управления, филиала и иного самостоятельного структурного подразделения) государственного органа, осуществляющего (осуществлявшего) регулирование, контроль и (или) надзор финансового рынка и финансовых организаций;

8) являлся ли кандидат ранее членом правления, первым руководителем или заместителем первого руководителя, ответственным секретарем, руководителем аппарата государственного органа;

9) являлся ли или является ли кандидат на дату подачи заявления руководителем или членом органа управления, руководителем или членом исполнительного органа национального управляющего холдинга;

10) согласование кандидата на должность главного бухгалтера;

11) согласование кандидата на должность руководителя или члена органа управления, являющегося независимым директором.

Требования настоящего пункта не распространяются на лиц, указанных в подпункте 1) пункта 27 Правил.";

пункт 27 изложить в следующей редакции:

"27. Обязательному приглашению для прохождения тестирования подлежат:

1) лица, документы которых представляются в уполномоченный орган для получения согласия впервые после принятия уполномоченным органом решения об отзыве согласия на назначение (избрание) на должность руководящего работника финансовой организации, страхового и (или) банковского холдинга;

2) лица, документы которых впервые представляются в уполномоченный орган для получения согласия, за исключением лиц, указанных в пункте 26 Правил.";

пункт 28 изложить в следующей редакции:

"28. При принятии Комиссией решения о согласовании кандидата с приглашением на тестирование уполномоченный орган уведомляет услугополучателя путем направления сообщения, удостоверенного ЭЦП уполномоченного лица услугодателя, в "личный кабинет" услугополучателя, содержащего дату, время и место проведения тестирования.

Услугополучателем (кандидатом) обеспечивается обязательная явка в уполномоченный орган для прохождения тестирования в назначенные уполномоченным органом дату и время.

Если кандидат находится вне места нахождения уполномоченного органа и по независящим от него обстоятельствам не может обеспечить явку в уполномоченный орган для прохождения тестирования в назначенные уполномоченным органом дату и время, услугополучатель представляет в уполномоченный орган документы (сведения), подтверждающие наличие данных обстоятельств и невозможность их устранения.

Уполномоченный орган изучает документы (сведения), представленные услугополучателем, и при наличии объективных причин неявки кандидата, тестирование кандидата проводится в удаленном режиме.

При прохождении тестирования в удаленном режиме используется сервис для проведения конференций и онлайн совещаний с аудио, видеосвязью и инструментами совместной работы над документами, уполномоченным органом осуществляется запись трансляции. В целях подтверждения указанного требования тестируемым лицом используется не менее трех устройств производящих аудио и видео фиксацию процесса тестирования и обеспечивающих обзор всего помещения, в котором проводится тестирование.";

пункт 30 изложить в следующей редакции:

"30. Во время тестирования в одном помещении с тестируемым лицом разрешается присутствие только работников уполномоченного органа.

В помещении уполномоченного органа, где проходит тестирование кандидатов, ведется аудио и видеофиксация процесса тестирования.";

приложение 3 изложить в редакции согласно приложению 1 к Перечню нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам оказания государственных услуг на страховом рынке, в которые вносятся изменения и дополнения (далее – Перечень);

приложение 4 изложить в редакции согласно приложению 2 к Перечню.

3. Внести в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию развитию финансового рынка от 12 сентября 2022 года № 60 "Об утверждении Правил избрания и осуществления деятельности страхового омбудсмана" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 29623) следующие изменения и дополнения:

в Правилах избрания и осуществления деятельности страхового омбудсмана:

пункт 3 изложить в следующей редакции:

"3. Совет представителей не позднее 1 (одного) календарного месяца до даты истечения полномочий страхового омбудсмана предоставляет в уполномоченный орган утвержденный список кандидатов на должность страхового омбудсмана в количестве не менее трех человек.

К утвержденному списку кандидатов на должность страхового омбудсмана прилагаются копии документов, подтверждающих их соответствие требованиям, установленным пунктом 1 статьи 88 Закона, сведения о кандидате на должность страхового омбудсмана по форме согласно приложению 1 к Правилам и бизнес-план на ближайшие три года, содержащий основные цели, приоритетные задачи и направления развития деятельности страхового омбудсмана и финансовый план офиса страхового омбудсмана.

Совет представителей определяет размер фонда оплаты труда страхового омбудсмана до предоставления в уполномоченный орган утвержденного списка кандидатов на должность страхового омбудсмана.";

дополнить пунктом 22-1 следующего содержания:

"22-1. При рассмотрении заявления страховой омбудсман не ограничивается представленными заявителями доводами, доказательствами и иными материалами дела, всесторонне, полно и объективно рассматривает заявление. В случае, если предметом спора является размер страховой выплаты, страховой омбудсман делает расчеты, в том числе посредством программных комплексов.";

пункт 23 изложить в следующей редакции:

"23. По результатам рассмотрения Заявления страховым омбудсманом принимается одно из следующих решений:

- 1) о полном или частичном удовлетворении Заявления;
- 2) об отказе в удовлетворении Заявления с обоснованием принятия такого решения;
- 3) о прекращении рассмотрения Заявления с указанием оснований.";

дополнить пунктом 23-1 следующего содержания:

"23-1. Помимо случаев, указанных в пункте 23 Правил, допускается завершение спора путем:

- 1) примирения сторон на основании взаимных уступок на любой стадии его рассмотрения;

2) получения рекомендации или разъяснения об урегулировании спора в соответствии с внутренними правилами страхового омбудсмена.";

пункт 24 изложить в следующей редакции:

"24. Страховой омбудсман после получения от заявителя (страхователя, застрахованного, выгодоприобретателя, страховой организации) Заявления и прилагаемых к нему документов в течение 3 (трех) рабочих дней извещает стороны о принятии Заявления к рассмотрению или отказе в его принятии по основаниям, предусмотренным пунктом 27 Правил.

В случае получения информации от уполномоченного органа о наличии спора между страхователем (застрахованным, выгодоприобретателем) и страховой организацией страховой омбудсман в течение 3 (трех) рабочих дней сообщает страхователю (застрахованному, выгодоприобретателю) о его праве представить страховому омбудсману заявление и прилагаемые к нему документы для урегулирования разногласий на безвозмездной основе.";

пункт 25 изложить в следующей редакции:

"25. Заявления, поступившие на рассмотрение страховому омбудсману до 18.00 часов времени города Астаны, подлежат регистрации в журнале входящей корреспонденции страхового омбудсмана в день их поступления. Заявления, поступившие после 18.00 часов времени города Астаны, регистрируются в журнале входящей корреспонденции страхового омбудсмана на следующий рабочий день.";

пункт 32 изложить в следующей редакции:

"32. По инициативе сторон или страхового омбудсмана слушание дела откладывается либо его разбирательство приостанавливается. Об отложении слушания дела или о приостановлении разбирательства страховым омбудсманом выносятся определения. Слушание дела откладывается либо разбирательство приостанавливается не более чем на 15 (пятнадцать) рабочих дней в пределах срока, установленного пунктом 26 Правил.

При непредставлении стороной спора отзыва на Заявление разбирательство по делу продолжается.

Слушание дела производится страховым омбудсманом при обязательном участии обеих сторон, за исключением случаев, предусмотренных Правилами и внутренними правилами страхового омбудсмана. При неявке стороны страховой омбудсман откладывает рассмотрение дела. В случае неявки стороны по неуважительным причинам допускается рассмотрение страховым омбудсманом дела в отсутствие данной стороны.";

пункт 36 изложить в следующей редакции:

"36. Страховой омбудсман при осуществлении своей деятельности обеспечивает полноту, достоверность и своевременность размещения информации и сведений на своем интернет-ресурсе, включая сведения и информацию, предусмотренные

постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 октября 2018 года № 259 "Об утверждении Правил размещения информации на интернет-ресурсе страховой организации, страхового брокера, филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, филиала страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан, организации, гарантирующей осуществление страховых выплат страхователям (застрахованным, выгодоприобретателям) в случае ликвидации страховых организаций, принудительного прекращения деятельности филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, страхового омбудсмана, организации по формированию и ведению базы данных", зарегистрированным в Реестре нормативных правовых актов под № 17825.

Страховым омбудсманом обеспечивается возможность определения на своем интернет-ресурсе размера амортизационного износа при расчете стоимости размера вреда, причиненного транспортному средству в рамках Закона Республики Казахстан "Об обязательном страховании гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств".

Страховой омбудсман размещает информацию о своей деятельности на интернет-ресурсе на казахском и русском языках, а также при необходимости на других языках."

4. Внести в постановление правления Агентства по регулированию развитию финансового рынка Республики Казахстан от 22 ноября 2022 года № 94 "Об утверждении Правил расчета расчетной суммы по договору образовательного накопительного страхования, расчета и порядка осуществления страховых выплат" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 30796) следующие изменения:

в Правилах расчета расчетной суммы по договору образовательного накопительного страхования, расчете и порядке осуществления страховых выплат, утвержденных указанным постановлением:

пункт 4 изложить в следующей редакции:

"4. Страховая выплата рассчитывается исходя из страховой премии (взносов), инвестиционного дохода, начисленной премии государства."

Приложение 1 к Перечню
нормативных правовых актов
Республики Казахстан
по вопросам регулирования
финансового рынка,
в которые вносятся
изменения и дополнения

Приложение 3
к Правилам выдачи согласия
уполномоченного органа
по регулированию, контролю

и надзору финансового рынка
и финансовых организаций
на назначение (избрание)
руководящего работника
страховой (перестраховочной)
организации, филиала страховой
(перестраховочной)
организации-нерезидента
Республики Казахстан,
страхового холдинга, страхового
брокера, филиала страхового
брокера-нерезидента
Республики Казахстан
и акционерного общества
"Фонд гарантирования страховых
выплат", включая критерии
отсутствия безупречной деловой
репутации, документы,
необходимые
для получения согласия

Перечень основных требований к оказанию государственной услуги

"Выдача согласия на назначение (избрание) руководящих работников финансовых организаций, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых брокеров-нерезидентов Республики Казахстан, банковских, страховых холдингов, акционерного общества "Фонд гарантирования страховых выплат" по подвиду "выдача согласия на назначение (избрание) руководящих работников в страховом секторе"

<p>Наименование государственной услуги</p>	<p>Выдача согласия на назначение (избрание) руководящих работников финансовых организаций, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых брокеров-нерезидентов Республики Казахстан, банковских, страховых холдингов, акционерного общества "Фонд гарантирования страховых выплат"</p>
<p>Наименование подвидов государственной услуги</p>	<p>выдача согласия на назначение (избрание) руководящих работников в страховом секторе</p>
<p>1.</p>	<p>Наименование услугодателя Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию</p>

		финансового рынка (далее – уполномоченный орган).
2.	Способы предоставления государственной услуги	Веб-портал "электронного правительства" www.egov.kz (далее - портал).
3.	Срок оказания государственной услуги	В течение 30 (тридцати) рабочих дней с даты представления услугополучателем полного пакета документов на портал. Данный срок приостанавливается в случае, предусмотренном пунктом 6-2 статьи 34 Закона Республики Казахстан "О страховой деятельности", с даты направления проекта мотивированного суждения лицу, представившему документы на согласование кандидата на должность руководящего работника, до даты принятия решения уполномоченного органа с использованием мотивированного суждения.
4.	Форма оказания государственной услуги	Электронная (полностью автоматизированная)/оказываемая по принципу "одного заявления".
5.	Результат оказания государственной услуги	Письмо уполномоченного органа в адрес услугополучателя, содержащее сведения о выданном согласии на назначение (избрание) руководящего работника в страховом секторе на конкретную должность (конкретные должности) руководящего работника, либо мотивированный ответ об отказе в оказании государственной услуги по основаниям, предусмотренным пунктом 9 настоящего Перечня. Форма предоставления результата оказания государственной услуги - электронная.
6.	Размер оплаты, взимаемой с услугополучателя при оказании государственной услуги, и способы ее взимания в случаях, предусмотренных	25 (двадцать пять) месячных расчетных показателей (по выдаче согласия на назначение (избрание) руководящих работников в страховом секторе в соответствии со статьей 554 Кодекса Республики Казахстан "О налогах и других обязательных платежах в бюджет (Налоговый кодекс)"). Оплата сбора осуществляется в наличной или безналичной форме

	законодательством Республики Казахстан	через банки второго уровня, филиалы банков-нерезидентов Республики Казахстан или организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, а также в безналичной форме через платежный шлюз "электронного правительства".
7.	График работы услугодателя и объектов информации	<p>1) портал - 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 кодексу Республики Казахстан (далее – Кодекс) и Закону Республики Казахстан "О праздниках в Республике Казахстан" (далее – Закон о праздниках), прием заявлений и выдача результатов оказания государственной услуги осуществляется на следующий рабочий день).</p> <p>2) уполномоченный орган - с понедельника по пятницу с 9.00 до 18.30 часов с перерывом на обед с 13.00 до 14.30 часов, кроме выходных и праздничных дней, в соответствии с Кодексом и Законом о праздниках.</p>
		<p>1) ходатайство в форме электронного документа, оформленного согласно пункту 14 Правил;</p> <p>2) электронная копия документа, подтверждающего оплату сбора, за исключением случаев оплаты через платежный шлюз "электронного правительства" (в случаях, если оплата сбора предусмотрена законодательством Республики Казахстан);</p> <p>3) электронная копия сведений о кандидате на должность руководящего работника по форме согласно приложению 4 к Правилам;</p> <p>4) электронная копия документа об отсутствии неснятой или непогашенной судимости за преступления в стране</p>

8.

Перечень документов и сведений, истребуемых у услугополучателя для оказания государственной услуги

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) либо страны, где кандидат постоянно проживал в течение последних 15 (пятнадцати) лет. Дата выдачи указанного документа не превышает 3 (трех) месяцев, предшествующих дате подачи ходатайства (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, 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;

5) электронная копия сертификата профессионального бухгалтера, выданного в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности (для кандидата на должность главного бухгалтера);

6) электронная копия документа, подтверждающего членство в аккредитованной профессиональной организации бухгалтеров (для кандидата на должность главного бухгалтера);

7) электронные копии международных сертификатов (при наличии) согласно подпункту 5) пункта 26 Правил;

8) электронная копия документа, удостоверяющего личность кандидата (для иностранцев, лиц без гражданства).

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.

1) несоответствие кандидатов требованиям, установленным статьями 16-2 и 34 Закона Республики Казахстан "О страховой деятельности", подпунктом 20) статьи 1, пунктом 4 статьи 54, пунктом 2 статьи 59 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах", статьей 4-1 Закона Республики Казахстан "О Фонде гарантирования страховых выплат", статьей 9 Закона Республики Казахстан "О бухгалтерском учете и финансовой отчетности" или Правилами;

2) отрицательный результат тестирования;

3) неустранение услугополучателем замечаний уполномоченного органа или представление услугополучателем доработанных с учетом замечаний уполномоченного органа документов, по истечении срока, установленного пунктом 3 настоящего Перечня;

4) нарушение установленного законодательством Республики Казахстан порядка избрания (назначения) кандидата на должность руководящего работника;

5) представление документов по истечении установленного частью

9.

Основания отказа в оказании государственной услуги

второй пункта 6-1 статьи 34 Закона Республики Казахстан "О страховой деятельности" и частью восьмой пункта 3 статьи 4-1 Закона Республики Казахстан "О фонде гарантирования страховых выплат" срока, в течение которого кандидат на должность руководителя или члена органа управления, являющийся независимым директором, занимает свою должность без согласования с уполномоченным органом.

Данное требование распространяется на должность руководителя или члена органа управления, являющегося независимым директором;

6) наличие у уполномоченного органа сведений (фактов) о совершении кандидатом на должность руководящего работника действий, признанных как совершенные в целях манипулирования на рынке ценных бумаг и (или) повлекшие причинение ущерба третьему лицу (третьим лицам).

Данное требование применяется в течение одного года со дня наступления наиболее раннего из перечисленных событий:

признания уполномоченным органом действий кандидата как совершенных в целях манипулирования на рынке ценных бумаг; получения уполномоченным органом фактов, подтверждающих причинение в результате совершения таких действий ущерба третьему лицу (третьим лицам);

7) наличие у уполномоченного органа сведений о том, что кандидат являлся работником финансовой организации, в отношении которой уполномоченным органом были применены меры надзорного реагирования и (или) на которую наложено административное взыскание за административное правонарушение,

предусмотренное статьей 259 Кодекса Республики Казахстан об административных правонарушениях, за совершение действий, признанных как совершенных в целях манипулирования на рынке ценных бумаг, и (или) работником финансовой организации, действия которого повлекли причинение ущерба финансовой организации и (или) третьему лицу (третьим лицам), участвующим в сделке.

Данное требование применяется в течение одного года со дня наступления наиболее раннего из перечисленных событий:

признания уполномоченным органом действий кандидата как совершенных в целях манипулирования на рынке ценных бумаг;

получения уполномоченным органом фактов, подтверждающих причинение в результате действий кандидата ущерба финансовой организации и (или) третьему лицу (третьим лицам).

Для целей настоящего подпункта под работником финансовой организации понимается руководящий работник либо лицо, исполнявшее его обязанности, и (или) трейдер фондовой биржи, в компетенцию которого входило принятие решений по вопросам, повлекшим за собой вышеуказанные нарушения;

8) отсутствие согласия услугополучателя, предоставляемого в соответствии со статьей 8 Закона Республики Казахстан "О персональных данных и их защите", на доступ к персональным данным ограниченного доступа, которые требуются для оказания государственной услуги (для услугополучателей - физических лиц).

К сведениям, указанным в подпунктах 6) и 7) настоящего пункта, в том числе относятся

		<p>сведения, полученные уполномоченным органом от органа финансового надзора государства, резидентом которого является финансовая организация-нерезидент Республики Казахстан.</p>
<p>10.</p>	<p>Иные требования с учетом особенностей оказания государственной услуги</p>	<p>Адреса мест оказания государственной услуги и контактные телефоны справочных служб по вопросам оказания государственной услуги размещены на официальном интернет-ресурсе уполномоченного органа.</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.</p> <p>В случае обнаружения сбоя либо технических неполадок на портале необходимо обратиться в Единый контакт-центр. Единый контакт-центр: 8-800-080-7777 или 1414.</p> <p>В случае сбоя информационной системы уполномоченный орган в течение одного рабочего дня уведомляет оператора информационно-коммуникационной инфраструктуры "электронного правительства" (далее - оператор). В этом случае оператор в течение указанного срока, составляет протокол о технической проблеме и подписывает его с уполномоченным органом.</p> <p>Оказание государственной услуги "Выдача согласия на назначение (избрание) руководящих работников финансовых организаций, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых брокеров-нерезидентов Республики Казахстан, банковских, страховых холдингов,</p>

	акционерного общества "Фонд гарантирования страховых выплат" по подвидам "выдача согласия на назначение (избрание) руководящих работников в банковском секторе", "выдача согласия на назначение (избрание) руководящих работников в секторе рынка ценных бумаг" осуществляется в соответствии с нормативными правовыми актами уполномоченного органа.
--	---

Приложение 2 к Перечню нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования финансового рынка, в которые вносятся изменения и дополнения

Приложение 4 к Правилам выдачи согласия уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций на назначение (избрание) руководящего работника страховой (перестраховочной) организации, филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, страхового холдинга, страхового брокера, филиала страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан и акционерного общества "Фонд гарантирования страховых выплат", включая критерии отсутствия безупречной деловой репутации, документы, необходимые для получения согласия

фотография 3x4

Сведения о кандидате на должность (должности) руководящего работника

фамилия, имя, отчество (при его наличии) кандидата на должность руководящего работника страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера, филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, филиала страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан, страхового холдинга, акционерного общества "Фонд гарантирования страховых выплат"

должность (должности), на которую (которые) согласовывается кандидат

1. Общие сведения:

Дата и место рождения	
Гражданство	
Данные документа, удостоверяющего личность, индивидуальный идентификационный номер (при наличии)	
Наименование страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера, филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, филиала страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан, страхового холдинга, акционерного общества "Фонд гарантирования страховых выплат" (для услугополучателя – юридического лица)	

2. Образование:

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

3. Сведения о супруге, близких родственниках (родители, брат, сестра, дети) и свойственниках (родители, брат, сестра, дети супруга (супруги):

№ п/п	Фамилия, имя, отчество (при его наличии)	Год рождения	Родственные отношения	Место работы и должность
1	2	3	4	5

4. Сведения о юридических лицах, по отношению к которым кандидат является крупным акционером либо имеет право на соответствующую долю в имуществе:

№ п/п	Наименование и место нахождения юридического лица	Уставные виды деятельности юридического лица	Доля участия в уставном капитале или соотношении количества акций, принадлежащих кандидату, к общему количеству голосующих акций юридического лица (в процентах) *
1	2	3	4

Примечание: * в графе 4 необходимо указывать акции (долю) с учетом акций (доли) кандидата, находящейся в доверительном управлении, а также количества акций (долей), в результате владения которыми кандидат в совокупности с иными лицами является крупным участником.

5. Сведения о трудовой деятельности.

№ п/п	Период работы*	Место работы**	Должность	Наличие дисциплинарных взысканий	Причины увольнения, освобождения от должности	Иные сведения***
1	2	3	4	5	6	7

Примечание: в данном пункте указываются сведения о трудовой деятельности кандидата (также членство в органе управления), в том числе с момента окончания высшего учебного заведения, с указанием должности, а также периода, в течение которого кандидатом трудовая деятельность не осуществлялась.

* в финансовых организациях (в том числе финансовых организациях-нерезидентах Республики Казахстан, имеющих полномочия по осуществлению финансовой деятельности в рамках законодательства страны происхождения), банковских или страховых холдингах, в одной из международных финансовых организаций, указанных в пункте 9 Правил, аудиторских организациях, государственных органах, а также сведения о членстве в органах управления финансовых организаций (в том числе финансовых организаций-нерезидентов Республики Казахстан, имеющих полномочия по осуществлению финансовой деятельности в рамках законодательства страны происхождения), банковских или страховых холдингах указываются дата, месяц, год. В остальных случаях указывается год;

**в случае если организация является нерезидентом Республики Казахстан указывается страна ее регистрации;

*** в случае занятия должности руководителя (заместителя руководителя) самостоятельного структурного подразделения (департамента, управления, филиала), финансового, управляющего и (или) исполнительного директора указываются курируемые подразделения, вопросы, связанные с оказанием финансовых услуг в данной организации.

6. Сведения об участии кандидата в проведении аудита финансовых организаций, включая аудит по налогам:

(указать наименование финансовой организации, срок

проведения аудита, а также период составления финансового отчета, за который был проведен аудит, подписанный кандидатом в качестве аудитора – исполнителя (при наличии)

7. Сведения о членстве в инвестиционных комитетах в финансовой (ых) организации (ях) и (или) в других организациях:

№ п\п	Период (дата, месяц, год)	Наименование организации
1	2	3

8. Привлекался ли как руководитель финансовой организации, банковского, страхового холдинга в качестве ответчика в судебных разбирательствах по вопросам деятельности финансовой организации, банковского, страхового холдинга

_____ (да (нет), указать дату, наименование организации,

_____ ответчика в судебном разбирательстве, рассматриваемый вопрос и решение _____

_____ суда, вступившее в законную силу (в случае его вынесения)

9. Привлекался ли кандидат к ответственности за совершение преступлений в сфере экономической деятельности, коррупционных преступлений в течение трех лет до даты назначения (избрания), подачи документов для его согласования (не заполняется кандидатом на должность руководящего работника акционерного общества "Фонд гарантирования страховых выплат")

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

_____ реквизиты акта о наложении дисциплинарного взыскания или решения суда, с указанием оснований привлечения к ответственности)

10. Имеется ли в отношении кандидата вступившее в законную силу решение (приговор) суда о запрещении деятельности или отдельных видов деятельности, требующих получения определенной государственной услуги или решение суда, на основании которого услугополучатель лишен специального права, связанного с получением государственной услуги.

_____ Подтверждаю, что настоящая информация была проверена мною, сверена с данными АО "Единый накопительный пенсионный фонд" в части периодов пенсионных отчислений от работодателей с периодами трудовой деятельности, указанными в сведениях о кандидате, и является достоверной и полной, а также подтверждаю свое соответствие требованиям, предъявляемым к руководящим работникам и наличие безупречной деловой репутации.

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

Фамилия, имя, отчество (при его наличии)

(заполняется кандидатом собственноручно печатными буквами)

Подпись _____

Дата _____

Заполняется кандидатом на должность независимого директора финансовой организации, холдинга, Фонда:

Подтверждаю, что я,

(фамилия, имя, отчество (при его наличии) соответствую требованиям, установленным Законом Республики Казахстан "Об акционерных обществах" для (избрания) на должность независимого директора

наименование страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера, филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, филиала страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан, страхового холдинга, акционерного общества "Фонд гарантирования страховых выплат"

Подпись _____

Дата _____