

О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций

Закон Республики Казахстан от 4 июля 2003 года N 474-III.

ОГЛАВЛЕНИЕ

Сноска. Заголовок в редакции Закона РК от 05.07.2012 № 30-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования).

Примечание РЦПИ!

С 01.01.2013 слова "единый регистратор", "единого регистратора", "единым регистратором" считать соответственно словами "регистратор", "регистратора", "регистратором" в соответствии с Законом РК от 28.12.2011 № 524-IV.

Настоящий Закон регулирует общественные отношения, связанные с осуществлением государственного регулирования, контроля и надзора финансового рынка и финансовых организаций, и направлен на повышение стабильности финансовой системы Республики Казахстан и создание условий по недопущению нарушений прав и законных интересов потребителей финансовых услуг.

Сноска. Преамбула в редакции Закона РК от 05.07.2012 № 30-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования).

Глава 1. Общие положения

Статья 1. Основные понятия, используемые в настоящем Законе

В настоящем Законе используются следующие основные понятия:

1) потребитель финансовых услуг – физическое или юридическое лицо, пользующееся услугами финансовой организации, филиала банка – нерезидента Республики Казахстан, филиала страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан, филиала страхового брокера – нерезидента Республики Казахстан, а также инвестирующее свои средства в финансовые инструменты;

2) профессиональная деятельность на финансовом рынке - предпринимательская деятельность по предоставлению финансовых услуг;

3) уполномоченный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее – уполномоченный орган) – государственный орган, осуществляющий государственное регулирование, контроль и надзор финансового рынка и финансовых организаций;

4) финансовая организация – юридическое лицо, осуществляющее предпринимательскую деятельность по предоставлению финансовых услуг;

5) финансовый рынок - совокупность отношений, связанных с оказанием и потреблением финансовых услуг, а также выпуском и обращением финансовых инструментов;

б) финансовые услуги – деятельность профессиональных участников страхового рынка (за исключением актуариев), профессиональных участников рынка ценных бумаг, добровольного накопительного пенсионного фонда, банковская деятельность, деятельность организаций по проведению отдельных видов банковских операций, организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность, осуществляемые на основании лицензий, полученных в соответствии с законодательством Республики Казахстан, а также не подлежащая лицензированию деятельность:

единого накопительного пенсионного фонда;

центрального депозитария;

единого оператора в сфере учета государственного имущества в части осуществления функций номинального держания ценных бумаг, принадлежащих государству, субъектам квазигосударственного сектора, перечень которых утверждается уполномоченным органом по управлению государственным имуществом, или в отношении которых государство, указанные субъекты квазигосударственного сектора имеют имущественные права;

обществ взаимного страхования;

организации, гарантирующей осуществление страховых выплат страхователям (застрахованным, выгодоприобретателям) в случае ликвидации страховых организаций;

7) финансовый продукт – услуга, предлагаемая финансовой организацией, филиалом банка – нерезидента Республики Казахстан и филиалом страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан потребителям финансовых услуг в рамках осуществления профессиональной деятельности на финансовом рынке.

Сноска. Статья 1 с изменениями, внесенными законами РК от 7 июля 2004 г. N 577; от 5 июля 2006 года N 164 (порядок введения в действие см. ст.2); от 19 февраля 2007 года N 230 (порядок введения в действие см. ст.2); от 28.12.2011 № 524-IV (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); от 05.07.2012 № 30-V(вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); от 21.06.2013 № 106-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); от 16.05.2014 № 203-V (вводится в действие по истечении шести месяцев после дня его первого официального опубликования); от 27.04.2015 № 311-V (вводится в действие с 01.01.2015); от 24.11.2015 № 422-V (вводится в действие с 16.12.2020); от 27.02.2017 № 49-VI (вводится в действие по

истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 02.07.2018 № 166-VI (порядок введения в действие см.ст.2); от 03.07.2019 № 262-VI (порядок введения в действие см. ст. 2); от 02.01.2021 № 399-VI (вводится в действие с 01.01.2021); от 12.07.2022 № 138-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Статья 2. Законодательство Республики Казахстан о государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций

1. Законодательство Республики Казахстан о государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций основывается на Конституции Республики Казахстан, состоит из настоящего Закона и иных нормативных правовых актов Республики Казахстан.

2. Если международным договором, ратифицированным Республикой Казахстан, установлены иные правила, чем те, которые предусмотрены настоящим Законом, то применяются правила международного договора.

3. Исключен Законом РК от 19.06.2024 № 97-VIII (вводится в действие с 01.07.2024)

Сноска. Статья 2 в редакции Закона РК от 05.07.2012 № 30-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); с изменениями, внесенными законами РК от 03.07.2019 № 262-VI (вводится в действие с 01.01.2020); от 19.06.2024 № 97-VIII (вводится в действие с 01.07.2024).

Статья 3. Цели, принципы и задачи государственного регулирования, контроля и надзора финансового рынка и финансовых организаций

Сноска. Заголовок статьи 3 в редакции Закона РК от 05.07.2012 № 30-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования).

1. Целями государственного регулирования, контроля и надзора финансового рынка и финансовых организаций являются:

1) содействие обеспечению финансовой стабильности финансового рынка и финансовых организаций и поддержание доверия к финансовой системе в целом;

2) исключен Законом РК от 05.07.2012 № 30-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования);

3) создание равноправных условий для деятельности финансовых организаций, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, филиалов

страховых брокеров-нерезидентов Республики Казахстан, направленных на поддержание добросовестной конкуренции на финансовом рынке.

2. Принципами государственного регулирования, контроля и надзора финансового рынка и финансовых организаций являются:

- 1) эффективное использование ресурсов и инструментов регулирования;
- 2) прозрачность деятельности финансовых организаций, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых брокеров-нерезидентов Республики Казахстан и финансового надзора;
- 3) ответственность финансовых организаций, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых брокеров-нерезидентов Республики Казахстан.

3. Задачами государственного регулирования, контроля и надзора финансового рынка и финансовых организаций являются:

- 1) установление стандартов деятельности финансовых организаций, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых брокеров-нерезидентов Республики Казахстан, создание стимулов для улучшения корпоративного управления финансовых организаций;
- 2) мониторинг финансового рынка и финансовых организаций, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых брокеров-нерезидентов Республики Казахстан в целях сохранения устойчивости финансовой системы;
- 3) сосредоточение ресурсов надзора на областях финансового рынка, наиболее подверженных рискам, с целью поддержания финансовой стабильности;
- 4) обеспечение надлежащего уровня защиты интересов потребителей финансовых услуг, полноты и доступности информации для потребителей о деятельности финансовых организаций, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых брокеров-нерезидентов Республики Казахстан и оказываемых ими финансовых услугах, а также повышения уровня финансовой грамотности и финансовой доступности для населения.

Сноска. Статья 3 с изменениями, внесенными законами РК от 05.07.2012 № 30-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); от 24.11.2015 № 422-V (вводится в действие с 16.12.2020); от 03.07.2019 № 262-VI (вводится в действие с 01.01.2020).

Статья 4. Запрет на неуполномоченную деятельность на финансовом рынке

1. Не допускается осуществление профессиональной деятельности на финансовом рынке лицами, не обладающими соответствующей лицензией, выданной в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

2. Сделки по оказанию финансовых услуг, совершенные без соответствующей лицензии, являются недействительными.

Сноска. Статья 4 с изменением, внесенным Законом РК от 03.07.2019 № 262-VI (вводится в действие с 01.01.2020).

Статья 5. Пруденциальные нормативы и иные обязательные к соблюдению нормы и лимиты

Пруденциальными нормативами являются экономические ограничения, устанавливаемые уполномоченным органом для финансовых организаций, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых брокеров-нерезидентов Республики Казахстан в целях обеспечения их финансовой устойчивости и защиты интересов потребителей финансовых услуг.

В случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан, уполномоченный орган вправе устанавливать пруденциальные нормативы и иные обязательные к соблюдению нормы и лимиты на консолидированной основе.

Сноска. Статья 5 с изменением, внесенным Законом РК от 24.11.2015 № 422-V (вводится в действие с 16.12.2020).

Статья 6. Антимонопольное регулирование финансового рынка

(Исключена Законом РК от 7 июля 2006 года N 174).

Глава 1-1. Статус, структура и органы уполномоченного органа

Сноска. Закон дополнен главой 1-1 в соответствии с Законом РК от 03.07.2019 № 262-VI (порядок введения в действие см. ст. 2).

Статья 6-1. Статус и правовая основа деятельности уполномоченного органа

Уполномоченный орган является государственным органом, непосредственно подчиненным и подотчетным Президенту Республики Казахстан, осуществляющим государственное регулирование, контроль и надзор финансового рынка и финансовых организаций.

Уполномоченный орган действует на основании Положения о нем, утверждаемого Президентом Республики Казахстан.

Уполномоченный орган в своей деятельности руководствуется Конституцией Республики Казахстан, настоящим Законом, другими законами Республики Казахстан,

актами Президента Республики Казахстан и международными договорами Республики Казахстан.

Уполномоченный орган является юридическим лицом в организационно-правовой форме республиканского государственного учреждения, финансируемого из бюджета (сметы расходов) Национального Банка Республики Казахстан.

Уполномоченный орган разрабатывает стратегический план на пятилетний период, в котором определяет стратегические направления, цели и целевые индикаторы деятельности уполномоченного органа.

Стратегический план утверждается Председателем уполномоченного органа по согласованию с Президентом Республики Казахстан либо по его уполномочию Руководителем Администрации Президента Республики Казахстан.

Сноска. Статья 6-1 с изменениями, внесенными Законом РК от 19.06.2024 № 97-VIII (вводится в действие с 01.07.2024).

Статья 6-2. Структура и общая штатная численность уполномоченного органа

Структура и общая штатная численность уполномоченного органа утверждаются Президентом Республики Казахстан.

Статья 6-3. Председатель уполномоченного органа

Председатель уполномоченного органа назначается на должность Президентом Республики Казахстан сроком на шесть лет.

Председатель уполномоченного органа действует от имени уполномоченного органа и представляет его без доверенности в отношениях с государственными органами, организациями и иными лицами.

Председатель уполномоченного органа наделен полномочиями принимать оперативные и исполнительно-распорядительные решения по вопросам деятельности уполномоченного органа, за исключением полномочий, оговоренных настоящим Законом для Правления уполномоченного органа, заключать от имени уполномоченного органа договоры.

Председатель уполномоченного органа ответственен за деятельность уполномоченного органа.

Председатель уполномоченного органа вправе подать в отставку, представив Президенту Республики Казахстан свое письменное заявление за два месяца до ухода в отставку.

Председатель уполномоченного органа освобождается от должности Президентом Республики Казахстан

Статья 6-4. Заместители Председателя уполномоченного органа

Заместители Председателя уполномоченного органа назначаются на должность Президентом Республики Казахстан по представлению Председателя уполномоченного органа сроком на шесть лет независимо от сроков назначения Председателя уполномоченного органа.

Заместители Председателя уполномоченного органа представляют уполномоченный орган без доверенности, подписывают документы в пределах своей компетенции.

Заместители Председателя уполномоченного органа освобождаются от должности Президентом Республики Казахстан по представлению Председателя уполномоченного органа.

Заместители Председателя уполномоченного органа могут подать в отставку, представив свое письменное заявление Президенту Республики Казахстан через Председателя уполномоченного органа за два месяца до ухода в отставку.

Статья 6-5. Правление уполномоченного органа и его полномочия

Высшим органом уполномоченного органа является Правление.

Правление уполномоченного органа:

- 1) определяет приоритеты в области формирования и развития финансового рынка;
- 2) принимает нормативные правовые акты, регулирующие деятельность финансового рынка и финансовых организаций, а также иных лиц, в соответствии с настоящим Законом, иными законами Республики Казахстан и актами Президента Республики Казахстан;
- 3) определяет порядок применения к финансовым организациям и иным лицам ограниченных мер воздействия, мер надзорного реагирования, предусмотренных законами Республики Казахстан, по вопросам, входящим в его компетенцию;
- 4) принимает решение о введении особого режима регулирования;
- 5) **Исключен Законом РК от 12.07.2022 № 138-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**
- 6) совместно с Национальным Банком Республики Казахстан утверждает программы, направленные на защиту интересов потребителей финансовых услуг;
- 7) принимает решения об участии уполномоченного органа в международных и иных организациях;
- 8) принимает решение о создании консультативно-совещательных органов уполномоченного органа;
- 9) рассматривает, одобряет и представляет на утверждение Президенту Республики Казахстан структуру, общую штатную численность уполномоченного органа и Положение об уполномоченном органе, а также изменения и дополнения в них;

9-1) утверждает систему оплаты труда работников уполномоченного органа по согласованию с Президентом Республики Казахстан;

10) утверждает условия оплаты труда и социально-бытового обеспечения работников уполномоченного органа;

11) рассматривает, принимает и представляет на утверждение Президента Республики Казахстан годовой отчет о работе уполномоченного органа;

12) утверждает правила назначения на должность и прекращения трудового договора со служащими уполномоченного органа;

13) утверждает регламент уполномоченного органа;

14) утверждает правила публикации финансовой отчетности акционерными обществами и финансовыми организациями, которыми определяются порядок ее публикации, включая перечень финансовой отчетности, подлежащей публикации, и сроки ее публикации;

15) утверждает правила создания провизий (резервов) в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и требованиями законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности;

16) утверждает правила выпуска и обращения банковских депозитных сертификатов;

17) утверждает нормативные правовые акты, регулирующие деятельность финансовых организаций по обеспечению информационной безопасности, в соответствии с настоящим Законом и иными законами Республики Казахстан;

18) разрабатывает и утверждает правила приобретения уполномоченным органом услуг, связанных с обеспечением стабильности финансовой системы;

18-1) совместно с Национальным Банком Республики Казахстан и уполномоченным органом, осуществляющим руководство в сфере обеспечения поступлений налогов и других обязательных платежей в бюджет, утверждает правила снятия субъектами предпринимательства наличных денег с банковских счетов, которыми определяются, в том числе условия снятия субъектами предпринимательства наличных денег с банковских счетов сверх установленных предельных размеров, а также порядок представления в уполномоченный орган, осуществляющий руководство в сфере обеспечения поступлений налогов и других обязательных платежей в бюджет, и уполномоченный орган сведений и информации о снятии субъектами предпринимательства наличных денег с банковских счетов сверх установленных предельных размеров, включая формы, перечень и сроки их представления;

18-2) утверждает размеры таргетируемой убыточности, фактора достоверности и поправочных коэффициентов, используемых для расчета страховой премии по обязательному страхованию гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств в соответствии с Законом Республики Казахстан "Об

обязательном страховании гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств";

19) осуществляет иные функции и полномочия, предусмотренные настоящим Законом, иными законами Республики Казахстан и актами Президента Республики Казахстан.

Требования подпунктов 2), 3), 14), 15) и 17) части второй настоящей статьи распространяются на филиалы банков-нерезидентов Республики Казахстан, филиалы страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, филиалы страховых брокеров-нерезидентов Республики Казахстан.

Для целей применения подпункта 14) части второй настоящей статьи в отношении филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых брокеров-нерезидентов Республики Казахстан под финансовой отчетностью понимается отчетность по данным бухгалтерского учета.

Сноска. Статья 6-5 с изменениями, внесенными законами РК от 02.01.2021 № 399-VI (порядок введения в действие см. ст.2); от 12.07.2022 № 138-VII (порядок введения в действие см. ст. 2); от 19.06.2024 № 97-VIII (вводится в действие с 01.07.2024).

Статья 6-6. Состав Правления уполномоченного органа

Правление уполномоченного органа состоит из шести человек.

В состав Правления уполномоченного органа входят Председатель уполномоченного органа, три должностных лица уполномоченного органа, по одному представителю от Президента Республики Казахстан и Национального Банка Республики Казахстан.

Члены Правления уполномоченного органа от Президента Республики Казахстан, Национального Банка Республики Казахстан и уполномоченного органа назначаются и освобождаются соответственно Президентом Республики Казахстан, Председателем Национального Банка Республики Казахстан и Председателем уполномоченного органа

Статья 6-7. Заседания Правления уполномоченного органа

Заседания Правления уполномоченного органа проводятся по мере необходимости в соответствии с планом работы, утвержденным Председателем уполномоченного органа.

Внеплановые заседания Правления уполномоченного органа проводятся по требованию Председателя уполномоченного органа или двух членов Правления.

Члены Правления уполномоченного органа своевременно уведомляются о назначении заседания Правления.

Заседания Правления уполномоченного органа ведет Председатель уполномоченного органа, а в случае его отсутствия – лицо, его замещающее.

Правление уполномоченного органа правомочно принимать решение при участии не менее двух третей членов Правления, в числе которых должны быть Председатель уполномоченного органа либо лицо, его замещающее.

Решение Правления уполномоченного органа принимается простым большинством голосов членов Правления. При равенстве голосов голос Председателя уполномоченного органа является решающим.

Председатель уполномоченного органа не позднее чем в недельный срок вправе возвратить решение Правления со своими возражениями для повторного обсуждения и голосования. Если Правление двумя третями голосов от общего их числа подтвердит принятое ранее решение, Председатель уполномоченного органа подписывает решение.

Правление по вопросам, отнесенным к его компетенции, принимает постановление.

Глава 2. Задачи, функции и полномочия уполномоченного органа

Сноска. Заголовок главы 2 с изменением, внесенным Законом РК от 03.07.2019 № 262-VI (вводится в действие с 01.01.2020).

Статья 7. Статус уполномоченного органа

Сноска. Исключена Законом РК от 05.07.2012 № 30-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования).

Статья 8. Задачи уполномоченного органа

1. Задачами уполномоченного органа являются:

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

2) создание равных условий для функционирования соответствующих видов финансовых организаций, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых брокеров-нерезидентов Республики Казахстан на принципах добросовестной конкуренции;

3) повышение уровня стандартов и методов регулирования, контроля и надзора за деятельностью финансовых организаций, использование мер по обеспечению своевременного и полного выполнения ими принятых обязательств.

2. Уполномоченный орган обеспечивает реализацию иных задач, предусмотренных настоящим Законом и иными законодательными актами Республики Казахстан.

Сноска. Статья 8 с изменениями, внесенными законами РК от 05.07.2012 № 30-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); от 24.11.2015 № 422-V (вводится в действие с 16.12.2020).

Статья 9. Функции и полномочия уполномоченного органа

Сноска. Заголовок статьи 9 в редакции Закона РК от 05.07.2012 № 30-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования).

1. В целях государственного регулирования, контроля и надзора за деятельностью финансовых организаций, а также иных лиц в соответствии с настоящим Законом и иными законами Республики Казахстан уполномоченный орган:

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

1-1) в случаях, предусмотренных законами Республики Казахстан, выдает разрешения на добровольную реорганизацию микрофинансовой организации в форме конвертации в банк;

2) в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан, дает согласие либо отказывает в даче согласия на избрание (назначение) лиц на должности руководящих работников финансовых организаций, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых брокеров-нерезидентов Республики Казахстан, банковских холдингов, страховых холдингов, а также определяет порядок дачи указанного согласия либо отказа в даче согласия, включая критерии отсутствия безупречной деловой репутации;

3) осуществляет лицензирование деятельности в финансовой сфере и деятельности, связанной с концентрацией финансовых ресурсов, в пределах компетенции, установленной законами Республики Казахстан и актами Президента Республики Казахстан;

3-1) исключен Законом РК от 03.07.2020 № 359-VI (вводится в действие с 01.01.2021);

3-2) осуществляет учетную регистрацию и ведение реестра коллекторских агентств;

3-3) выдает разрешение на право осуществления деятельности кредитного бюро и акт о соответствии кредитного бюро требованиям, предъявляемым к кредитному бюро по защите и обеспечению сохранности базы данных кредитных историй, используемых информационных систем и помещениям;

3-4) осуществляет контроль и надзор за соблюдением банками второго уровня, филиалами банков – нерезидентов Республики Казахстан и Национальным оператором почты требований к устройству помещений;

3-5) ведет реестр действующих согласий на назначение (избрание) руководящих работников банков, страховых (перестраховочных) организаций, страховых брокеров, филиалов банков – нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых (перестраховочных) организаций – нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых брокеров – нерезидентов Республики Казахстан, единого накопительного пенсионного фонда, добровольных накопительных пенсионных фондов, юридических лиц, претендующих на получение лицензии или обладающих лицензиями для осуществления деятельности на рынке ценных бумаг, центрального депозитария и единого оператора, банковских, страховых холдингов, акционерного общества "Фонд гарантирования страховых выплат";

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

5) утверждает пруденциальные нормативы и иные обязательные к соблюдению нормы и лимиты для финансовых организаций, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых брокеров-нерезидентов Республики Казахстан, в том числе на консолидированной основе;

5-1) утверждает внутренние процедуры для определения выполнения банками, банковскими холдингами и банковскими конгломератами требований уполномоченного органа с учетом принимаемых ими рисков;

6) исключен Законом РК от 03.07.2019 № 262-VI (вводится в действие с 01.01.2020);

6-1) осуществляет в пределах компетенции контроль и надзор за соблюдением финансовыми организациями, филиалами банков-нерезидентов Республики Казахстан, филиалами страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, филиалами страховых брокеров-нерезидентов Республики Казахстан и Банком Развития Казахстана порядка автоматизации ведения бухгалтерского учета;

7) исключен Законом РК от 05.07.2012 № 30-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования);

7-1) направляет своего представителя для участия в общем собрании акционеров (участников) финансовых организаций, банковских и страховых холдингов;

8) проверяет деятельность финансовых организаций и иных лиц, указанных в пункте 1 статьи 15-1 настоящего Закона, в случаях и пределах, предусмотренных настоящим Законом и иными законами Республики Казахстан, в том числе с привлечением Национального Банка Республики Казахстан и аудиторской организации ;

8-1) проверяет юридических лиц, обратившихся в уполномоченный орган с заявлением о выдаче лицензии на осуществление деятельности на финансовом рынке, в случаях и пределах, предусмотренных законами Республики Казахстан;

8-2) осуществляет дистанционный надзор, в том числе на консолидированной основе, за деятельностью финансовых организаций, их крупных участников, банковских и страховых холдингов, организаций, входящих в банковский конгломерат и страховую группу, филиалов банков – нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых (перестраховочных) организаций – нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых брокеров – нерезидентов Республики Казахстан, организации, гарантирующей осуществление страховых выплат, в порядке, установленном законами Республики Казахстан;

9) применяет к финансовым организациям и иным лицам, филиалам банков – нерезидентов Республики Казахстан, филиалам страховых (перестраховочных) организаций – нерезидентов Республики Казахстан, филиалам страховых брокеров – нерезидентов Республики Казахстан ограниченные меры воздействия, меры надзорного реагирования, в том числе с использованием мотивированного суждения, санкции и иные меры, предусмотренные законами Республики Казахстан, по вопросам, входящим в его компетенцию;

9-1) применяет методы оценки рисков, возникающих в деятельности банков, банковских холдингов, банковских конгломератов, страховых (перестраховочных) организаций, страховых групп, страховых холдингов, филиалов банков – нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых (перестраховочных) организаций – нерезидентов Республики Казахстан, организаций, осуществляющих брокерскую и (или) дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг и (или) деятельность по управлению инвестиционным портфелем;

10) по согласованию с Правительством Республики Казахстан принимает решение о принудительном выкупе акций финансовых организаций в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан;

11) осуществляет контроль за деятельностью ликвидационных комиссий финансовых организаций, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан,

филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых брокеров нерезидентов Республики Казахстан в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан;

12) публикует в средствах массовой информации сведения о финансовых организациях, филиалах банков – нерезидентов Республики Казахстан, филиалах страховых (перестраховочных) организаций – нерезидентов Республики Казахстан, филиалах страховых брокеров – нерезидентов Республики Казахстан, коллекторских агентствах, кредитных бюро, операторах электронных торговых площадок по продаже банковских и микрофинансовых активов (за исключением сведений, составляющих служебную, коммерческую, банковскую или иную охраняемую законом тайну), в том числе информацию о мерах, принятых к ним;

12-1) исключен Законом РК от 29.03.2016 № 479-V (вводится в действие по истечении двадцати одного календарного дня после дня его первого официального опубликования);

12-2) исключен Законом РК от 29.03.2016 № 479-V (вводится в действие по истечении двадцати одного календарного дня после дня его первого официального опубликования).

13) применяет риск-ориентированный подход в рамках контроля и надзора за деятельностью банков, банковских конгломератов, организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, страховых (перестраховочных) организаций, страховых групп, филиалов банков – нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых (перестраховочных) организаций – нерезидентов Республики Казахстан, организаций, осуществляющих брокерскую и (или) дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг, деятельность по управлению инвестиционным портфелем, в том числе использует мотивированное суждение в случаях, предусмотренных пунктом 2 статьи 13-5 настоящего Закона;

14) вводит особый режим регулирования в отношении финансовых организаций и (или) иных юридических лиц и регулирует их деятельность в пределах компетенции;

15) устанавливает требования по созданию, эксплуатации и обеспечению информационной безопасности информационных систем уполномоченного органа, интегрируемых с информационными системами Национального Банка Республики Казахстан, которые не интегрируются с объектами информационно-коммуникационной инфраструктуры "электронного правительства";

16) осуществляет функции отраслевого центра информационной безопасности финансового рынка и финансовых организаций, филиалов банков – нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых (перестраховочных) организаций – нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых брокеров – нерезидентов Республики Казахстан;

17) проводит анализ информации об инцидентах информационной безопасности банков, филиалов банков – нерезидентов Республики Казахстан и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, включая сведения о нарушениях, сбоях в информационных системах;

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

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

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

20-1) осуществляет в пределах компетенции контроль и надзор за соблюдением финансовыми организациями требований информационной безопасности;

21) осуществляет иные функции и полномочия, предусмотренные настоящим Законом, иными законами Республики Казахстан и актами Президента Республики Казахстан.

2. Уполномоченный орган вправе проводить проверки финансовых организаций и их аффилированных лиц, филиалов банков – нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых (перестраховочных) организаций – нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых брокеров – нерезидентов Республики Казахстан, в том числе с привлечением аудиторских организаций, оценщиков и специалистов в области финансовых технологий с целью:

1) определения финансового состояния финансовых организаций и их аффилированных лиц, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых брокеров-нерезидентов Республики Казахстан;

2) определения соответствия законодательству Республики Казахстан структуры управления и процедур принятия решений финансовыми организациями и их аффилированными лицами, филиалами банков-нерезидентов Республики Казахстан, филиалами страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, филиалами страховых брокеров-нерезидентов Республики Казахстан;

3) определения аффилированных лиц финансовых организаций, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых (перестраховочных)

организаций-нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых брокеров-нерезидентов Республики Казахстан;

4) выявления и предупреждения нарушений прав потребителей финансовых услуг;

5) выявления и предупреждения неуполномоченной деятельности по предоставлению финансовых услуг или выпуску финансовых инструментов;

6) выявления и (или) предупреждения рисков, присущих информационным технологиям, при совершении финансовых операций;

7) оценки объективности определения стоимости финансовых инструментов.

2-1. Уполномоченный орган осуществляет в пределах своей компетенции контроль и надзор за соблюдением финансовыми организациями, филиалами банков-нерезидентов Республики Казахстан, филиалами страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, филиалами страховых брокеров-нерезидентов Республики Казахстан, Национальным оператором почты требований законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

2-2. Уполномоченный орган вправе иметь своего представителя в банках, филиалах банков – нерезидентов Республики Казахстан, филиалах страховых (перестраховочных) организаций – нерезидентов Республики Казахстан, банковских холдингах, управляющих инвестиционным портфелем, страховых (перестраховочных) организациях, страховых холдингах, организации, гарантирующей осуществление страховых выплат страхователям (застрахованным, выгодоприобретателям) в случае ликвидации страховых организаций (далее – представитель), в целях осуществления надзорных функций.

3. Помимо функций и полномочий, предусмотренных пунктами 1, 2, 2-1 и 2-2 настоящей статьи, уполномоченный орган осуществляет иные полномочия по государственному регулированию, контролю и надзору за финансовыми организациями, филиалами банков-нерезидентов Республики Казахстан, филиалами страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, филиалами страховых брокеров-нерезидентов Республики Казахстан, банковскими и страховыми холдингами, банковскими конгломератами и страховыми группами с учетом особенностей, предусмотренных статьями 10 - 13 настоящего Закона, а также иными законами Республики Казахстан и актами Президента Республики Казахстан.

4. Уполномоченный орган не вправе вмешиваться в деятельность финансовых организаций, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых брокеров-нерезидентов Республики Казахстан, за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан.

5. Уполномоченный орган для целей предоставления Национальным Банком Республики Казахстан займа последней инстанции представляет в Национальный Банк Республики Казахстан следующие сведения:

1) заключение о целесообразности предоставления займа последней инстанции и соответствии банка требованиям, предусмотренным подпунктом 1) пункта 1 статьи 51-3 Закона Республики Казахстан "О Национальном Банке Республики Казахстан", для рассмотрения Правлением Национального Банка Республики Казахстан вопроса о предоставлении займа последней инстанции;

2) об определении активов банка, приемлемых для принятия Национальным Банком Республики Казахстан в качестве обеспечения по договору займа последней инстанции;

3) о текущем состоянии активов банка, принимаемых и (или) принятых в качестве обеспечения по договору займа последней инстанции;

4) перечень банков второго уровня для принятия решения о реализации активов, являющихся обеспечением по договору займа последней инстанции.

6. Отмена решений уполномоченного органа о лишении финансовой организации, филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, филиала страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан лицензии на проведение всех видов операций и деятельности, об отнесении банка к категории неплатежеспособных банков, отнесении филиала банка-нерезидента Республики Казахстан к категории неплатежеспособных филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан, применении мер по урегулированию банка, отнесенного к категории неплатежеспособных банков, установлении режима консервации финансовой организации, а также решений временной администрации банка, страховой (перестраховочной) организации о проведении операции по передаче активов и обязательств банка, передаче страхового портфеля не влечет за собой изменения или прекращения правовых последствий, возникших в результате принятия указанных решений.

Сноска. Статья 9 с изменениями, внесенными законами РК от 11.06.2004 N 562; от 23.12.2005 N 107 (порядок введения в действие см. ст. 2 Закона N 107); от 31.01.2006 N 125; от 05.05.2006 N 139 (порядок введения в действие см. ст. 2 Закона РК N 139); от 19.02.2007 N 230 (порядок введения в действие см. ст. 2); от 28.08.2009 N 192-IV (вводится в действие с 08.03.2010); от 19.03.2010 № 258-IV; от 15.07.2010 № 338-IV (порядок введения в действие см. ст. 2); от 05.07.2011 № 452-IV (вводится в действие с 13.10.2011); от 28.12.2011 № 524-IV (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); от 05.07.2012 № 30-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); от 21.06.2013 № 106-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования);

от 16.05.2014 № 203-V (вводится в действие по истечении шести месяцев после дня его первого официального опубликования); от 10.06.2014 № 206-V (вводится в действие по истечении шести месяцев после дня его первого официального опубликования); от 24.11.2015 № 422-V (вводится в действие с 16.12.2020); от 29.03.2016 № 479-V (вводится в действие по истечении двадцати одного календарного дня после дня его первого официального опубликования); от 02.07.2018 № 166-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 02.07.2018 № 168-VI (порядок введения в действие см. ст.2); от 03.07.2019 № 262-VI (порядок введения в действие см. ст. 2); от 03.07.2020 № 359-VI (вводится в действие с 01.01.2021); от 02.01.2021 № 399-VI (порядок введения в действие см. ст.2); от 14.07.2022 № 141-VII (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 12.07.2022 № 138-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 19.06.2024 № 97-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Статья 9-1. Задача, функции, права и обязанности представителя

Сноска. Закон дополнен статьей 9-1 в соответствии с Законом РК от 15.07.2010 № 338-IV (порядок введения в действие см. ст. 2); исключена Законом РК от 03.07.2019 № 262-VI (вводится в действие с 01.01.2020).

Статья 9-2. Дистанционный надзор

Сноска. Закон дополнен статьей 9-2 в соответствии с Законом РК от 02.07.2018 № 168-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней со дня его первого официального опубликования); исключена Законом РК от 03.07.2019 № 262-VI (вводится в действие с 01.01.2020).

Статья 9-3. Риск-ориентированный подход в рамках контроля и надзора

Сноска. Закон дополнен статьей 9-3 в соответствии с Законом РК от 02.07.2018 № 168-VI (вводится в действие с 01.01.2019); исключена Законом РК от 03.07.2019 № 262-VI (вводится в действие с 01.01.2020).

Статья 10. Особенности государственного регулирования, контроля и надзора за банковской деятельностью

Сноска. Заголовок статьи 10 в редакции Закона РК от 05.07.2012 № 30-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования).

В целях осуществления государственного регулирования, контроля и надзора за банковской деятельностью уполномоченный орган:

1) определяет порядок выдачи и отказа в выдаче согласия на приобретение физическими и юридическими лицами статуса крупного участника банка и банковского холдинга, разрешения на создание и приобретение банками и банковскими холдингами дочерней организации, а также разрешения на приобретение банками и банковскими холдингами значительного участия в капитале юридических лиц, выдает либо отказывает в выдаче указанных согласий и разрешений;

2) устанавливает минимальные размеры собственного капитала банков;

3) устанавливает требования по формированию резервного капитала банков;

4) утверждает пруденциальные нормативы и иные обязательные к соблюдению нормы и лимиты для банковских конгломератов;

5) (исключен - от 19 февраля 2007 года N 230)

6) устанавливает порядок классификации активов и условных обязательств и создания против них провизии. Порядок отнесения активов и условных обязательств к категории сомнительных и безнадежных определяется по согласованию с государственным органом, обеспечивающим налоговый контроль за исполнением налоговых обязательств перед государством;

7) ведет реестр банков, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан;

8) определяет порядок применения и принимает решение о применении к аффилированным лицам банка принудительных мер, предусмотренных законами Республики Казахстан;

9) принимает в случаях, установленных банковским законодательством Республики Казахстан, решение о консервации банка и назначает временную администрацию (временного управляющего банком);

9-1) в случаях, предусмотренных законами Республики Казахстан, принимает решение о создании и прекращении деятельности стабилизационного банка;

10) принимает в случаях, установленных законами Республики Казахстан, решение о лишении лицензии на проведение всех или отдельных операций, предусмотренных банковским законодательством Республики Казахстан, и назначает временную администрацию (временного администратора) банка, ликвидационную комиссию принудительно прекращающую деятельность филиала банка-нерезидента Республики Казахстан;

10-1) принимает в случаях, установленных законами Республики Казахстан, решение о завершении процедуры добровольного или принудительного прекращения деятельности филиала банка-нерезидента Республики Казахстан;

11) осуществляет иные функции в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Сноска. Статья 10 с изменениями, внесенными законами РК от 23.12.2005 N 107 (порядок введения в действие см. ст.2 Закона N 107); от 05.05.2006 N 139 (порядок введения в действие см. ст.2 Закона РК N 139); от 19.02.2007 N 230 (порядок введения в действие см. ст. 2); от 11.07.2009 N 185-IV (вводится в действие с 30.08.2009); от 15.07.2010 № 337-IV (порядок введения в действие см. ст. 2); от 15.07.2010 № 338-IV (порядок введения в действие см. ст. 2); от 28.12.2011 № 524-IV (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); от 05.07.2012 № 30-V(вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); от 24.11.2015 № 422-V (вводится в действие с 16.12.2020); от 02.01.2021 № 399-VI (вводится в действие с 16.12.2020).

Статья 10-1. Задача, функции, права и обязанности представителя уполномоченного органа в банках

Сноска. Статья 10-1 исключена Законом РК от 15.07.2010 № 338-IV (порядок введения в действие см. ст. 2).

Статья 11. Особенности государственного регулирования, контроля и надзора за страховой деятельностью

Сноска. Заголовок статьи 11 в редакции Закона РК от 05.07.2012 № 30-V(вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования).

В целях осуществления государственного регулирования, контроля и надзора за страховой деятельностью уполномоченный орган:

1) определяет порядок выдачи и отказа в выдаче согласия на приобретение физическими и юридическими лицами статуса крупного участника страховой (перестраховочной) организации и страхового холдинга, разрешения на создание и приобретение страховой (перестраховочной) организацией и страховым холдингом дочерней организации, а также разрешения на приобретение страховыми (перестраховочными) организациями и страховыми холдингами значительного участия в капитале юридических лиц, выдает указанные согласие и разрешение либо отказывает в их выдаче;

2) устанавливает требования к формированию страховыми (перестраховочными) организациями, филиалами страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан страховых резервов, методике расчета страховых резервов и их структуре;

3) исключен Законом РК от 02.07.2018 № 166-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования);

4) определяет порядок размещения и инвестирования активов страховыми (перестраховочными) организациями;

5) устанавливает требования к содержанию и порядку оформления страховых полисов;

6) определяет порядок и условия увеличения размера регулярных страховых выплат в период действия договоров аннуитета на основании актуарного заключения и требования к его содержанию;

7) определяет порядок и условия выдачи страховой организацией, осуществляющей деятельность по накопительному страхованию, займов своим страхователям;

8) определяет порядок учета страховой (перестраховочной) организацией, филиалом страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан договоров страхования и перестрахования, в том числе исполненных страховой (перестраховочной) организацией, филиалом страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан с нарушением установленных (договорами или законодательством Республики Казахстан) сроков;

9) ведет реестр страховых (перестраховочных) организаций, страховых брокеров, филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых брокеров-нерезидентов Республики Казахстан, актуариев;;

10) принимает в случаях, установленных законами Республики Казахстан, решение о лишении лицензии на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности и назначает временную администрацию (временного администратора) страховой (перестраховочной) организации, ликвидационную комиссию принудительно прекращающую деятельность филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан;

10-1) принимает в случаях, установленных законами Республики Казахстан, решение о завершении процедуры добровольного или принудительного прекращения деятельности филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан;

11) определяет порядок обязательного коллективного гарантирования страховых выплат по видам обязательного страхования;

12) осуществляет иные функции в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Сноска. Статья 11 с изменениями, внесенными законами РК от 05.05.2006 N 139 (порядок введения в действие см. ст.2 Закона РК N 139); от 19.02.2007 N 230 (порядок введения в действие см. ст. 2); от 15.07.2010 № 337-IV (порядок введения в действие см . ст. 2); от 28.12.2011 № 524-IV (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); от 05.07.2012 № 30-V(вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального

опубликования); от 24.11.2015 № 422-V (вводится в действие с 16.12.2020); от 02.07.2018 № 166-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 02.01.2021 № 399-VI (вводится в действие с 16.12.2020).

Статья 12. Особенности государственного регулирования, контроля и надзора за деятельностью субъектов рынка ценных бумаг и иных финансовых инструментов

Сноска. Заголовок статьи 12 в редакции Закона РК от 24.11.2015 № 422-V (вводится в действие с 01.01.2016).

В целях осуществления государственного регулирования, контроля и надзора за деятельностью субъектов рынка ценных бумаг и иных финансовых инструментов уполномоченный орган:

- 1) признает активы финансового рынка ценными бумагами;
- 1-1) осуществляет мониторинг эмитентов негосударственных эмиссионных ценных бумаг;
- 2) осуществляет государственную регистрацию выпусков негосударственных эмиссионных ценных бумаг, исламских ценных бумаг, производных ценных бумаг; рассматривает и утверждает отчеты об итогах размещения акций, отчеты об обмене размещенных акций акционерного общества одного вида на акции данного акционерного общества другого вида, отчеты об итогах размещения или погашения исламских ценных бумаг и производных ценных бумаг; производит аннулирование выпусков акций и облигаций;
- 3) определяет условия и порядок выпуска, размещения, обращения и погашения ценных бумаг, в том числе производных ценных бумаг;
- 4) устанавливает условия и порядок государственной регистрации выпусков ценных бумаг, в том числе производных ценных бумаг, рассмотрения отчетов об итогах их размещения, отчетов об итогах размещения или погашения исламских ценных бумаг и производных ценных бумаг, а также их аннулирования;
- 5)-7) (исключены - от 19 февраля 2007 года N 230)
- 8) определяет условия и порядок приостановления и возобновления размещения и обращения ценных бумаг и производных ценных бумаг;
- 9) ведет Государственный реестр ценных бумаг, электронный реестр лицензиара и реестр разрешений на осуществление деятельности на рынке ценных бумаг;
- 9-1) определяет порядок выдачи и отказа в выдаче согласия на приобретение физическими и юридическими лицами статуса крупного участника управляющего инвестиционным портфелем, требования к документам, представляемым для получения указанного согласия, выдает либо отказывает в выдаче такого согласия;
- 9-2) устанавливает минимальный размер уставного капитала профессиональных участников рынка ценных бумаг, порядок его формирования и состав;

9-3) утверждает пруденциальные нормативы и иные обязательные к соблюдению нормы и лимиты для профессиональных участников рынка ценных бумаг;

10) устанавливает условия и порядок осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, в том числе требования к условиям и порядку совершения операций с ценными бумагами;

11) устанавливает порядок инвестирования управляющим инвестиционным портфелем и институциональными инвесторами;

11-1) устанавливает порядок ведения управляющим инвестиционным портфелем учета пенсионных накоплений за счет добровольных пенсионных взносов на индивидуальных пенсионных счетах вкладчиков (получателей);

11-2) выдает разрешение на проведение реорганизации добровольного накопительного пенсионного фонда;

12) устанавливает порядок осуществления деятельности организаторов торгов с ценными бумагами и профессиональных организаций;

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

14) осуществляет регулирование и контроль функционирования инвестиционных фондов в соответствии с законодательством Республики Казахстан;

14-1) исключен Законом РК от 05.07.2012 № 30-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования);

14-2) устанавливает требования по наличию системы управления рисками для профессиональных участников рынка ценных бумаг;

14-3) исключен Законом РК от 02.07.2018 № 168-VI (вводится в действие с 01.01.2019);

15) осуществляет иные функции в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Сноска. Статья 12 с изменениями, внесенными законами РК от 07.07.2004 N 577; от 20.02.2006 N 127 (порядок введения в действие см. ст. 2); от 19.02.2007 N 230 (порядок введения в действие см. ст. 2); от 15.07.2010 № 337-IV (порядок введения в действие см. ст. 2); от 28.12.2011 № 524-IV (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); от 05.07.2012 № 30-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); от 21.06.2013 № 106-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); от 12.11.2015 № 391-V (вводится в действие по истечении шести месяцев после дня его первого официального опубликования); от 24.11.2015 № 422-V (вводится в действие с

01.01.2016); от 02.07.2018 № 166-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 02.07.2018 № 168-VI (порядок введения в действие см. ст.2); от 12.07.2022 № 138-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Статья 12-1. Мониторинг эмитентов негосударственных эмиссионных ценных бумаг

Сноска. Закон дополнен статьей 12-1 в соответствии с Законом РК от 02.07.2018 № 168-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней со дня его первого официального опубликования); исключена Законом РК от 03.07.2019 № 262-VI (вводится в действие с 01.01.2020).

Статья 12-2. Особенности государственного регулирования, контроля и надзора за микрофинансовой деятельностью

В целях осуществления государственного регулирования, контроля и надзора за микрофинансовой деятельностью уполномоченный орган:

- 1) утверждает правила лицензирования микрофинансовой деятельности, квалификационные требования на осуществление микрофинансовой деятельности и перечень документов, подтверждающих соответствие им;
- 2) ведет реестр организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность;
- 3) устанавливает минимальные размеры уставного и собственного капиталов организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность;
- 4) утверждает пруденциальные нормативы и иные обязательные к соблюдению нормы и лимиты для организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность;
- 5) утверждает правила осуществления классификации активов и условных обязательств по предоставленным микрокредитам и создания против них провизий (резервов) по согласованию с уполномоченным органом, осуществляющим руководство в сфере обеспечения поступлений налогов и других обязательных платежей в бюджет;
- 6) осуществляет иные функции, предусмотренные настоящим Законом, иными законами Республики Казахстан и актами Президента Республики Казахстан.

Сноска. Закон дополнен статьей 12-2 в соответствии с Законом РК от 03.07.2020 № 359-VI (вводится в действие с 01.01.2021); с изменениями, внесенными Законом РК от 02.01.2021 № 399-VI (вводится в действие с 01.01.2021).

Статья 13. Особенности государственного регулирования, контроля и надзора за деятельностью единого накопительного пенсионного фонда и добровольного накопительного пенсионного фонда

В целях осуществления государственного регулирования, контроля и надзора за деятельностью единого накопительного пенсионного фонда и добровольного накопительного пенсионного фонда уполномоченный орган:

1) устанавливает требования к руководящим работникам единого накопительного пенсионного фонда и добровольного накопительного пенсионного фонда;

2) устанавливает порядок ведения учета пенсионных накоплений за счет обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов на индивидуальных пенсионных счетах вкладчиков (получателей);

3) устанавливает порядок перевода добровольных пенсионных накоплений вкладчиков в единый накопительный пенсионный фонд в случае лишения лицензии на управление инвестиционным портфелем с правом привлечения добровольных пенсионных взносов;

4) определяет порядок формирования системы управления рисками и внутреннего контроля;

5) осуществляет иные функции в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Сноска. Статья 13 в редакции Закона РК от 21.06.2013 № 106-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования).

Статья 13-1. Особенности порядка организации и проведения проверок финансовых организаций и их аффилированных лиц, юридических лиц, осуществляющих деятельность на рынке ценных бумаг, эмитентов ценных бумаг, кредитных бюро, ликвидационных комиссий банков, страховых (перестраховочных) организаций, накопительных пенсионных фондов

Сноска. Статья 13-1 исключена Законом РК от 05.07.2012 № 30-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования).

Статья 13-2. Полномочия в области аудита иной информации в сфере финансового рынка

Уполномоченный орган:

1) требует проведения аудита иной информации банка, страховой (перестраховочной) организации, филиала банка – нерезидента Республики Казахстан, филиала страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан, профессионального участника рынка ценных бумаг;

2) устанавливает по согласованию с уполномоченным государственным органом, осуществляющим государственное регулирование в области аудиторской деятельности и контроль за деятельностью аудиторских и профессиональных аудиторских организаций, перечень вопросов, подлежащих проверке в рамках аудита иной информации, требования к содержанию, срокам представления аудиторской

организацией аудиторского заключения по аудиту иной информации, требования к аудиторам в составе аудиторской организации, привлекаемой к аудиту иной информации.

Сноска. Закон дополнен статьей 13-2 в соответствии с Законом РК от 02.07.2018 № 168-VI (порядок введения в действие см. ст. 2).

Статья 13-3. Цели введения и общие условия осуществления деятельности в рамках особого режима регулирования

1. Особый режим регулирования представляет собой совокупность специальных условий осуществления деятельности в финансовой сфере, деятельности, связанной с концентрацией финансовых ресурсов и (или) с платежными услугами, устанавливаемых уполномоченным органом.

2. Особый режим регулирования направлен на достижение следующих целей:

1) повышение конкуренции на рынке финансовых услуг и инвестиционной привлекательности финансового рынка;

2) внедрение новых услуг и развитие финансового рынка для повышения степени удовлетворенности и соответствия интересам потребителей, субъектов предпринимательства и государства;

3) формирование оптимального регулирования и надзора финансового рынка и финансовых организаций, обеспечение финансовой стабильности и защиты интересов потребителей.

3. Принципами особого режима регулирования являются:

1) обеспечение равенства условий участия в рамках особого режима регулирования;

2) соблюдение участниками особого режима регулирования прав и интересов потребителей.

4. Особый режим регулирования вводится решением Правления уполномоченного органа, в котором указываются виды деятельности (услуги, продукты) в финансовой сфере, деятельности, связанной с концентрацией финансовых ресурсов и (или) с платежными услугами, специальные условия их осуществления в рамках особого режима регулирования, перечень участников, порядок и условия применения к участникам особого режима регулирования требований законодательства Республики Казахстан.

Введение особого режима регулирования в отношении деятельности, связанной с платежными услугами, осуществляется решением Правления уполномоченного органа по согласованию с Национальным Банком Республики Казахстан.

Общий срок особого режима регулирования не превышает пяти лет.

5. Особый режим регулирования прекращает свое действие после истечения срока, на который он был введен.

6. Порядок введения и отмены особого режима регулирования, осуществления деятельности в рамках особого режима регулирования утверждается нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Сноска. Закон дополнен статьей 13-3 в соответствии с Законом РК от 03.07.2019 № 262-VI (вводится в действие с 01.01.2020); с изменением, внесенным Законом РК от 12.07.2022 № 138-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Статья 13-4. Осуществление деятельности в рамках особого режима регулирования

1. Участниками особого режима регулирования могут быть финансовые организации и (или) иные юридические лица, осуществляющие деятельность в финансовой сфере, деятельность, связанную с концентрацией финансовых ресурсов и (или) с платежными услугами (далее – участники особого режима регулирования).

2. Деятельность участника особого режима регулирования осуществляется в соответствии с договором об осуществлении деятельности в рамках особого режима регулирования, заключаемым с уполномоченным органом.

Договор об осуществлении деятельности, связанной с платежными услугами, в рамках особого режима регулирования заключается между участником особого режима регулирования, уполномоченным органом и Национальным Банком Республики Казахстан.

Типовой договор об осуществлении деятельности в рамках особого режима регулирования утверждается уполномоченным органом.

Типовой договор об осуществлении деятельности в рамках особого режима регулирования должен содержать условие, в соответствии с которым участник особого режима регулирования обязан уведомлять потребителей услуг об осуществлении им деятельности в рамках особого режима регулирования.

3. Критерии отбора и порядок рассмотрения документов для заключения договора об осуществлении деятельности в рамках особого режима регулирования утверждаются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

4. Уполномоченный орган отказывает лицу, желающему стать участником особого режима регулирования, в заключении договора об осуществлении деятельности в рамках особого режима регулирования в случаях несоответствия заявленного вида деятельности целям введения особого режима регулирования, несоответствия лица, желающего стать участником особого режима регулирования, критериям отбора и (или) несоответствия представленных документов требованиям, установленным нормативным правовым актом уполномоченного органа.

5. Действие договора об осуществлении деятельности в рамках особого режима регулирования прекращается:

1) при прекращении действия особого режима регулирования в связи с истечением срока, на который он был введен, либо его отмене;

2) при истечении срока или досрочном расторжении договора об осуществлении деятельности в рамках особого режима регулирования;

3) в иных случаях, предусмотренных гражданским законодательством Республики Казахстан или договором об осуществлении деятельности в рамках особого режима регулирования.

6. Уполномоченный орган вправе расторгнуть в одностороннем порядке договор об осуществлении деятельности в рамках особого режима регулирования в случае неисполнения участником особого режима регулирования предусмотренных договором обязательств, а также в случае, если участник особого режима регулирования перестал соответствовать условиям, установленным нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Уполномоченный орган уведомляет участника особого режима регулирования о неисполнении обязательств, определенных договором об осуществлении деятельности в рамках особого режима регулирования, и необходимости устранения нарушений в срок не более шестидесяти рабочих дней со дня уведомления.

Участник особого режима регулирования в срок не более пяти рабочих дней со дня получения уведомления уполномоченного органа разрабатывает и представляет в уполномоченный орган план мероприятий по устранению выявленных нарушений и (или) причин, а также условий, способствовавших их совершению. В плане мероприятий указываются перечень запланированных мероприятий, сроки их осуществления, а также ответственные должностные лица.

В случае одобрения уполномоченным органом плана мероприятий участник особого режима регулирования приступает к его реализации и представляет в уполномоченный орган отчет о выполнении мероприятий в сроки, установленные уполномоченным органом.

При несогласии уполномоченного органа с планом мероприятий участник особого режима регулирования устраняет замечания уполномоченного органа.

В случае неодобрения плана мероприятий и (или) неприятия участником особого режима регулирования мер по устранению указанных замечаний уполномоченный орган уведомляет участника особого режима регулирования о расторжении договора об осуществлении деятельности в рамках особого режима регулирования в одностороннем порядке.

7. После прекращения действия договора об осуществлении деятельности в рамках особого режима регулирования лицо, ранее являвшееся участником особого режима регулирования, обязано незамедлительно прекратить деятельность, осуществляемую в рамках особого режима регулирования, подлежащую лицензированию или в отношении которой действует разрешительный порядок в соответствии с законами

Республики Казахстан, а также исполнить обязательства перед своими клиентами в порядке и сроки, установленные нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

8. Осуществление деятельности, подлежащей лицензированию или в отношении которой действует разрешительный порядок в соответствии с законами Республики Казахстан, после прекращения действия договора об осуществлении деятельности в рамках особого режима регулирования является незаконным и влечет за собой ответственность, установленную законами Республики Казахстан.

9. Полномочия уполномоченного органа, предусмотренные пунктами 4 и 6 настоящей статьи, в отношении деятельности, связанной с платежными услугами, осуществляются по согласованию с Национальным Банком Республики Казахстан.

Сноска. Закон дополнен статьей 13-4 в соответствии с Законом РК от 03.07.2019 № 262-VI (вводится в действие с 01.01.2020).

Статья 13-5. Полномочия уполномоченного органа по использованию мотивированного суждения

1. Уполномоченный орган вправе использовать мотивированное суждение в отношении:

1) банков, организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, банковских холдингов, крупных участников банка, страховых (перестраховочных) организаций, страховых холдингов, крупных участников страховой (перестраховочной) организации, страховых групп и (или) организаций, входящих в состав страховых групп, страховых брокеров, организации, гарантирующей осуществление страховых выплат, актуариев, имеющих лицензию на осуществление актуарной деятельности на страховом рынке, профессиональных участников рынка ценных бумаг (за исключением организаций, осуществляющих трансфер-агентскую деятельность), крупных участников управляющих инвестиционным портфелем;

2) руководящих работников, кандидатов на должности руководящих работников банка, банковского холдинга, страховой (перестраховочной) организации, страхового холдинга, страхового брокера, организации, гарантирующей осуществление страховых выплат, профессионального участника рынка ценных бумаг (за исключением организаций, осуществляющих трансфер-агентскую деятельность).

2. Под мотивированным суждением понимается обоснованное профессиональное мнение коллегиального органа уполномоченного органа, которое является основанием для применения мер надзорного реагирования, установленных законами Республики Казахстан, а также для принятия решений в иных случаях, предусмотренных настоящим Законом и иными законами Республики Казахстан.

Уполномоченный орган вправе использовать мотивированное суждение в случаях:

1) оценки деловой репутации на предмет наличия либо отсутствия безупречной деловой репутации, а также оценки финансового положения на предмет наличия либо отсутствия неустойчивого финансового положения при выдаче (отказе в выдаче) разрешения на открытие банка, страховой (перестраховочной) организации, согласия на приобретение статуса крупного участника банка, банковского холдинга, крупного участника страховой (перестраховочной) организации, страхового холдинга, крупного участника управляющего инвестиционным портфелем, разрешения на значительное участие банка и (или) банковского холдинга, страховой (перестраховочной) организации и (или) страхового холдинга в капиталах организаций, разрешения на создание или приобретение дочерней организации банком и (или) банковским холдингом, страховой (перестраховочной) организацией и (или) страховым холдингом, а также согласия на назначение (избрание) на должность руководящего работника банка, банковского холдинга, страховой (перестраховочной) организации, страхового холдинга, страхового брокера, организации, гарантирующей осуществление страховых выплат, профессионального участника рынка ценных бумаг (за исключением организаций, осуществляющих трансфер-агентскую деятельность), при уведомлении банком, банковским холдингом, страховой (перестраховочной) организацией, страховым холдингом, страховым брокером, организацией, гарантирующей осуществление страховых выплат, профессиональным участником рынка ценных бумаг (за исключением организаций, осуществляющих трансфер-агентскую деятельность) и организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, о назначении (избрании) руководящих работников, выдаче лицензий на проведение банковских или иных операций, на осуществление страховой (перестраховочной) деятельности, на осуществление деятельности страхового брокера, на осуществление деятельности на рынке ценных бумаг;

1-1) оценки деловой репутации на предмет наличия либо отсутствия безупречной деловой репутации руководящих работников банка, банковского холдинга, страховой (перестраховочной) организации, страхового холдинга, страхового брокера, организации, гарантирующей осуществление страховых выплат, профессионального участника рынка ценных бумаг (за исключением организаций, осуществляющих трансфер-агентскую деятельность) в период осуществления ими своих обязанностей или в период действия выданного согласия на назначение (избрание) на должность руководящего работника банка, банковского холдинга, страховой (перестраховочной) организации, страхового холдинга, страхового брокера, организации, гарантирующей осуществление страховых выплат, профессионального участника рынка ценных бумаг (за исключением организаций, осуществляющих трансфер-агентскую деятельность);

2) определения лиц, которые признаются лицами, связанными особыми отношениями с банком, страховой (перестраховочной) организацией, установления фактов предоставления банком, страховой (перестраховочной) организацией льготных

условий лицам, связанным с ними особыми отношениями, а также отнесения сделок, совершенных банком, страховой (перестраховочной) организацией, к сделкам с льготными условиями;

3) оценки качества системы управления рисками и внутреннего контроля в банке и банковском конгломерате, страховой (перестраховочной) организации и страховой группе, профессиональном участнике рынка ценных бумаг (за исключением организаций, осуществляющих трансфер-агентскую деятельность) на предмет наличия и реализации эффективных внутренних политик и процедур, соответствующих характеру, масштабам и сложности деятельности, а также размерам банка, банковского конгломерата, страховой (перестраховочной) организации, страховой группы, профессионального участника рынка ценных бумаг;

4) оценки адекватности провизий (резервов) банка, страховой (перестраховочной) организации, профессионального участника рынка ценных бумаг (за исключением организаций, осуществляющих трансфер-агентскую деятельность), страховых резервов, рассчитанных актуарием, имеющим лицензию на осуществление актуарной деятельности на страховом рынке, в том числе на предмет соответствия методик по их формированию рискам банка, страховой (перестраховочной) организации, профессионального участника рынка ценных бумаг, а также достоверности используемой для их формирования информации.

5) определения лиц, которые являются (совместно являются) крупными участниками банка, страховой (перестраховочной) организации, банковскими, страховыми холдингами.

3. Состав коллегиального органа уполномоченного органа, указанного в части первой пункта 2 настоящей статьи, утверждается Правлением уполномоченного органа из числа заместителей Председателя уполномоченного органа, руководителей структурных подразделений уполномоченного органа. Заседания коллегиального органа уполномоченного органа ведет один из заместителей Председателя уполномоченного органа.

Мотивированное суждение используется уполномоченным органом с соблюдением принципов законности, обоснованности, объективности и единообразного подхода.

Мотивированное суждение основывается на информации, полученной в рамках осуществления уполномоченным органом контроля и надзора за деятельностью лиц, указанных в подпункте 1) пункта 1 настоящей статьи, и иной информации, полученной от физических и юридических лиц, международных организаций, государственных органов, в том числе иностранных надзорных органов и организаций, иных доступных источников и являющейся существенной для формирования мотивированного суждения.

При формировании мотивированного суждения уполномоченным органом принимаются во внимание пояснения лиц, указанных в пункте 1 настоящей статьи, при их наличии.

Проект мотивированного суждения направляется лицу, указанному в пункте 1 настоящей статьи. Лицо, указанное в пункте 1 настоящей статьи, в течение пяти рабочих дней должно представить в уполномоченный орган мотивированный ответ о согласии либо несогласии с проектом мотивированного суждения. Непредставление лицом, указанным в пункте 1 настоящей статьи, мотивированного ответа в установленный срок считается согласием с проектом мотивированного суждения.

По результатам рассмотрения мотивированного ответа о несогласии с проектом мотивированного суждения в случае его представления лицом, указанным в пункте 1 настоящей статьи, уполномоченный орган определяет необходимость вынесения проекта мотивированного суждения на рассмотрение коллегиального органа уполномоченного органа.

4. В случае несогласия с мерой надзорного реагирования, примененной уполномоченным органом на основании мотивированного суждения, лицо, указанное в пункте 1 настоящей статьи, в течение десяти рабочих дней со дня применения меры надзорного реагирования вправе представить свои возражения в уполномоченный орган в письменном виде.

Возражения в отношении применения меры надзорного реагирования рассматриваются на совещании с участием Председателя уполномоченного органа либо выносятся на рассмотрение Правления уполномоченного органа по предложению Председателя уполномоченного органа. В случае, если мера надзорного реагирования, примененная на основании мотивированного суждения, может привести к снижению пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов ниже установленных значений, полученные возражения рассматриваются Правлением уполномоченного органа. Представители лица, указанного в пункте 1 настоящей статьи, вправе участвовать в рассмотрении возражений.

Возражения должны быть рассмотрены в течение десяти рабочих дней со дня их поступления. Срок рассмотрения возражений может быть продлен один раз на срок не более десяти рабочих дней.

По результатам рассмотрения возражений лица, указанного в пункте 1 настоящей статьи, уполномоченным органом направляется письменное уведомление об обоснованном несогласии с возражениями либо отмене меры надзорного реагирования, примененной уполномоченным органом.

Мера надзорного реагирования, примененная на основании мотивированного суждения, вступает в силу по истечении срока, указанного в части первой настоящего

пункта, либо со дня направления лицу, указанному в пункте 1 настоящей статьи, письменного уведомления об обоснованном несогласии с возражениями в случае их представления.

Лицо, указанное в пункте 1 настоящей статьи, вправе обжаловать меру надзорного реагирования, примененную на основании мотивированного суждения, в судебном порядке.

Уполномоченный орган несет ответственность за признанные незаконными решения, принятые на основании мотивированного суждения, в соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан.

5. Уполномоченный орган публикует с учетом требований по конфиденциальности обобщенную практику применения мер надзорного реагирования с использованием мотивированного суждения.

6. Порядок формирования и использования мотивированного суждения определяется нормативным правовым актом уполномоченного органа.

7. Требования настоящей статьи распространяются на филиалы банков – нерезидентов Республики Казахстан, филиалы страховых (перестраховочных) организаций – нерезидентов Республики Казахстан, филиалы страховых брокеров – нерезидентов Республики Казахстан.

Сноска. Закон дополнен статьей 13-5 в соответствии с Законом РК от 03.07.2019 № 262-VI (порядок введения в действие см. ст. 2); с изменениями, внесенными Законом РК от 12.07.2022 № 138-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Статья 13-6. Полномочия в области обеспечения информационной безопасности финансовых организаций

В целях обеспечения информационной безопасности финансовых организаций уполномоченный орган по соответствующим направлениям:

1) утверждает порядок оценки уровня защищенности от угроз информационной безопасности;

2) утверждает методику оценки рисков информационной безопасности, включая порядок ранжирования финансовых организаций по степени подверженности рискам информационной безопасности;

3) утверждает требования к компетенциям руководителей и работников подразделений информационной безопасности, включая требования по повышению квалификации лиц, ответственных за обеспечение информационной безопасности;

4) утверждает требования к службам реагирования на инциденты информационной безопасности, проведению внутренних расследований инцидентов информационной безопасности;

5) осуществляет иные функции и полномочия, предусмотренные настоящим Законом, иными законами Республики Казахстан и актами Президента Республики Казахстан.

Требования настоящей статьи распространяются на филиалы банков – нерезидентов Республики Казахстан, филиалы страховых (перестраховочных) организаций – нерезидентов Республики Казахстан, филиалы страховых брокеров – нерезидентов Республики Казахстан.

Сноска. Глава 2 дополнена статьей 13-6 в соответствии с Законом РК от 03.07.2019 № 262-VI (вводится в действие с 01.01.2021).

Статья 14. Полномочия по получению и предоставлению информации

В целях обеспечения качественного и своевременного выполнения возложенных на уполномоченный орган функций государственного регулирования, контроля и надзора финансового рынка и финансовых организаций, филиалов банков – нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых (перестраховочных) организаций – нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых брокеров – нерезидентов Республики Казахстан, реализации требований настоящего Закона и иных законов Республики Казахстан уполномоченный орган вправе безвозмездно получать от любых физических и юридических лиц, филиалов банков – нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых (перестраховочных) организаций – нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых брокеров – нерезидентов Республики Казахстан, а также государственных органов необходимую информацию, в том числе сведения, составляющие служебную, коммерческую, банковскую и иную охраняемую законом тайну. При этом полученная информация не подлежит разглашению.

Уполномоченный орган предоставляет полученную информацию, указанную в части первой настоящей статьи, Национальному Банку Республики Казахстан, в том числе путем обеспечения ему доступа к информационным системам уполномоченного органа.

Государственные органы, финансовые и иные организации, их ассоциации (союзы), а также физические лица, филиалы банков – нерезидентов Республики Казахстан, филиалы страховых (перестраховочных) организаций – нерезидентов Республики Казахстан, филиалы страховых брокеров – нерезидентов Республики Казахстан обязаны предоставлять по запросу уполномоченного органа документы, отчетность, включая финансовую, и в случае необходимости иную дополнительную информацию, необходимые для выполнения уполномоченным органом своих функций.

Работники уполномоченного органа несут ответственность за разглашение сведений, полученных в ходе осуществления ими контрольных и надзорных функций, составляющих служебную, коммерческую, банковскую или иную охраняемую законом тайну, в соответствии с законами Республики Казахстан.

Сноска. Статья 14 в редакции Закона РК от 03.07.2019 № 262-VI (порядок введения в действие см. ст. 2).

Статья 14-1. Взаимодействие уполномоченного органа с Национальным Банком Республики Казахстан и Правительством Республики Казахстан по вопросам стабильности финансовой системы

Уполномоченный орган взаимодействует с Национальным Банком Республики Казахстан и Правительством Республики Казахстан по вопросам стабильности финансовой системы посредством:

- 1) информирования друг друга о предполагаемых действиях и достигнутых результатах, имеющих общегосударственное значение;
- 2) совместной оценки факторов риска для финансовой стабильности;
- 3) разработки, принятия и реализации комплекса согласованных решений в целях минимизации системного риска, предотвращения возникновения финансового кризиса и минимизации его последствий;
- 4) заключения соглашения по вопросам финансовой стабильности.

Сноска. Закон дополнен статьей 14-1 в соответствии с Законом РК от 03.07.2019 № 262-VI (вводится в действие с 01.01.2020).

Статья 15. Взаимодействие уполномоченного органа с другими государственными органами Республики Казахстан и органами других государств, осуществляющими регулирование, контроль и надзор финансовых рынков и финансовых организаций

Сноска. Заголовок статьи 15 с изменением, внесенным Законом РК от 03.07.2019 № 262-VI (вводится в действие с 01.01.2020).

1. Уполномоченный орган в пределах предоставленных ему законодательными актами Республики Казахстан полномочий не зависим в своей деятельности. Государственные органы не вправе вмешиваться в деятельность уполномоченного органа по реализации его законодательно закрепленных полномочий, за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан.

2. Уполномоченный орган координирует свою деятельность с другими государственными органами в пределах компетенции, предусмотренной законодательством Республики Казахстан.

Уполномоченный орган предоставляет информацию, полученную в соответствии с международными договорами Республики Казахстан, другим государственным органам Республики Казахстан, а так же организациям, указанным в пункте 4 настоящей статьи, на условиях, предусмотренных настоящей статьей.

Уполномоченный орган предоставляет информацию, полученную в соответствии с международными договорами Республики Казахстан, договорами, предусматривающими обмен конфиденциальной информацией, другим

государственным органам Республики Казахстан только с согласия стороны, предоставившей ему такую информацию.

3. Исключен Законом РК от 05.07.2012 № 30-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования).

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

Под иными организациями, указанными в части первой настоящего пункта, понимаются Комитет Международного финансового центра "Астана" по регулированию финансовых услуг, объединения центральных банков, контрольных и надзорных органов других государств, созданные с целью выработки единых стандартов регулирования деятельности банковского сектора, рынка ценных бумаг и страхового рынка.

Сноска. Статья 15 с изменениями, внесенными законами РК от 28.12.2011 № 524-IV (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); от 05.07.2012 № 30-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); от 24.11.2015 № 422-V (вводится в действие с 01.01.2016); от 03.07.2019 № 262-VI (вводится в действие с 01.01.2020); от 12.07.2022 № 138-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Глава 2-1. Порядок организации и осуществления контроля и надзора за финансовым рынком и финансовыми организациями и в области финансового законодательства Республики Казахстан

Сноска. Закон дополнен главой 2-1 в соответствии с Законом РК от 03.07.2019 № 262-VI (порядок введения в действие см. ст. 2).

Статья 15-1. Контроль и надзор за финансовым рынком и финансовыми организациями и в области финансового законодательства Республики Казахстан

1. Контроль и надзор за финансовым рынком и финансовыми организациями и в области финансового законодательства Республики Казахстан осуществляются уполномоченным органом и Национальным Банком Республики Казахстан (далее в целях настоящей главы – органы контроля и надзора) в пределах их компетенции.

Контроль и надзор в области финансового законодательства Республики Казахстан предусматривают осуществление органами контроля и надзора в пределах компетенции контроля и надзора за соблюдением финансовыми организациями, их филиалами и аффилированными лицами, Банком Развития Казахстана, Экспортно-кредитным агентством Казахстана, юридическими лицами, осуществляющими деятельность на рынке ценных бумаг, иными субъектами рынка ценных бумаг, эмитентами ценных бумаг, кредитными бюро, операторами электронных торговых площадок по продаже банковских и микрофинансовых активов, банковскими холдингами, банковскими конгломератами, крупными участниками банков, страховыми холдингами, страховыми группами, крупными участниками страховых (перестраховочных) организаций, организацией, гарантирующей осуществление страховых выплат, актуариями, имеющими лицензию на осуществление актуарной деятельности на страховом рынке, специальными финансовыми компаниями, исламскими специальными финансовыми компаниями, инвестиционными фондами, крупными участниками управляющих инвестиционным портфелем, лицами, обладающими признаками крупного участника банка, страховой (перестраховочной) организации, управляющего инвестиционным портфелем, банковского холдинга, страхового холдинга, профессиональными организациями, коллекторскими агентствами, участниками платежной системы, операторами и операционными центрами платежных систем, в том числе любым иным лицом, уполномоченным по договору с ними оказывать услуги для функционирования платежной системы, поставщиками платежных услуг, в том числе любым иным лицом, уполномоченным по договору с ними осуществлять функции по оказанию платежных услуг, платежными организациями, а также лицами, осуществляющими валютные операции, временными администрациями (временными администраторами), ликвидационными комиссиями банков, страховых (перестраховочных) организаций, филиалами банков – нерезидентов Республики Казахстан, филиалами страховых (перестраховочных) организаций – нерезидентов Республики Казахстан, ликвидационными комиссиями филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, филиалами страховых брокеров – нерезидентов Республики Казахстан (далее – проверяемый субъект) требований, установленных банковским, валютным законодательством Республики Казахстан, законодательством Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности, платежах и платежных системах, социальной защите, рынке ценных бумаг, бухгалтерском учете и финансовой отчетности, кредитных бюро и формировании кредитных историй, почте, Банке Развития Казахстана, микрофинансовой деятельности, коллекторской деятельности, Фонде гарантирования страховых выплат, противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, об акционерных обществах, инвестиционных и

венчурных фондах, настоящим Законом и иными законами Республики Казахстан, а также правилами автоматизации ведения бухгалтерского учета, утвержденными Национальным Банком Республики Казахстан, нормативными правовыми актами уполномоченного органа, регулирующими отношения, связанные с осуществлением деятельности оператора электронной торговой площадки по продаже банковских и микрофинансовых активов и функционированием электронной торговой площадки по продаже банковских и микрофинансовых активов, выявление нарушений прав и законных интересов потребителей финансовых услуг, нарушений, представляющих угрозу национальной и экономической безопасности Республики Казахстан, стабильности ее финансовой системы, выявление недостатков и (или) рисков в деятельности финансовых организаций, банковских конгломератов и (или) страховых групп.

2. По результатам контроля орган контроля и надзора в соответствии с настоящим Законом и иными законами Республики Казахстан и в случае выявления в ходе осуществления своих контрольных функций нарушений проверяемыми субъектами требований законодательства Республики Казахстан, недостатков и (или) рисков в деятельности финансовых организаций, филиалов банков – нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых (перестраховочных) организаций – нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых брокеров – нерезидентов Республики Казахстан, банковских конгломератов и (или) страховых групп возбуждает административное производство либо применяет иные меры, в том числе правоограничительные меры, предусмотренные законами Республики Казахстан.

По результатам надзора орган контроля и надзора в соответствии с настоящим Законом и иными законами Республики Казахстан и в случае выявления в ходе осуществления своих надзорных функций нарушений проверяемыми субъектами требований законодательства Республики Казахстан, недостатков и (или) рисков в деятельности финансовых организаций, филиалов банков – нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых (перестраховочных) организаций – нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых брокеров – нерезидентов Республики Казахстан, банковских конгломератов и (или) страховых групп применяет предусмотренные законами Республики Казахстан меры, в том числе правоограничительные меры, без возбуждения административного производства.

3. Орган контроля и надзора осуществляет контроль и надзор в формах проведения проверки и иных формах в соответствии с настоящим Законом и иными законами Республики Казахстан.

Сноска. Статья 15-1 с изменениями, внесенными законами РК от 02.01.2021 № 399-VI (порядок введения в действие см. ст.2); от 20.04.2023 № 226-VII (вводится в действие с 01.07.2023); от 23.01.2024 № 54-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования);

от 19.06.2024 № 97-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Статья 15-2. Виды проверок

1. Орган контроля и надзора в пределах компетенции проводит самостоятельно либо с привлечением других государственных органов и (или) организаций проверки на основе оценки степени риска, внеплановые и документальные проверки деятельности проверяемых субъектов комплексно либо выборочно по отдельным вопросам их деятельности.

2. Проверкой на основе оценки степени риска является проверка, осуществляемая в пределах компетенции органом контроля и надзора с выездом к проверяемому субъекту и назначаемая на основе оценки степени риска в отношении проверяемого субъекта.

Проверка субъекта на основе оценки степени риска осуществляется в пределах компетенции органом контроля и надзора не чаще одного раза в год.

Перечень субъектов, подлежащих проверке, составляется в пределах компетенции органом контроля и надзора на полугодовой основе с учетом оценки рисков, связанных с деятельностью проверяемых субъектов.

Перечень субъектов, подлежащих проверке на основе оценки степени риска, утверждается в пределах компетенции руководителем органа контроля и надзора либо иными уполномоченными должностными лицами на основании соответствующего приказа руководителя органа контроля и надзора.

3. Внеплановая проверка осуществляется в пределах компетенции органом контроля и надзора с выездом к проверяемому субъекту в следующих случаях:

1) в связи с поступлением обращений физических и юридических лиц и запросов государственных органов, представляемых в установленном законодательством Республики Казахстан порядке, а также поступлением иной информации о нарушениях законодательства Республики Казахстан;

2) в случае выявления в рамках выполнения контрольных и надзорных функций нарушений требований законодательства Республики Казахстан либо недостатков и (или) рисков, которые могут привести к созданию положения, угрожающего стабильному функционированию финансовой организации, филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, филиала страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан, банковского конгломерата, страховой группы и (или) интересам их клиентов;

3) при наличии угрозы национальной и экономической безопасности Республики Казахстан, стабильности ее финансовой системы;

4) в целях контроля за устранением выявленных предыдущей проверкой нарушений требований законодательства Республики Казахстан;

5) в случае отнесения банка к категории банков с неустойчивым финансовым положением, создающим угрозу интересам его депозиторов и кредиторов и (или) угрозу стабильности финансовой системы, и (или) отнесения банка к категории неплатежеспособных банков;

6) в случае отнесения филиала банка-нерезидента Республики Казахстан к категории филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан с неустойчивым финансовым положением, создающим угрозу интересам его депозиторов и кредиторов и (или) угрозу стабильности финансовой системы.

Внеплановая проверка может охватывать одновременно деятельность нескольких субъектов по вопросам соблюдения ими отдельных требований законодательства Республики Казахстан.

4. Документальная проверка осуществляется в пределах компетенции органом контроля и надзора без выезда к проверяемому субъекту в форме запроса документов и информации при выявлении признаков нарушений требований законодательства Республики Казахстан в процессе анализа административных данных либо в связи с поступлением обращений физических, юридических лиц и государственных органов и иной информации, требующей проверки соблюдения законодательства Республики Казахстан, по вопросам, относящимся к компетенции органа контроля и надзора.

Сноска. Статья 15-2 с изменениями, внесенными Законом РК от 02.01.2021 № 399-VI (вводится в действие с 16.12.2020).

Статья 15-3. Общий порядок организации и проведения проверки на основе оценки степени риска, внеплановой проверки

1. Проверка на основе оценки степени риска и внеплановая проверка проводятся в пределах компетенции органом контроля и надзора на основании акта о назначении проверки, утвержденного заместителем руководителя органа контроля и надзора, руководителями территориальных подразделений органа контроля и надзора либо иными уполномоченными должностными лицами на основании соответствующего приказа.

В случаях назначения проверки на основе оценки степени риска или внеплановой проверки акты о назначении проверки регистрируются в журнале регистрации актов о назначении проверки. Подразделениями органов контроля и надзора в пределах компетенции ведутся отдельные журналы регистрации актов о назначении проверки.

Орган контроля и надзора в пределах компетенции регистрирует акт о назначении проверки в уполномоченном органе по правовой статистике и специальным учетам не позднее двух рабочих дней после начала проверки.

В акте о назначении проверки указываются:

- 1) номер и дата акта;
- 2) фамилия, инициалы и должность проверяющих работников, а также лиц, на которых возложено руководство проверкой;
- 3) наименование проверяемого субъекта, в отношении которого назначено проведение проверки, его место нахождения;
- 4) вид проверки;
- 5) вопросы, подлежащие проверке;
- 6) срок проведения проверки;
- 7) проверяемый период.

2. Началом проведения проверки на основе оценки степени риска, внеплановой проверки считается дата вручения руководителю (его заместителю) проверяемого субъекта копии акта о назначении проверки. После вручения проверяемому субъекту копии акта о назначении проверки на его оригинале ставится отметка о получении и ознакомлении с актом о назначении проверки.

В случае отказа в принятии акта о назначении проверки или воспрепятствования доступу должностных лиц органа контроля и надзора, осуществляющих проверку, к материалам, необходимым для проведения проверки, составляется соответствующий акт, который подписывается должностным лицом органа контроля и надзора, осуществляющим проверку. При отказе работника проверяемого субъекта в принятии акта о назначении проверки в нем производится соответствующая запись. Отказ от получения акта о назначении проверки не является основанием для отмены проверки. В случаях отказа проверяемого субъекта в предоставлении документов, информации в сроки, указанные в запросах проверяющей группы, невыполнения условий настоящей статьи, повлекших невозможность проведения проверки в установленные сроки, проверка считается несостоявшейся по решению руководителя проверки по согласованию с должностным лицом, уполномоченным на утверждение акта о назначении проверки.

При вручении копии акта о назначении проверки работнику проверяемого субъекта либо его учредителю (одному из учредителей) копия акта о назначении проверки с отметкой о получении его руководителем (его заместителем) проверяемого субъекта должна быть представлена должностным лицам органа контроля и надзора в течение двух рабочих дней с даты вручения акта о назначении проверки.

В случае невозможности вручения копии акта о назначении проверки работнику проверяемого субъекта либо его учредителю (одному из учредителей) она направляется по почте заказным письмом с уведомлением по месту регистрации проверяемого субъекта и (или) его руководителя (его заместителя). При возврате письма и невозможности вручения акта о назначении проверки в сроки, установленные для ее

проведения, проверка считается несостоявшейся. При этом руководитель проверки письменно уведомляет об этом должностное лицо, уполномоченное на утверждение акта о назначении проверки.

3. Проверяемый субъект не позднее следующего дня после начала проверки представляет письмо на имя руководителя проверки или проверяющего работника органа контроля и надзора, содержащее данные о:

1) руководителе, ответственном за обеспечение проведения проверки, а также за ознакомление и подписание акта об окончании проверки, промежуточного акта и (или) акта о результатах проверки, и лице, его замещающем;

2) специалистах проверяемого субъекта, ответственных за подготовку необходимых документов (сведений), своевременную их передачу проверяющим работникам и (или) получение промежуточных актов от проверяющих работников.

4. Срок проведения проверки на основе оценки степени риска, внеплановой проверки не должен превышать тридцать рабочих дней. В связи со значительным объемом проверки срок проведения проверки на основе оценки степени риска, внеплановой проверки может быть продлен на основании дополнительного акта о продлении проверки, утвержденного заместителем руководителя органа контроля и надзора, руководителями территориальных подразделений органа контроля и надзора либо иными уполномоченными должностными лицами на основании соответствующего приказа, только один раз на срок не более тридцати рабочих дней, а в отношении банка, филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, отнесенных к категории банков, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан с неустойчивым финансовым положением, создающим угрозу интересам его депозиторов и кредиторов и (или) угрозу стабильности финансовой системы, либо к категории неплатежеспособных банков, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан, – на срок более тридцати рабочих дней.

5. Проверяемый субъект обязан предоставить проверяющим работникам разрешение на вход в свои административные здания (в том числе в праздничные и выходные дни), отдельное помещение для работы, оборудованное оргтехникой и междугородной связью, обеспечить доступ к информации, касающейся деятельности проверяемого субъекта, в том числе к автоматизированным системам и базам данных в режиме реального времени без возможности исправления данных (в режиме просмотра с возможностью выведения данных на бумажный носитель), предоставить проверяющим работникам возможность снятия копий необходимых документов, в том числе в электронном виде, а также обеспечить представление объяснений (устных и письменных) на вопросы проверяющих работников и оказать проверяющим работникам содействие в своевременном завершении проверки.

Требования части первой настоящего пункта в части обязанности предоставления отдельного помещения для работы, оборудованного оргтехникой и междугородной

связью, не распространяются на проверяемые субъекты, являющиеся субъектами малого предпринимательства.

6. Проверяющие работники направляют письменные запросы руководителю проверяемого субъекта, руководителю, ответственному за обеспечение проведения проверки, либо иному уполномоченному работнику проверяемого субъекта, которые подлежат исполнению в указанные сроки.

Проверяемый субъект обязан в день получения запроса от проверяющих работников либо в сроки, установленные в запросе, представить все необходимые сведения и документы, в том числе их копии, для приобщения к материалам проверки.

7. При замене проверяющего работника (изменении состава проверяющей группы) оформляется дополнительный акт, в котором указываются номер и дата ранее составленного акта о назначении проверки и основания замены проверяющего работника (изменения состава проверяющей группы).

8. Датой окончания проверки на основе оценки степени риска, внеплановой проверки считается дата вручения проверяемому субъекту акта об окончании проверки. Акт об окончании проверки на основе оценки степени риска, внеплановой проверки подписывается руководителем проверки и его непосредственным руководителем и вручается проверяемому субъекту не позднее окончания срока проведения проверки, указанного в акте о назначении проверки.

Сноска. Статья 15-3 с изменениями, внесенными Законом РК от 02.01.2021 № 399-VI (вводится в действие с 16.12.2020).

Статья 15-4. Особенности проведения документальной проверки

1. Документальная проверка не требует оформления акта о ее назначении.

2. При документальной проверке в целях выяснения дополнительных обстоятельств в адрес проверяемого субъекта направляется подписанный уполномоченным должностным лицом запрос, где указываются:

- 1) наименование проверяемого субъекта, его место нахождения;
- 2) основание документальной проверки;
- 3) перечень документов, которые проверяемый субъект обязан представить в орган контроля и надзора;
- 4) срок представления запрашиваемых материалов;
- 5) сведения, требующие пояснений со стороны проверяемого субъекта, при необходимости.

3. Проверяемый субъект представляет запрошенные документы и пояснения не позднее пятнадцати рабочих дней с даты получения запроса, если иное не установлено в запросе.

4. Завершением документальной проверки является дата подписания уполномоченным должностным лицом заключения о ее результатах, не требующего подписания со стороны проверяемого субъекта.

Статья 15-5. Иные вопросы проверок

1. Проверяющими работниками органа контроля и надзора при необходимости составляются промежуточные акты, которые представляются проверяемому субъекту для ознакомления.

2. Проверяемый субъект в течение двух рабочих дней со дня получения промежуточного акта возвращает один экземпляр промежуточного акта, подписанного руководителем (его заместителем) либо руководителем, ответственным за обеспечение проведения проверки, и представляет в случае наличия замечаний к содержанию промежуточного акта свои письменные возражения руководителю проверки.

Заключения, изложенные в промежуточных актах, являются предварительными и могут быть пересмотрены в акте о результатах проверки с учетом полученных от проверяемого субъекта возражений и дополнительной информации, в том числе от третьих лиц.

3. В течение тридцати рабочих дней с даты окончания проверки на основе оценки степени риска, внеплановой проверки на имя руководителя проверяемого субъекта направляются два экземпляра акта о результатах проверки, подписанного проверяющими работниками органа контроля и надзора, руководителем проверки и его непосредственным руководителем.

В акте о результатах проверки указываются следующие сведения:

- 1) дата и место составления акта;
- 2) наименование органа, проводившего проверку;
- 3) дата и номер акта о назначении проверки, на основании которого проведена проверка;
- 4) фамилия, инициалы и должность лица (лиц), проводившего (проводивших) проверку;
- 5) наименование проверяемого субъекта, его место нахождения, бизнес-идентификационный номер (при наличии), фамилия, имя, отчество (при наличии) руководителя проверяемого субъекта либо его представителя;
- 6) место и период проведения проверки;
- 7) сведения о результатах проверки, в том числе о выявленных нарушениях;
- 8) сведения об ознакомлении руководителя (его заместителя) либо руководителя, ответственного за обеспечение проведения проверки проверяемого субъекта, либо иного лица, указанного в пункте 7 настоящей статьи, с актом о результатах проверки;
- 9) подпись должностного лица (лиц), проводившего (проводивших) проверку.

К акту о результатах проверки могут прилагаться необходимые документы, сведения или их копии, связанные с результатами проверки.

4. Руководитель (его заместитель) либо руководитель, ответственный за обеспечение проведения проверки проверяемого субъекта, принимает первый экземпляр акта о результатах проверки, визирует каждый лист второго экземпляра акта, указывает на его последнем листе отметку о дате получения с указанием должности, фамилии, имени, отчества (при наличии) и не позднее следующего дня после получения акта о результатах проверки направляет его в орган контроля и надзора. Результаты проверки, изложенные в акте о результатах проверки, доводятся проверяемым субъектом до сведения исполнительного и других органов управления проверяемого субъекта.

5. При наличии возражений по результатам проверки проверяемый субъект в течение десяти рабочих дней со дня получения акта о результатах проверки представляет их в орган контроля и надзора в письменном виде.

6. Результаты проверки проверяемого субъекта, изложенные в акте о результатах проверки на основе оценки степени риска, внеплановой проверки, при необходимости рассматриваются на совещании под председательством руководителя органа контроля и надзора (его заместителей), руководителей подразделений органа контроля и надзора, лиц, на которых возложено руководство проверкой, с приглашением руководителей проверяемого субъекта.

Результаты совещания оформляются протоколом, подписанным председателем совещания, и в течение пяти рабочих дней со дня подписания направляются на ознакомление руководителю проверяемого субъекта. В случае наличия возражений проверяемый субъект в течение трех рабочих дней со дня получения протокола совещания представляет их в орган контроля и надзора в письменном виде.

При несогласии органа контроля и надзора с возражениями проверяемого субъекта к протоколу совещания окончательное решение принимается руководителем органа контроля и надзора либо его заместителем и доводится до сведения руководителя проверяемого субъекта.

7. Акт о результатах проверки на основе оценки степени риска, внеплановой проверки со стороны проверяемого субъекта подписывается руководителем, его заместителем либо руководителем, ответственным за обеспечение проведения проверки.

При отсутствии руководителя проверяемого субъекта, его заместителя либо руководителя, ответственного за обеспечение проведения проверки, акт о результатах проверки на основе оценки степени риска, внеплановой проверки со стороны проверяемого субъекта может быть подписан его учредителем (одним из учредителей) либо иным работником, действующим от имени проверяемого субъекта, в том числе на основании соответствующего приказа и (или) доверенности.

8. В случаях отсутствия лиц, указанных в пункте 7 настоящей статьи, и невозможности вручения им акта о результатах проверки для подписания акт о результатах проверки считается оформленным с даты подписания акта о результатах проверки проверяющими лицами.

9. Результаты проверки подлежат использованию исключительно в целях исполнения органом контроля и надзора своих функций в пределах его компетенции.

10. Акт о результатах проверки на основе оценки степени риска, внеплановой проверки не может быть использован проверяемым субъектом для подтверждения его финансовой состоятельности в рекламных или иных целях, а также передаваться без согласия органа контроля и надзора третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных законами Республики Казахстан.

11. При расхождении документальных данных финансовой и иной отчетности, представленных проверяемым субъектом в орган контроля и надзора, со сведениями, приведенными в акте о результатах проверки на основе оценки степени риска, внеплановой проверки, проверяемый субъект по указанию органа контроля и надзора приводит свою отчетность в соответствие с фактическими данными, указанными в акте о результатах проверки, в том числе на предыдущие отчетные даты.

12. Проверяемый субъект в установленный органом контроля и надзора срок представляет на согласование план мероприятий с запланированными мерами, ответственными исполнителями и сроками устранения нарушений и недостатков, выявленных при проверке.

После согласования плана мероприятий с органом контроля и надзора проверяемый субъект представляет отчеты об устранении нарушений и недостатков либо разъяснения о причинах невыполнения принятых на себя обязательств по плану мероприятий.

13. Нарушение проверяемым субъектом требований, указанных в части четвертой пункта 2, пунктах 3, 5 и 6 статьи 15-3, пункте 3 статьи 15-4 настоящего Закона, а также в пунктах 2, 4 и 12 настоящей статьи, является основанием для применения к проверяемому субъекту либо его руководителю ограниченных мер воздействия, мер надзорного реагирования и санкций, предусмотренных законами Республики Казахстан.

14. Работникам органа контроля и надзора запрещается разглашение либо передача третьим лицам сведений, полученных в ходе проверки деятельности проверяемого субъекта.

15. Лица, осуществляющие проверку, несут ответственность за разглашение сведений, полученных в ходе проверки деятельности проверяемого субъекта и составляющих охраняемую законом тайну, в соответствии с законами Республики Казахстан.

Статья 15-6. Иные формы контроля и надзора

1. Уполномоченный орган осуществляет иные формы контроля и надзора путем:

1) анализа информации и отчетности, предоставляемых в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан;

2) дистанционного надзора, в том числе на консолидированной основе, в отношении финансовых организаций, их крупных участников, банковских и страховых холдингов, организаций, входящих в банковский конгломерат и страховую группу, филиалов банков – нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых (перестраховочных) организаций – нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых брокеров – нерезидентов Республики Казахстан, организации, гарантирующей осуществление страховых выплат, в порядке, установленном законами Республики Казахстан;

3) рассмотрения в пределах установленной законодательством Республики Казахстан компетенции документов по вопросам согласования, выдачи и отзыва разрешительных документов, согласий, лицензирования, регистрации выпусков ценных бумаг, утверждения отчетов об итогах размещения (погашения) ценных бумаг, аннулирования выпусков ценных бумаг, предусмотренных законами Республики Казахстан, информации об аффилированных лицах;

3-1) рассмотрения в пределах установленной законодательством Республики Казахстан компетенции документов по вопросам учетной регистрации коллекторских агентств;

4) рассмотрения в пределах компетенции, установленной законодательством Республики Казахстан, документов, предусмотренных нормативными правовыми актами, регулирующими порядок уведомления уполномоченного органа об утверждении финансовых продуктов финансовыми организациями, филиалами банка – нерезидента Республики Казахстан, филиалами страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан, а также перечень документов, прилагаемых к уведомлению, порядок уведомления уполномоченного органа об утверждении услуг по предоставлению микрокредитов организациями, осуществляющими микрофинансовую деятельность, а также перечень документов, прилагаемых к уведомлению;

5) осмотра системы безопасности и выполнения требований к помещениям, электронному и иному оборудованию участников системы кредитных историй и базы данных по страхованию;

б) направления своего представителя в финансовые организации, филиалы банков – нерезидентов Республики Казахстан, филиалы страховых (перестраховочных)

организаций – нерезидентов Республики Казахстан, филиалы страховых брокеров – нерезидентов Республики Казахстан в случаях и порядке, установленных законами Республики Казахстан;

7) мониторинга эмитентов эмиссионных ценных бумаг на предмет соблюдения требований, установленных законодательством Республики Казахстан об акционерных обществах и рынке ценных бумаг, в порядке, установленном законами Республики Казахстан;

8) рассмотрения отчетности и иной информации, представляемых временными администрациями (временными администраторами), ликвидационными комиссиями банков, страховых (перестраховочных) организаций и ликвидационными комиссиями филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан;

9) назначения и освобождения председателя и членов ликвидационных комиссий с учетом филиалов и представительств принудительно ликвидируемого банка, страховой (перестраховочной) организации, ликвидационных комиссий принудительно прекращающего деятельность филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан;

10) утверждения промежуточного ликвидационного баланса и реестра требований кредиторов принудительно ликвидируемого банка, страховой (перестраховочной) организации, принудительно прекращающего деятельность филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, состава комитета кредиторов добровольно или принудительно ликвидируемых банков, страховых (перестраховочных) организаций, добровольно или принудительно прекращающего деятельность филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан;

11) согласования отчета о ликвидации и ликвидационного баланса принудительно ликвидируемого банка, страховой (перестраховочной) организации;

11-1) утверждения отчета о ликвидации принудительно прекращающего деятельность филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан;

12) проведения встреч и обсуждений проверяемых субъектов по результатам контроля и надзора их деятельности;

13) оценки (анализа) финансового и имущественного состояния банка, отнесенного к категории банков с неустойчивым финансовым положением, создающим угрозу интересам его депозиторов и кредиторов и (или) угрозу стабильности финансовой системы, категории неплатежеспособных банков, в том числе с привлечением оценщиков, аудиторских организаций и других лиц и (или) посещением банка;

14) утверждения отчета временной администрации (временного администратора) банка, страховой (перестраховочной) организации о выполненной работе;

15) рассмотрения расчетов показателей, характеризующих соблюдение организациями, осуществляющими микрофинансовую деятельность, пруденциальных нормативов, иных показателей и критериев (нормативов);

16) анализа деятельности коллекторских агентств на соблюдение требований законодательства Республики Казахстан о коллекторской деятельности, а также анализа сведений, документов и материалов аудио- и (или) видеозаписи (при наличии), представленных коллекторским агентством в соответствии с подпунктом 15) пункта 1 статьи 15 Закона Республики Казахстан "О коллекторской деятельности";

17) ведения реестра коллекторских агентств;

18) мониторинга рекламы финансовых организаций.

2. Национальный Банк Республики Казахстан осуществляет иные формы контроля и надзора путем:

1) анализа информации и отчетности, предоставляемых в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан;

2) рассмотрения в пределах установленной законодательством Республики Казахстан компетенции документов по вопросам выдачи и отзыва разрешительных документов, лицензирования, предусмотренных законами Республики Казахстан;

3) осмотра обменных пунктов уполномоченных организаций на соответствие квалификационным требованиям;

3-1) осмотра помещения юридических лиц, исключительной деятельностью которых является инкассация банкнот, монет и ценностей, на соответствие квалификационным требованиям;

4) дачи агентам валютного контроля обязательных для их исполнения поручений в целях надлежащего осуществления валютного контроля;

5) проведения встреч и обсуждений проверяемых субъектов по результатам контроля и надзора их деятельности;

6) анализа и оценки функционирования платежных систем, а также услуг, оказываемых поставщиками платежных услуг;

7) осмотра участников системно значимых платежных систем на соответствие требованиям к организационным мерам и программно-техническим средствам, обеспечивающим доступ в платежные системы, в рамках осуществления наблюдения за системно значимыми платежными системами;

8) ведения реестров платежных систем, платежных организаций, значимых поставщиков платежных услуг.

Сноска. Статья 15-6 с изменениями, внесенными законами РК от 03.07.2020 № 359-VI (вводится в действие с 01.01.2021); от 02.01.2021 № 399-VI (вводится в действие с 16.12.2020); от 24.05.2021 № 43-VII (вводится в действие по истечении десяти

календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 12.07.2022 № 138-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 19.06.2024 № 97-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Статья 15-7. Дистанционный надзор

1. Дистанционный надзор является одной из иных форм контроля и надзора и осуществляется уполномоченным органом в пределах его компетенции в отношении финансовых организаций, их крупных участников, банковских и страховых холдингов, организаций, входящих в банковский конгломерат и страховую группу, филиалов банков – нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых (перестраховочных) организаций – нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых брокеров – нерезидентов Республики Казахстан, организации, гарантирующей осуществление страховых выплат (далее – субъекты дистанционного надзора).

2. Дистанционный надзор осуществляется уполномоченным органом на постоянной основе путем анализа деятельности субъектов дистанционного надзора и взаимодействия с органами субъектов дистанционного надзора в целях:

1) контроля и надзора за соблюдением требований банковского законодательства Республики Казахстан, законодательства Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности, социальной защите, рынке ценных бумаг, микрофинансовой деятельности, бухгалтерском учете и финансовой отчетности, почте, Банке Развития Казахстана, об инвестиционных и венчурных фондах;

2) выявления факторов, влияющих на ухудшение финансового положения финансовых организаций, выявления и оценки существующих и потенциальных рисков, степени их влияния на устойчивую деятельность субъектов дистанционного надзора.

3. Анализ деятельности субъектов дистанционного надзора осуществляется уполномоченным органом на основе отчетности, представляемой субъектами дистанционного надзора, и другой информации, в том числе информации, полученной в рамках межведомственного и международного сотрудничества.

4. В рамках проведения дистанционного надзора уполномоченный орган вправе запрашивать у субъектов дистанционного надзора и их должностных лиц в письменной форме сведения и документы, в том числе финансовую отчетность и материалы заседаний (включая проведенных заочно) органов субъектов дистанционного надзора.

Субъекты дистанционного надзора обязаны представить указанные в запросе уполномоченного органа сведения и документы в сроки, установленные уполномоченным органом.

Сноска. Статья 15-7 с изменениями, внесенными законами РК от 20.04.2023 № 226-VII (вводится в действие с 01.07.2023); от 19.06.2024 № 97-VIII (вводится в действие по

истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Статья 15-8. Риск-ориентированный подход в рамках контроля и надзора

1. Уполномоченный орган применяет риск-ориентированный подход в рамках контроля и надзора за деятельностью банков, банковских конгломератов, организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, страховых (перестраховочных) организаций, страховых групп, филиалов банков – нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых (перестраховочных) организаций – нерезидентов Республики Казахстан, организаций, осуществляющих брокерскую и (или) дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг, деятельность по управлению инвестиционным портфелем.

Основными задачами риск-ориентированного подхода являются выявление и предотвращение рисков и недостатков в деятельности лиц, указанных в части первой настоящего пункта, в целях раннего вмешательства и принятия своевременных надзорных действий для обеспечения их финансовой устойчивости и недопущения увеличения рисков в их деятельности.

Риск-ориентированный подход основывается в том числе на мотивированном суждении, формируемом на основе количественного и качественного анализа деятельности лиц, указанных в части первой настоящего пункта, анализе их систем управления рисками и внутреннего контроля, включая анализ и оценку бизнес-модели, корпоративного управления, противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, уровня капитала и ликвидности для покрытия рисков, оценку внутренних процедур определения необходимого уровня собственного капитала и ликвидности, а также анализ и оценку с учетом характера и масштаба деятельности лиц, указанных в части первой настоящего пункта.

2. Риск-ориентированный подход в рамках контроля и надзора за деятельностью лиц, указанных в части первой пункта 1 настоящей статьи, учитывает принцип пропорциональности, который предполагает:

- учет размера, значимости, характера, масштаба и сложности их деятельности;
- категоризацию в соответствии с их значимостью на финансовом рынке;
- определение частоты, глубины и интенсивности контроля и надзора.

3. Уполномоченный орган по результатам контроля и надзора на основе риск-ориентированного подхода доводит до сведения лиц, указанных в части первой пункта 1 настоящей статьи, выявленные риски и недостатки и применяет меры надзорного реагирования и (или) санкции в соответствии с законами Республики Казахстан.

4. Порядок применения риск-ориентированного подхода в рамках контроля и надзора за деятельностью лиц, указанных в части первой пункта 1 настоящей статьи, определяется правовым актом уполномоченного органа, является конфиденциальной информацией и не подлежит опубликованию в средствах массовой информации.

Статья 15-9. Задача, функции, права и обязанности представителя

1. В целях осуществления контрольных и надзорных функций уполномоченный орган направляет своего представителя, который назначается уполномоченным органом из числа его работников, в банки, банковские холдинги, организации, осуществляющие деятельность по управлению инвестиционным портфелем, страховые (перестраховочные) организации, страховые холдинги, организацию, гарантирующую осуществление страховых выплат страхователям (застрахованным, выгодоприобретателям) в случае ликвидации страховых организаций.

Количество представителей в организациях, указанных в части первой настоящего пункта, определяется уполномоченным органом.

2. Представитель в своей деятельности руководствуется настоящим Законом, нормативными правовыми актами уполномоченного органа и иным законодательством Республики Казахстан.

3. Уполномоченный орган вправе в любой момент заменить своего представителя в организациях, указанных в части первой пункта 1 настоящей статьи.

4. Основной задачей представителя является обеспечение осуществления контрольных и надзорных функций уполномоченного органа.

5. Представитель в целях реализации возложенной на него задачи осуществляет следующие функции:

1) анализирует финансовое состояние организации, в которой он является представителем;

2) контролирует соблюдение нормативных правовых актов, запросов, предписаний, требований уполномоченного органа;

3) вносит предложения по проведению проверки в организации, в которой он является представителем;

4) присутствует в качестве наблюдателя на заседаниях правления, совета директоров, постоянно либо временно действующих комиссий (комитетов, рабочих групп) организации, в которой он является представителем;

5) присутствует на общем собрании акционеров (участников) организации, в которой он является представителем, в качестве наблюдателя без права голоса и выражения мнения по вопросам повестки дня общего собрания акционеров (участников).

6. Представитель имеет право:

1) запрашивать у организации, в которой он является представителем, и (или) ее должностных лиц в устной и письменной форме сведения и документы, в том числе финансовую отчетность и материалы заседаний (включая проведенных заочно) органов, в целях выполнения возложенных на него функций;

2) иметь доступ к автоматизированным системам и базам данных без возможности исправления данных (в режиме просмотра).

7. Представитель обязан:

1) информировать уполномоченный орган о непредставлении или несвоевременном представлении организацией, в которой он является представителем, запрашиваемых им сведений и документов, фактах воспрепятствования выполнению представителем уполномоченного органа своих функций, подкупа, угрозы или оказания иного неправомерного воздействия на него со стороны данной организации;

2) выполнять иные функции по поручению уполномоченного органа по вопросам, указанным в решении уполномоченного органа о направлении своего представителя в организацию, указанную в части первой пункта 1 настоящей статьи.

8. Организации, указанные в части первой пункта 1 настоящей статьи, обязаны:

1) оказывать содействие представителю в выполнении его функций;

2) обеспечивать возможность полного и своевременного предоставления информации представителю должностными лицами и работниками организаций, указанных в части первой пункта 1 настоящей статьи, и доступ ко всем источникам информации;

3) в день получения запроса от представителя либо в сроки, установленные в запросе и согласованные с ними, представить все необходимые сведения и документы;

4) обеспечивать доступ к информации, касающейся их деятельности, в том числе к автоматизированным системам и базам данных без возможности исправления данных (в режиме просмотра);

5) обеспечивать представителю копии документов, необходимых для выполнения возложенных на него функций.

9. Представитель несет ответственность за разглашение сведений, полученных в ходе осуществления им контрольных и надзорных функций, составляющих служебную, коммерческую, банковскую тайну, тайну пенсионных накоплений, страхования или иную охраняемую законом тайну, в соответствии с законами Республики Казахстан, в том числе и после прекращения работы в уполномоченном органе.

В течение одного года после прекращения работы в уполномоченном органе представитель не может быть принят на работу в организацию, в которой он являлся представителем.

Представитель не несет ответственности за результаты и решения, принимаемые (принятые) в ходе заседаний органов организации, в которой он является или являлся представителем.

10. Требования настоящей статьи распространяются на филиалы банков-нерезидентов Республики Казахстан, филиалы страховых (перестраховочных) организаций – нерезидентов Республики Казахстан.

Сноска. Статья 15-9 с изменением, внесенным Законом РК от 12.07.2022 № 138-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Статья 15-10. Мониторинг эмитентов негосударственных эмиссионных ценных бумаг

1. Мониторинг эмитентов негосударственных эмиссионных ценных бумаг осуществляется уполномоченным органом на предмет соблюдения ими требований законодательства Республики Казахстан о рынке ценных бумаг и об акционерных обществах:

1) при осуществлении государственной регистрации выпуска негосударственных эмиссионных ценных бумаг, регистрации изменений и (или) дополнений в проспект выпуска негосударственных эмиссионных ценных бумаг, утверждении отчета об итогах размещения или погашения негосударственных эмиссионных ценных бумаг и отчета об обмене размещенных акций акционерного общества одного вида на акции данного акционерного общества другого вида;

2) по раскрытию эмитентами негосударственных эмиссионных ценных бумаг информации о своей деятельности.

2. Мониторинг эмитентов негосударственных эмиссионных ценных бумаг осуществляется уполномоченным органом на основе информации, предоставляемой эмитентами негосударственных эмиссионных ценных бумаг, и иной информации, в том числе полученной в рамках межведомственного и международного сотрудничества.

3. В рамках проведения мониторинга эмитентов негосударственных эмиссионных ценных бумаг уполномоченный орган вправе запрашивать у эмитентов негосударственных эмиссионных ценных бумаг и их должностных лиц в письменной форме сведения и документы, в том числе финансовую отчетность и материалы заседаний (включая проведенных заочно) органов эмитентов негосударственных эмиссионных ценных бумаг.

Эмитенты негосударственных эмиссионных ценных бумаг обязаны представить запрашиваемые уполномоченным органом сведения и документы в установленные им сроки.

Глава 2-2. Работники уполномоченного органа

Сноска. Закон дополнен главой 2-2 в соответствии с Законом РК от 03.07.2019 № 262-VI (вводится в действие с 01.01.2020).

Статья 15-11. Состав должностей работников уполномоченного органа

Работниками уполномоченного органа являются лица, не относящиеся к административным государственным и гражданским служащим, занимающие должности в уполномоченном органе.

Оплата труда работников уполномоченного органа производится на основании системы оплаты труда работников уполномоченного органа.

В состав должностей работников уполномоченного органа входят должности:

- 1) политических государственных служащих;
- 2) служащих уполномоченного органа;
- 3) технических служащих уполномоченного органа.

Служащими уполномоченного органа являются лица, не относящиеся к государственным служащим, осуществляющие должностные полномочия в уполномоченном органе, направленные на реализацию задач и функций государства.

Занятие должности служащего уполномоченного органа осуществляется после получения положительных результатов обязательной специальной проверки.

На должность служащего уполномоченного органа не может быть назначено лицо, не получившее положительные результаты обязательной специальной проверки.

Под должностными полномочиями понимаются права и обязанности, предусмотренные конкретной государственной должностью служащих уполномоченного органа, отвечающей целям и задачам, стоящим перед уполномоченным органом.

Перечень должностей служащих уполномоченного органа утверждается Президентом Республики Казахстан.

Техническими служащими уполномоченного органа являются лица, не относящиеся к гражданским служащим, выполняющие трудовые обязанности по обслуживанию и обеспечению функционирования уполномоченного органа.

Перечень должностей технических служащих утверждается Председателем уполномоченного органа.

Труд работников уполномоченного органа регулируется Трудовым кодексом Республики Казахстан с особенностями, установленными настоящим Законом, а также иными нормативными правовыми актами Республики Казахстан и актами уполномоченного органа.

Сноска. Статья 15-11 с изменениями, внесенными законами РК от 23.12.2023 № 51-VIII (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 19.06.2024 № 97-VIII (вводится в действие с 01.07.2024).

Статья 15-12. Прекращение трудового договора со служащими уполномоченного органа

Прекращение трудового договора со служащими уполномоченного органа производится по следующим основаниям:

- 1) предусмотренным Трудовым кодексом Республики Казахстан;
- 2) достижение пенсионного возраста, установленного законом Республики Казахстан, с правом ежегодного продления срока их пребывания в уполномоченном органе;
- 3) отрицательные результаты обязательной специальной проверки;
- 4) представление заведомо ложных сведений об их доходах и имуществе;
- 5) несоблюдение антикоррупционных обязанностей и ограничений, установленных настоящим Законом и Законом Республики Казахстан "О противодействии коррупции";
- 6) непередача в доверительное управление принадлежащих паев инвестиционных фондов, облигаций и акций коммерческих организаций;
- 7) представление при поступлении в уполномоченный орган заведомо ложных документов или сведений, которые могли являться основаниями для отказа в приеме на работу;
- 8) отрицательные результаты аттестации;
- 9) иные основания, предусмотренные законами Республики Казахстан.

При расторжении трудового договора по основанию сокращения численности или штата работников уполномоченного органа служащему уполномоченного органа, занимающему сокращаемую должность, производится выплата выходного пособия в размере четырех среднемесячных заработных плат при наличии стажа работы не менее трех лет.

Сноска. Статья 15-12 с изменением, внесенным Законом РК от 23.12.2023 № 51-VIII (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Статья 15-13. Права и обязанности служащих уполномоченного органа

1. Служащие уполномоченного органа имеют право:
 - 1) пользоваться правами и свободами, которые гарантируются гражданам Республики Казахстан Конституцией и Трудовым кодексом Республики Казахстан;
 - 2) участвовать в пределах своих полномочий в рассмотрении вопросов и принятии по ним решений, требовать их исполнения соответствующими органами и должностными лицами;
 - 3) получать в установленном порядке информацию и материалы, необходимые для исполнения должностных обязанностей;
 - 4) посещать организации в установленном законами Республики Казахстан порядке для исполнения должностных обязанностей;

5) требовать от руководителя точного определения задач и объема должностных полномочий в соответствии с должностью, занимаемой служащими уполномоченного органа;

6) на уважение личного достоинства, справедливое и уважительное отношение к себе со стороны руководителей, иных физических и должностных лиц;

7) на обучение и повышение квалификации;

8) беспрепятственно знакомиться с материалами, которые касаются их должностных полномочий, и при необходимости давать личные объяснения;

9) на продвижение по должности с учетом квалификации, способностей, добросовестного исполнения своих должностных полномочий;

10) требовать служебного расследования при наличии безосновательных, по мнению служащего, обвинений;

11) заниматься педагогической, научной и иной творческой деятельностью.

2. Служащие уполномоченного органа обязаны:

1) соблюдать Конституцию и законодательство Республики Казахстан;

2) приносить присягу в порядке, определенном актом уполномоченного органа;

3) обеспечивать соблюдение и защиту прав, свобод и законных интересов физических и юридических лиц, рассматривать в порядке и сроки, установленные законодательством Республики Казахстан, обращения физических и юридических лиц, принимать по ним необходимые меры;

4) осуществлять полномочия в пределах предоставленных им прав и в соответствии с должностными обязанностями;

5) выполнять приказы и распоряжения руководителей, решения и указания вышестоящих органов и должностных лиц, изданные в пределах их полномочий;

6) сохранять в тайне получаемые при исполнении должностных обязанностей сведения, затрагивающие личную жизнь, честь и достоинство физических лиц, и не требовать от них предоставления такой информации, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Казахстан;

7) обеспечивать сохранность государственной собственности;

8) незамедлительно доводить до сведения руководства или до правоохранительных органов о ставших им известными случаях коррупционных правонарушений;

9) повышать свой профессиональный уровень и квалификацию для эффективного исполнения должностных полномочий;

10) не разглашать третьим лицам служебную, коммерческую, банковскую тайну, тайну страхования, пенсионных накоплений и иную охраняемую законом тайну, а также другую информацию в любой доступной для восприятия форме на любых видах носителей, полученную при исполнении своих должностных полномочий, включая

информацию, полученную при работе с автоматизированными информационными подсистемами (при наличии доступа к ним), за исключением случаев, предусмотренных законами Республики Казахстан;

11) в месячный срок с даты занятия должности служащего уполномоченного органа передать в доверительное управление и представить в кадровую службу уполномоченного органа копию нотариально удостоверенного договора доверительного управления принадлежащими паями инвестиционных фондов, облигациями и акциями коммерческих организаций.

3. Служащие уполномоченного органа не вправе приобретать паи инвестиционных фондов, облигации и акции коммерческих организаций.

3-1. В течение одного года после прекращения работы в уполномоченном органе должностное лицо уполномоченного органа не может быть принято на работу в коммерческую организацию, если за последний год перед прекращением работы в уполномоченном органе в период выполнения своих должностных полномочий указанное лицо в силу своих должностных полномочий непосредственно осуществляло функции контроля в форме проверок данной коммерческой организации либо деятельность данной коммерческой организации была непосредственно связана с указанным должностным лицом уполномоченного органа в соответствии с его должностными полномочиями.

4. Служащие уполномоченного органа в случае осуществления в силу своих должностных полномочий проверок деятельности проверяемых субъектов обязаны незамедлительно сообщать вышестоящему руководству обо всех обстоятельствах, которые могут препятствовать четкому и беспристрастному выполнению должностных полномочий, в том числе о:

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

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

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

Сноска. Статья 15-13 с изменениями, внесенными законами РК от 12.07.2022 № 138 -VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 19.06.2024 № 97-VIII (вводится в действие с 01.07.2024).

Статья 15-14. Ответственность работников уполномоченного органа

1. За неисполнение и ненадлежащее исполнение возложенных обязанностей и трудовой дисциплины служащие и технические служащие уполномоченного органа несут ответственность в соответствии с Трудовым кодексом Республики Казахстан.

2. Дисциплинарное взыскание:

1) налагается должностным лицом, имеющим право назначения на должность и освобождения от должности служащего уполномоченного органа, привлекаемого к дисциплинарной ответственности;

2) не может быть наложено повторно за один и тот же проступок;

3) налагается в порядке, определяемом актом уполномоченного органа.

3. Служащие уполномоченного органа, допустившие дисциплинарный проступок, могут быть временно отстранены от исполнения должностных обязанностей должностным лицом, имеющим право их назначения на должность и освобождения от должности, до решения вопроса об ответственности в установленном порядке.

4. Служащие и технические служащие уполномоченного органа должны быть в обязательном порядке ознакомлены со всеми материалами, связанными с привлечением к дисциплинарной ответственности, им предоставляется право лично участвовать в процедуре служебного расследования.

5. Действия и решения уполномоченного органа могут быть обжалованы привлекаемыми к ответственности служащими и техническими служащими уполномоченного органа в суд.

6. Служащие и технические служащие уполномоченного органа в случае совершения ими уголовных и иных правонарушений несут соответственно уголовную, административную, материальную ответственность на основаниях и в порядке, установленных законами Республики Казахстан.

7. Уполномоченный орган обеспечивает правовую защиту своих работников, членов Правления, включая бывших работников и членов Правления, и привлеченных им лиц в случае подачи против них исков в связи с действиями (бездействием), принятием решений в целях осуществления возложенных на уполномоченный орган функций, в том числе в период исполнения ими обязанностей членов временных администраций и ликвидационных комиссий банков, страховых (перестраховочных) организаций, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан.

Сноска. Статья 15-14 с изменениями, внесенными Законом РК от 02.01.2021 № 399-VI (вводится в действие с 16.12.2020).

Статья 15-15. Отпуска работников уполномоченного органа

1. Работникам уполномоченного органа предоставляется оплачиваемый ежегодный трудовой отпуск продолжительностью тридцать календарных дней с выплатой пособия для оздоровления в размере двух должностных окладов.

Оплачиваемый ежегодный трудовой отпуск работникам уполномоченного органа за первый и последующие годы работы по соглашению сторон предоставляется в любое время рабочего года.

2. По желанию работников уполномоченного органа ежегодные оплачиваемые трудовые отпуска могут предоставляться им по частям. При этом одна из частей оплачиваемого ежегодного трудового отпуска должна быть не менее двух календарных недель продолжительности отпуска.

3. Работникам уполномоченного органа может быть предоставлен отпуск без сохранения заработной платы в порядке, установленном трудовым законодательством Республики Казахстан, в том числе в случае их обучения в рамках государственного заказа по программам послевузовского образования.

Статья 15-16. Гарантии и компенсации работникам уполномоченного органа при командировках

1. Работникам уполномоченного органа возмещаются расходы на служебные командировки, в том числе и в иностранные государства, в порядке, определяемом уполномоченным органом по согласованию с Национальным Банком Республики Казахстан.

2. За командированными работниками уполномоченного органа сохраняются в течение всего времени командировки место работы (должность) и средняя заработная плата.

Сноска. Статья 15-16 с изменением, внесенным Законом РК от 19.06.2024 № 97-VIII (вводится в действие с 01.07.2024).

Статья 15-17. Проверка деятельности уполномоченного органа

Проверка деятельности уполномоченного органа государственными органами осуществляется с согласия или по поручению Президента Республики Казахстан.

Глава 2-3. Электронная торговая площадка по продаже банковских и микрофинансовых активов

Сноска. Закон дополнен главой 2-3 в соответствии с Законом РК от 19.06.2024 № 97 -VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Статья 15-18. Электронная торговая площадка по продаже банковских и микрофинансовых активов

1. Электронной торговой площадкой по продаже банковских и микрофинансовых активов (далее – электронная торговая площадка) является интернет-ресурс, обеспечивающий инфраструктуру участникам для проведения торгов в отношении:

1) имущества банка, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, дочерней организации банка, приобретающей сомнительные и безнадежные

активы родительского банка, указанного в части первой пункта 7-1 статьи 8 Закона Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан";

2) имущества микрофинансовой организации, указанного в части первой пункта 7 статьи 3 Закона Республики Казахстан "О микрофинансовой деятельности";

3) прав (требований) по договору банковского займа;

4) прав (требований) по договору о предоставлении микрокредита.

2. Доступ к электронной торговой площадке и ее функционирование обеспечивает оператор электронной торговой площадки (далее – оператор).

3. Участниками торгов, проводимых на электронной торговой площадке, могут быть банки, организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, дочерние организации банка, приобретающие сомнительные и безнадежные активы родительского банка, микрофинансовые организации, а также иные лица с учетом ограничений, установленных в статье 36-1 Закона Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" и статье 9-1 Закона Республики Казахстан "О микрофинансовой деятельности".

4. Оператор проводит торги на электронной торговой площадке на основании внутренних правил оператора, разработанных в соответствии с правилами проведения торгов на электронной торговой площадке, утвержденными нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Информационная безопасность электронной торговой площадки обеспечивается оператором в порядке, определенном нормативным правовым актом уполномоченного органа.

5. Денежные обязательства сторон, вытекающие из договора купли-продажи, договора уступки прав (требований), заключаемого по результатам торгов, проведенных на электронной торговой площадке, исполняются участниками торгов в порядке и сроки, которые определены в заключенном договоре купли-продажи, договоре уступки прав (требований).

Оператор не является стороной договора купли-продажи, договора уступки прав (требований), заключаемых по результатам торгов, проведенных на электронной торговой площадке.

Статья 15-19. Оператор

1. В качестве оператора может выступать юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством Республики Казахстан в организационно-правовой форме акционерного общества или товарищества с ограниченной ответственностью.

2. Оператор вправе осуществлять деятельность при наличии разрешения уполномоченного органа на право осуществления деятельности оператора. Датой начала функционирования электронной торговой площадки является дата получения оператором разрешения уполномоченного органа на право осуществления деятельности оператора.

3. Оператор для целей обеспечения функционирования электронной торговой площадки обязан обеспечить:

- 1) опубликование объявлений в отношении имущества, выставленного на торги;
- 2) заключение договора о неразглашении информации между продавцом и потенциальным покупателем в отношении прав (требований) по договорам банковского займа или договорам о предоставлении микрокредита, реализуемых на электронной торговой площадке;
- 3) раскрытие участниками торгов информации в отношении имущества, выставленного на торги, в порядке, определенном нормативным правовым актом уполномоченного органа;
- 4) согласование и внесение изменений участниками торгов в проект договора купли-продажи в отношении имущества, выставленного на торги;
- 5) согласование и внесение изменений участниками торгов в проект договора уступки прав (требований) по договору банковского займа, договору о предоставлении микрокредита, выставленных на торги;
- 6) заключение договора купли-продажи в отношении имущества, реализованного на торгах, в соответствии с порядком, определенным нормативным правовым актом уполномоченного органа;
- 7) заключение договора уступки прав (требований) по договору банковского займа, договору о предоставлении микрокредита, реализованных на торгах, в соответствии с порядком, определенным нормативным правовым актом уполномоченного органа;
- 8) опубликование результатов о проведенных торгах;
- 9) ведение учета действий участников торгов, осуществляемых на электронной торговой площадке;
- 10) соблюдение требования законодательства Республики Казахстан о защите персональных данных, банковской и иной охраняемой законом тайны;
- 11) соблюдение других требований, предусмотренных настоящим Законом и нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

Проверка заявителя на соответствие требованиям, предъявляемым к оператору для обеспечения функционирования электронной торговой площадки, осуществляется создаваемой в соответствии с нормативным правовым актом уполномоченного органа комиссией.

4. Оператор не вправе совмещать деятельность оператора с иной предпринимательской деятельностью, за исключением следующих видов деятельности:

- 1) основные и дополнительные виды деятельности кредитного бюро (при наличии соответствующего разрешения);
- 2) оказание услуг по предоставлению и обслуживанию специализированного программного обеспечения в отношении организации торгов, проводимых на электронной торговой площадке;

3) маркетинговые и статистические исследования.

5. Условия и порядок выдачи разрешения уполномоченного органа на право осуществления деятельности оператора определяются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

6. Для получения разрешения заявитель представляет в уполномоченный орган следующие документы:

1) заявление о выдаче разрешения, содержащее сведения, установленные нормативным правовым актом уполномоченного органа;

2) нотариально засвидетельствованные копии учредительных документов в случае отсутствия их на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности или возможности получения их уполномоченным органом через веб-портал "электронного правительства".

Заявление о выдаче разрешения на право осуществления деятельности оператора должно быть рассмотрено в сроки, определенные уполномоченным органом, но не более семидесяти рабочих дней со дня представления заявителем документов, предусмотренных настоящим пунктом.

7. Отказ в выдаче разрешения на право осуществления деятельности оператора производится уполномоченным органом по любому из следующих оснований:

1) осуществление заявителем вида деятельности, запрещенного в соответствии с настоящим Законом для оператора;

2) несоответствие заявителя требованиям, установленным настоящей статьей, статьей 15-18 настоящего Закона и нормативными правовыми актами уполномоченного органа;

3) если в отношении заявителя имеется вступившее в законную силу решение суда, запрещающее заявителю осуществление деятельности оператора;

4) неустранение замечаний уполномоченного органа по представленным документам в установленный срок.

8. Реорганизация и ликвидация оператора осуществляются в порядке, предусмотренном законами Республики Казахстан.

Статья. 15-20. Особенности государственного регулирования, контроля и надзора за деятельностью операторов

В целях государственного регулирования, контроля и надзора за деятельностью операторов уполномоченный орган:

1) принимает обязательные для исполнения операторами нормативные правовые акты в сфере регулирования деятельности оператора и функционирования электронной торговой площадки;

2) выдает либо отказывает в выдаче разрешения на право осуществления деятельности оператора;

3) направляет письменные предписания об устранении выявленных нарушений требований настоящего Закона и нормативных правовых актов уполномоченного органа, регулирующих отношения, связанные с осуществлением деятельности оператора и функционированием электронной торговой площадки, в том числе в случае непредоставления в установленные сроки информации, необходимой уполномоченному органу для осуществления своих контрольных и надзорных функций ;

4) применяет санкции к операторам в порядке и на основаниях, которые установлены настоящим Законом;

5) рассматривает обращения физических и юридических лиц по вопросам деятельности оператора и функционирования электронной торговой площадки;

6) осуществляет иные функции, предусмотренные законодательством Республики Казахстан.

Статья 15-21. Письменное предписание и санкции

1. В случае нарушения настоящего Закона и нормативных правовых актов уполномоченного органа, регулирующих отношения, связанные с осуществлением деятельности оператора и функционированием электронной торговой площадки, уполномоченный орган вправе направить оператору письменное предписание.

Письменным предписанием является указание оператору на принятие обязательных к исполнению коррективных мер, направленных на устранение выявленных нарушений и (или) причин, а также условий, способствовавших их совершению, в установленный срок, и (или) на необходимость представления в установленный срок плана мероприятий по устранению выявленных нарушений и (или) причин, а также условий, способствовавших их совершению (далее – план мероприятий).

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

2. Обжалование письменного предписания уполномоченного органа осуществляется в порядке, определенном законами Республики Казахстан.

Обжалование письменного предписания уполномоченного органа не приостанавливает его исполнения.

3. Оператор обязан уведомить уполномоченный орган об исполнении мер, указанных в письменном предписании, в сроки, предусмотренные письменным предписанием.

В случае отсутствия возможности устранения нарушения в сроки, установленные в плане мероприятий либо письменном предписании, по причинам, не зависящим от

оператора, срок по исполнению плана мероприятий либо письменного предписания может быть продлен уполномоченным органом в порядке, определенном нормативным правовым актом уполномоченного органа.

4. В качестве санкций уполномоченный орган вправе применить к оператору санкцию в виде приостановления действия разрешения на право осуществления деятельности оператора либо лишения разрешения на право осуществления деятельности оператора по основаниям, установленным настоящей статьей.

5. Действие разрешения на право осуществления деятельности оператора приостанавливается уполномоченным органом на срок до шести месяцев по одному из следующих оснований:

1) несоблюдение требований, установленных настоящим Законом и (или) нормативным правовым актом уполномоченного органа;

2) установление несоответствия действительности документов, явившихся основанием для выдачи разрешения;

3) систематическое (три и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) невыполнение письменных предписаний уполномоченного органа об устранении нарушения требований настоящего Закона и (или) нормативных правовых актов уполномоченного органа, регулирующих отношения, связанные с осуществлением деятельности оператора и функционированием электронной торговой площадки.

6. Приостановление действия разрешения на право осуществления деятельности оператора влечет запрет на осуществление деятельности в качестве оператора.

7. В решении о приостановлении действия разрешения на право осуществления деятельности оператора должны быть указаны основания и срок приостановления действия разрешения. Действие указанного разрешения считается приостановленным со дня доведения соответствующего решения уполномоченного органа до сведения исполнительного органа оператора.

Оператор, действие разрешения на право осуществления деятельности оператора которого приостановлено, обязан выполнить принятые на себя обязательства по ранее заключенным на электронной торговой площадке договорам.

8. Лишение разрешения на право осуществления деятельности оператора производится уполномоченным органом по одному из следующих оснований:

1) неустранение причины, по которой уполномоченный орган приостановил действие разрешения на право осуществления деятельности оператора;

2) неоднократное (два и более раза) в течение последних двенадцати месяцев приостановление действия разрешения на право осуществления деятельности оператора;

3) предоставление оператором заведомо ложной информации при получении разрешения на право осуществления деятельности оператора;

4) наличие вступившего в законную силу решения суда, запрещающего осуществление деятельности оператора;

5) решение о добровольной или принудительной ликвидации оператора.

9. Прекращение действия разрешения на право осуществления деятельности оператора производится по основаниям, предусмотренным Законом Республики Казахстан "О разрешениях и уведомлениях".

10. Оператор, лишенный разрешения на право осуществления деятельности оператора, не вправе осуществлять деятельность оператора.

Глава 3. Заключительные положения

Статья 16. Ответственность за нарушение законодательства Республики Казахстан о государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций

Нарушение законодательства Республики Казахстан о государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций влечет ответственность, установленную законами Республики Казахстан.

Сноска. Статья 16 в редакции Закона РК Законом РК от 05.07.2012 № 30-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования).

Статья 16-1. Реорганизация и упразднение уполномоченного органа

Реорганизация и упразднение уполномоченного органа осуществляются в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Сноска. Глава 3 дополнена статьей 16-1 в соответствии с Законом РК от 03.07.2019 № 262-VI (вводится в действие с 01.01.2020).

Статья 17. Порядок введения в действие настоящего Закона

Настоящий Закон вводится в действие с 1 января 2004 года.

*Президент
Республики Казахстан*