

О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам организации единой системы государственного регулирования и надзора финансового рынка и финансовых организаций

Закон Республики Казахстан от 10 июля 2003 года N 483

Статья 1. Внести изменения и дополнения в следующие законодательные акты Республики Казахстан:

1. В Гражданский кодекс Республики Казахстан (Общая часть), принятый Верховным Советом Республики Казахстан 27 декабря 1994 г. (Ведомости Верховного Совета Республики Казахстан, 1994 г., N 23-24 (приложение); 1995 г., N 15-16, ст. 109; N 20, ст. 121; Ведомости Парламента Республики Казахстан, 1996 г., N 2, ст. 187; N 14, ст. 274; N 19, ст. 370; 1997 г., N 1-2, ст. 8; N 5, ст. 55; N 12, ст. 183, 184; N 13-14, ст. 195, 205; 1998 г., N 2-3, ст. 23; N 5-6, ст. 50; N 11-12, ст. 178; N 17-18, ст. 224, 225; N 23, ст. 429; 1999 г., N 20, ст. 727, 731; N 23, ст. 916; 2000 г., N 18, ст. 336; N 22, ст. 408; 2001 г., N 1, ст. 7; N 8, ст. 52; N 17-18, ст. 240; N 24, ст. 338; 2002 г., N 2, ст. 17; N 10, ст. 102; 2003 г., N 1-2, ст. 3; N 11, ст. 56, 57, 66):

1) пункт 2 статьи 105 после слова "бюджета" дополнить словами "или бюджета (сметы расходов) Национального Банка Республики Казахстан";

2) часть первую пункта 1 статьи 282 дополнить словами ", за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан";

3) пункт 4 статьи 331 изложить в следующей редакции:

"4. Банки второго уровня могут осуществлять выдачу банковских гарантий и поручительств в соответствии с настоящим Кодексом на основании лицензии уполномоченного государственного органа."

2. В Гражданский кодекс Республики Казахстан (Особенная часть) от 1 июля 1999 г. (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 1999 г., N 16-17, ст. 642; N 23, ст. 929 ; 2000 г., N 3-4, ст. 66; N 10, ст. 244; N 22, ст. 408; 2001 г., N 23, ст. 309; N 24, ст. 338; 2002 г., N 10, ст. 102; 2003 г., N 1-2, ст. 7; N 4, ст. 25; N 11, ст. 56):

1) в части второй пункта 3 статьи 715, в подпункте 1) статьи 728 слова "Национального Банка Республики Казахстан" заменить словами "уполномоченного государственного органа";

2) часть первую пункта 3 статьи 824 после слова "определяются" дополнить словами "законодательными актами Республики Казахстан и";

3) в пункте 1 статьи 825:

подпункт 2) дополнить словами ", и выдачи страховщиком страхователю страхового полиса";

подпункт 3) исключить;

4) в статье 825-1:

пункт 1 изложить в следующей редакции:

"1. Правила страхования разрабатываются страховщиком и подлежат согласованию с уполномоченным государственным органом в случаях, установленных законодательными актами Республики Казахстан. Правила страхования по конкретному виду страхования должны соответствовать требованиям настоящей статьи";

пункт 3 исключить;

5) пункт 2 статьи 830 изложить в следующей редакции:

"2. Профессиональные участники страхового рынка, страховой агент не вправе разглашать полученные ими в результате своей профессиональной деятельности сведения, составляющие тайну страхования, за исключением случаев предоставления информации другому профессиональному участнику страхового рынка либо страховому агенту, связанных с заключением договоров перестрахования или с отношениями по сострахованию, а также случаев, предусмотренных пунктами 4, 5 и 6 настоящей статьи.";

6) пункт 1 статьи 841 дополнить подпунктом 6) следующего содержания:

"6) вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации страховщика либо вступления в силу решения уполномоченного государственного органа о выдаче разрешения на добровольную ликвидацию страховщика.";

7) пункт 1 статьи 842 изложить в следующей редакции:

"1. При досрочном прекращении договора ненакопительного страхования по обстоятельствам, предусмотренным в пункте 1 статьи 841 настоящего Кодекса, страховщик имеет право на часть страховой премии пропорционально времени, в течение которого действовало страхование.

При досрочном прекращении договора накопительного страхования по обстоятельству, указанному в подпункте 6) пункта 1 статьи 841 настоящего Кодекса, страховые взносы, полученные от страхователя, подлежат возврату в полном объеме.

Возврат страховых премий (взносов) при ликвидации страховщика осуществляется в соответствии с очередностью удовлетворения требований кредиторов, установленной законодательством Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности.".

3. В Кодекс Республики Казахстан об административных правонарушениях от 30 января 2001 г. (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2001 г., N 5-6, ст. 24; N 17-18, ст. 241; N 21-22, ст. 281; 2002 г., N 4, ст. 33; N 17, ст. 155; 2003 г., N 1-2, ст. 3; N 4, ст. 25; N 5, ст. 30; N 11, ст. 56, 64, 68):

1) дополнить статьей 158-1 следующего содержания:

"Статья 158-1. Нарушение обязанности сохранения тайны страхования

Нарушение обязанности сохранения сведений, содержащих тайну страхования, без согласия их владельца лицом, которому они стали известны в связи с профессиональной или служебной деятельностью, - влечет штраф в размере до пятидесяти месячных расчетных показателей.";

2) статью 168 изложить в следующей редакции:

"Статья 168. Нарушение требований валютного законодательства Республики Казахстан

1. Непредоставление, а равно неоднократное (два и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) несвоевременное предоставление или предоставление в Национальный Банк Республики Казахстан банками, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, информации, не содержащей сведений, предоставление которых требуется в соответствии с валютным законодательством Республики Казахстан, либо предоставление недостоверных сведений (информации) -

влекут штраф на должностное лицо в размере от сорока до семидесяти, на юридическое лицо - в размере до четырехсот месячных расчетных показателей.

2. Действия (бездействие), предусмотренные частью первой настоящей статьи, совершенные повторно в течение года после наложения административного взыскания, -

влекут штраф на должностное лицо в размере от шестидесяти до ста, на юридическое лицо - в размере до девятисот месячных расчетных показателей.

3. Невыполнение или ненадлежащее выполнение банками, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, функций агента валютного контроля -

влечет штраф на юридическое лицо в размере до пятисот месячных расчетных показателей .

4. Действия (бездействие), предусмотренные частью третьей настоящей статьи, совершенные повторно в течение года после наложения административного взыскания, -

влекут штраф на юридическое лицо в размере до одной тысячи месячных расчетных показателей.";

3) дополнить статьей 168-2 следующего содержания:

"Статья 168-2. Нарушение требований банковского законодательства Республики Казахстан

1. Непредоставление, а равно неоднократное (два и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) несвоевременное предоставление или предоставление в уполномоченный государственный орган банками, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, информации, не содержащей сведений, предоставление которых требуется в соответствии с банковским

законодательством Республики Казахстан, либо предоставление недостоверных сведений (информации) -

влекут штраф на должностное лицо в размере от сорока до семидесяти, на юридическое лицо - в размере до четырехсот месячных расчетных показателей.

2. Невыполнение банками, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, обязанностей, возложенных на них уполномоченным государственным органом, посредством применения ограниченных мер воздействия - влечет штраф на должностное лицо в размере от сорока до семидесяти, на юридическое лицо - в размере до четырехсот пятидесяти месячных расчетных показателей .

3. Действия (бездействие), предусмотренные частями первой и второй настоящей статьи, совершенные повторно в течение года после наложения административного взыскания , -

влекут штраф на должностное лицо в размере от шестидесяти до ста, на юридическое лицо - в размере до девятисот месячных расчетных показателей.

4. Неоднократное нарушение банками, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, установленных уполномоченным государственным органом пруденциальных нормативов и (или) других обязательных к соблюдению норм и лимитов -

влечет штраф на юридическое лицо в размере до пятисот месячных расчетных показателей .

5. Осуществление банками, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, операций и сделок, запрещенных в соответствии с банковским законодательством Республики Казахстан либо в нарушение банковского законодательства Республики Казахстан, а равно выходящих за пределы их правоспособности , -

влечет штраф на должностное лицо в размере от сорока до семидесяти месячных расчетных показателей, на юридическое лицо - в размере до одной десятой процента от суммы сделки либо до пятидесяти процентов от суммы полученного дохода по операциям .

6. Действия (бездействие), предусмотренные частью пятой настоящей статьи, совершенные повторно в течение года после наложения административного взыскания, -

влекут штраф на должностное лицо в размере от шестидесяти до ста месячных расчетных показателей, на юридическое лицо - в размере до одного процента от суммы сделки либо до ста процентов от суммы полученного дохода по операциям.

7. Проведение банками, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, банковских операций без соответствующего отражения их результатов в бухгалтерском учете -

влечет штраф на юридическое лицо в размере до ста процентов от суммы, которая
н е б ы л а у ч т е н а .

8. Ведение банками, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, бухгалтерского учета в нарушение требований, установленных законодательством Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, либо составление банковской или иной отчетности, приведшее к искажению содержащихся в ней показателей либо сведений о выполнении пруденциальных нормативов и (или) других обязательных к соблюдению норм и лимитов, определенных банковским законодательством Республики Казахстан, -

влечет штраф на должностное лицо в размере от сорока до семидесяти месячных расчетных показателей, на юридическое лицо - в размере до пяти процентов от суммы, которая была учтена ненадлежащим образом.

9. Действия (бездействие), предусмотренные частью восьмой настоящей статьи, совершенные повторно в течение года после наложения административного взыскания,

-
влекут штраф на должностное лицо в размере от шестидесяти до ста месячных расчетных показателей, на юридическое лицо - в размере до десяти процентов от суммы, которая была учтена ненадлежащим образом.

10. Нарушение банками, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, порядка открытия и закрытия банковских счетов клиентов - влечет штраф на должностное лицо в размере от сорока до семидесяти, на юридическое лицо - до пятисот месячных расчетных показателей.

11. Действия (бездействие), предусмотренные частью десятой настоящей статьи, совершенные повторно в течение года после наложения административного взыскания,

-
влекут штраф на должностное лицо в размере от шестидесяти до ста, на юридическое лицо - в размере до одной тысячи месячных расчетных показателей.";

4) в статье 170 слова "Национального Банка Республики Казахстан" заменить словами "уполномоченного государственного органа";

5) в заголовке и тексте статьи 171 слова "Национальный Банк Республики Казахстан", "Национальный Банк" заменить соответственно словами "уполномоченный государственный орган";

б) дополнить статьей 172-1 следующего содержания:

"Статья 172-1. Нарушение требований, связанных
с ликвидацией банков, страховых
(перестраховочных) организаций
и накопительных пенсионных фондов

1. Невыполнение председателем ликвидационной комиссии банка, страховой (перестраховочной) организации, накопительного пенсионного фонда в срок,

установленный уполномоченным государственным органом, письменных предписаний об устранении нарушений законодательства Республики Казахстан - влечет штраф в размере от сорока до семидесяти месячных расчетных показателей.

2. Уклонение председателя ликвидационной комиссии от проведения проверки уполномоченным государственным органом деятельности ликвидационной комиссии либо препятствование ее проведению - влечет штраф в размере до двадцати пяти месячных расчетных показателей.

3. Неоднократное (два и более раза в течение шести последовательных календарных месяцев) несвоевременное предоставление, непредоставление отчетности и дополнительной информации, установленной банковским, страховым законодательством Республики Казахстан и законодательством Республики Казахстан о пенсионном обеспечении, председателем ликвидационной комиссии уполномоченному государственному органу - влекут штраф в размере от тридцати до пятидесяти месячных расчетных показателей.";

7) в статье 173:

абзац первый частей первой, пятой и десятой после слова "организацией" дополнить словами ", страховым брокером";

в абзаце первом части восьмой слово "их" исключить; после слова "лицами" дополнить словами "страховой (перестраховочной) организации";

в абзаце первом части четырнадцатой слово "аудитором" заменить словами "аудиторской организацией"; слова "обязательного" и "деятельности" исключить;

8) в части первой статьи 541 цифры "172" исключить; цифры "190-203" заменить цифрами "190, 192, 194, 197, 199, 200, 202, 203";

9) в части первой статьи 572 цифры "168, 169-171" заменить цифрами "168, 168-2 (части вторая, пятая, седьмая и восьмая по вопросам валютного контроля, части десятая и одиннадцатая), 169"; после цифр "218" дополнить словами "(по вопросам валютного контроля)";

10) статью 573 изложить в следующей редакции:

"Статья 573. Уполномоченный государственный орган по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций

1. Уполномоченный государственный орган по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций рассматривает дела об административных правонарушениях, предусмотренных статьями 88 (часть первая), 158-1, 168-2 (часть первая - девятая), 170, 171, 172, 172-1, 173, 174, 175 (часть первая), 191, 193, 195, 196, 198, 201, 218 настоящего Кодекса.

2. Рассматривать дела об административных правонарушениях и налагать административные штрафы вправе первый руководитель уполномоченного

государственного органа по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций и его заместители.";

11) статью 574-1 исключить;

12) в части первой статьи 636:

абзац двадцать четвертый подпункта 1) изложить в следующей редакции:

"уполномоченного государственного органа по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (статьи 138, 158, 190, 192, 194, 197, 199, 200, 202);";

в подпункте 3) слова "банковский надзор, а также" исключить.

4. В Кодекс Республики Казахстан от 12 июня 2001 г. "О налогах и других обязательных платежах в бюджет" (Налоговый кодекс) (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2001 г., N 11-12, ст. 168; 2002 г., N 6, ст. 73, 75; N 19-20, ст. 171; 2003 г., N 1-2, ст. 6; N 4, ст. 25; N 11, ст. 56):

1) подпункт 9) пункта 1 статьи 16 после слова "получать" дополнить словами ", в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан,";

2) во втором предложении пункта 2 статьи 97 слова "Национальным Банком Республики Казахстан" заменить словами "уполномоченным государственным органом по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций";

3) в подпункте 2) пункта 1 статьи 131 слова "лицензию Национального Банка Республики Казахстан" заменить словами "лицензии уполномоченного государственного органа по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций";

4) в подпункте 4) пункта 1 статьи 144 слова "лицензию Национального Банка Республики Казахстан" заменить словами "лицензии уполномоченного государственного органа по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций";

5) в пункте 2 статьи 227:

в п о д п у н к т е 1) :

в абзаце первом слово "лицензии" заменить словами "лицензий уполномоченного государственного органа по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций или";

абзац десятый изложить в следующей редакции:

"межбанковский клиринг: сбор, сверка, сортировка и подтверждение платежей, а также проведение их взаимозачета и определение чистых позиций участников клиринга - банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций";

в абзаце одиннадцатом слова "движимого имущества" заменить словами "иного движимого имущества";

подпункт 5) после слов "услуг по" дополнить словом "инвестиционному";

6) статью 501 дополнить подпунктом 20-1) следующего содержания:

"20-1) уполномоченный государственный орган по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций - при подаче исков по вопросам, входящим в его компетенцию;"

7) статью 502 дополнить подпунктом 6-1) следующего содержания:

"6-1) уполномоченный государственный орган по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций - при обращении за совершением нотариальных действий по вопросам, входящим в его компетенцию;"

5. В Таможенный кодекс Республики Казахстан от 5 апреля 2003 г. (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2003 г., N 7-8, ст. 40):

в статье 342 слова "с учетом требований нормативных правовых актов Национального Банка Республики Казахстан" исключить.

6. В Закон Республики Казахстан от 30 марта 1995 г. "О Национальном Банке Республики Казахстан" (Ведомости Верховного Совета Республики Казахстан, 1995 г., N 3-4, ст. 23; N 12, ст. 88; N 15-16, ст. 100; N 23, ст. 141; Ведомости Парламента Республики Казахстан, 1996 г., N 2, ст. 184; N 11-12, ст. 262; N 19, ст. 370; 1997 г., N 13-14, ст. 205; N 22, ст. 333; 1998 г., N 11-12, ст. 176; 1999 г., N 20, ст. 727; 2000 г., N 3-4, ст. 66; N 22, ст. 408; 2001 г., N 8, ст. 52; N 10, ст. 123):

1) часть третью статьи 1 после слова "представляет" дополнить словами ", в пределах своей компетенции,";

2) в части первой статьи 4 слова "на основании лицензий, выданных Национальным Банком Казахстана, (далее - банки)" исключить;

3) заголовок главы II изложить в следующей редакции:

"Глава II. Основная цель, задачи, функции и полномочия Национального Банка Казахстана";

4) статью 7 изложить в следующей редакции:

Статья 7. Основная цель и задачи Национального
Банка Казахстана

Основной целью Национального Банка Казахстана является, обеспечение стабильности цен в Республике Казахстан.

Для реализации основной цели на Национальный Банк Казахстана возлагаются следующие задачи:

1) разработка и проведение денежно-кредитной политики государства;

2) обеспечение функционирования платежных систем;

3) осуществление валютного регулирования и валютного контроля;

4) содействие обеспечению стабильности финансовой системы.";

5) в статье 8:

подпункты в), г), е), е-1) исключить;

дополнить подпунктом р-1) следующего содержания:

"р-1) формирует денежно-кредитную и финансовую статистику государства;"

подпункт у-1) изложить в следующей редакции:

"у-1) вправе получать от банков, их ассоциаций (союзов) и государственных органов, физических и юридических лиц необходимую информацию в целях осуществления своих функций;"

дополнить подпунктами у-4), у-5), у-6) и у-7) следующего содержания:

"у-4) осуществляет доверительное управление активами, переданными на основании заключаемых между Национальным Банком Казахстана и Правительством Республики Казахстан договоров о доверительном управлении, которые публикуются в официальных изданиях;

у-5) устанавливает режим банковских счетов;

у-6) резервирует средства банков для целей регулирования объемов кредитов, предоставляемых банками, для снижения рисков неплатежа банками по их обязательствам, а также защиты интересов вкладчиков и акционеров банков;

у-7) устанавливает количественные ограничения по отдельным видам операций и сделок банков;"

б) часть первую статьи 9 изложить в следующей редакции:

"Уставный капитал Национального Банка Казахстана принадлежит государству и формируется в размере не менее 20 миллиардов казахстанских тенге путем отчислений от полученного им чистого дохода.";

7) в части первой статьи 10:

в первом предложении слова "согласно положению, утверждаемому" заменить словами "в порядке, установленном";

третье предложение исключить;

8) статью 11 изложить в следующей редакции:

"Статья 11. Доход Национального Банка Казахстана

Чистый доход Национального Банка Казахстана за финансовый год определяется как разница между фактически полученными доходами и расходами (за исключением образовавшейся суммы нереализованного дохода, относимой на счета переоценки золотовалютных активов), относящимися к данному финансовому году.

Чистый доход Национального Банка Казахстана, уменьшенный на сумму созданных общих провизий (резервов) по банковским активам, направляется при необходимости на формирование уставного и резервного капиталов в размере, установленном Правлением Национального Банка Казахстана.

После утверждения Президентом Республики Казахстан годового отчета Национального Банка Казахстана оставшаяся часть полученного чистого дохода перечисляется в республиканский бюджет в следующем финансовом году.

В случае недостаточности полученной прибыли для формирования уставного и

резервного капиталов образовавшаяся разница компенсируется за счет чистого дохода Национального Банка Казахстана следующих финансовых лет.";

9) в статье 15:

в подпункте б) слова "банковской деятельности" заменить словами "отдельных вопросов банковской деятельности, бухгалтерского учета, платежей и переводов денег, вексельного обращения, осуществления валютных операций и надзора за их соблюдением";

подпункты д), е-3), н) и т) исключить;

в подпункте е) слова ", за исключением выдаваемых ломбардам, уполномоченным организациям на организацию обменных операций с наличной иностранной валютой" заменить словами ", предусмотренных настоящим Законом";

подпункт л) изложить в следующей редакции:

"л) рассмотрение и утверждение годовой консолидированной финансовой отчетности Национального Банка Казахстана";

в подпункте с) слова "казахстанских стандартов бухгалтерского учета" заменить словами "международных стандартов финансовой отчетности";

дополнить подпунктами ц) и ч) следующего содержания:

"ц) распределение чистого дохода Национального Банка Казахстана;

ч) определение должностного лица (на уровне не ниже заместителя Председателя Национального Банка Казахстана), в полномочия которого входит оперативное принятие решений по доверительному управлению активами, переданными на основании заключаемых между Национальным Банком Казахстана и Правительством Республики Казахстан договоров о доверительном управлении имуществом.";

10) в статье 19:

часть шестую исключить;

дополнить частью седьмой следующего содержания:

"Совет директоров определяет структуру годовой консолидированной финансовой отчетности Национального Банка Казахстана.";

11) статью 24 дополнить частью второй следующего содержания:

"Не допускается прямое финансирование Правительства Республики Казахстан Национальным Банком Казахстана.";

12) статью 27 дополнить частью второй следующего содержания:

"Национальный Банк Казахстана не вправе приобретать в свою собственность государственные ценные бумаги Министерства финансов Республики Казахстан при их размещении на первичном рынке.";

13) статью 28 изложить в следующей редакции:

"Статья 28. Регулирование обращения государственных ценных бумаг

Национальный Банк Казахстана осуществляет регулирование обращения государственных ценных бумаг Правительства Республики Казахстан и местных исполнительных органов по согласованию с Министерством финансов Республики Казахстан.";

14) статью 29 изложить в следующей редакции:

"Статья 29. Разработка и проведение денежно-кредитной политики

Национальный Банк Казахстана является единственным органом, определяющим и осуществляющим государственную денежно-кредитную политику Республики Казахстан. Денежно-кредитная политика осуществляется Национальным Банком Казахстана с целью обеспечения низкого уровня инфляции и устойчивости национальной валюты.

Денежно-кредитная политика осуществляется путем установления: официальной ставки рефинансирования; уровней ставок вознаграждения по основным операциям денежно-кредитной политики;

нормативов минимальных обязательных резервов (резервных требований); в исключительных случаях прямых количественных ограничений на уровень и объемы отдельных видов операций.";

15) статьи 30, 31, 33-36 изложить в следующей редакции:

"Статья 30. Виды операций денежно-кредитной политики

В целях реализации денежно-кредитной политики Национальный Банк Казахстана осуществляет следующие виды операций:

- 1) предоставление займов;
- 2) прием депозитов;
- 3) валютные интервенции;
- 4) выпуск краткосрочных нот Национального Банка Казахстана;
- 5) покупка и продажа государственных и других ценных бумаг, в том числе с правом обратного выкупа;
- 6) переучет коммерческих векселей;
- 7) другие операции по решению Правления Национального Банка Казахстана.

Статья 31. Официальная ставка рефинансирования

Национальный Банк Казахстана устанавливает официальную ставку рефинансирования в зависимости от общего состояния денежного рынка, спроса и предложения по займам, уровня инфляции и инфляционных ожиданий.

Национальный Банк Казахстана производит в соответствии с официальной ставкой

рефинансирования переучет коммерческих векселей.

Официальная ставка рефинансирования является ориентиром по ставкам вознаграждения для основных операций денежно-кредитной политики.";

"Статья 33. Покупка и продажа ценных бумаг

Покупка и продажа государственных и других ценных бумаг осуществляется Национальным Банком Казахстана в рамках общей денежно-кредитной политики.

Статья 34. Ставки вознаграждения по основным операциям денежно-кредитной политики

Национальный Банк Казахстана устанавливает ставки вознаграждения по основным операциям денежно-кредитной политики в целях воздействия на рыночные ставки вознаграждения на финансовом рынке в рамках осуществляемой денежно-кредитной политики.

Статья 35. Займы

Национальный Банк Казахстана регулирует общий объем заимствования банков в соответствии с принятыми ориентирами денежно-кредитной политики.

Порядок, условия предоставления и погашения, виды, сроки и лимиты предоставляемых банкам займов определяются Национальным Банком Казахстана.

Национальный Банк Казахстана предоставляет займы как под обеспечение высоколиквидными и безрисковыми ценными бумагами и другими активами, так и без обеспечения на срок не более одного года. Данный срок может быть продлен Правлением Национального Банка Казахстана. При этом Национальный Банк Казахстана вправе предоставлять банкам займы в качестве заимодателя последней инстанции в порядке, на условиях и в сроки, которые установлены Правлением Национального Банка Казахстана.

Предметом залога для обеспечения исполнения обязательств по займам Национального Банка Казахстана может быть имущество, предусмотренное нормативными правовыми актами Национального Банка Казахстана.

Статья 36. Валютные интервенции

Валютные интервенции Национального Банка Казахстана осуществляются самостоятельно путем купли-продажи иностранной валюты и проведения других видов валютных сделок на межбанковском или биржевом рынке с целью воздействия на курс казахстанского тенге.

Валютные интервенции Национального Банка Казахстана проводятся в рамках общей денежно-кредитной политики.";

16) дополнить статьями 36-1, 36-2 и 36-3 следующего содержания:

"Статья 36-1. Депозиты

Порядок, условия привлечения и погашения, сроки и лимиты привлечения депозитов определяются Национальным Банком Казахстана.

Национальный Банк Казахстана вправе привлекать депозиты как в национальной, так и в иностранной валюте.

Статья 36-2. Краткосрочные ноты Национального Банка Казахстана

Краткосрочные ноты Национального Банка Казахстана - государственные ценные бумаги, эмитируемые Национальным Банком Казахстана.

Порядок и условия выпуска, размещения, обращения и погашения краткосрочных нот определяются Национальным Банком Казахстана.

Национальный Банк Казахстана в соответствии с целями денежно-кредитной политики вправе осуществлять выпуск краткосрочных нот как в национальной, так и в иностранной валюте.

Статья 36-3. Переучет коммерческих векселей

Национальный Банк Казахстана устанавливает порядок переучета коммерческих векселей и условия, предъявляемые для приема коммерческих векселей к переучету Национальным Банком Казахстана.":

17) статью 46 изложить в следующей редакции:

"Статья 46. Ветхие и поврежденные банкноты

Ветхие и поврежденные банкноты, сохранившие не менее семидесяти процентов своей полной величины, без ограничений обмениваются Национальным Банком Казахстана и банками Республики Казахстан.

Ветхие и поврежденные банкноты, сохранившие более пятидесяти процентов, принимаются Национальным Банком Казахстана и обмениваются в соответствии с установленными им правилами.

Национальный Банк Казахстана не обязан компенсировать утерянные или уничтоженные банкноты и монеты.":

18) статью 47-1 после слов "банков", "банками" дополнить соответственно словами ", организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций", ", организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций";

19) дополнить статьей 48-1 следующего содержания:

"Статья 48-1. Полномочия Национального Банка Казахстана в организации и регулировании платежных систем

Национальный Банк Казахстана принимает нормативные правовые акты, направленные на обеспечение эффективности и надежности функционирования платежных систем на территории Республики Казахстан.

Национальный Банк Казахстана в пределах своей компетенции вправе участвовать в организации системы международных (межгосударственных) платежей.":

20) в статье 52-1:

в подпунктах 1) и 2) слова "шести месяцев" заменить словами "одного года";

в подпункте 4) слова "со сроками погашения не более одного года" исключить;

21) статьи 53 и 55 исключить;

22) подпункт д) статьи 56 изложить в следующей редакции:

"д) устанавливает официальный курс национальной валюты Республики Казахстан к иностранным валютам согласно перечню, определяемому Правлением Национального Банка Казахстана";

23) в статье 58:

абзац третий части первой исключить;

в части третьей слова "настоящим Законом" заменить словами "решением Правления Национального Банка Казахстана";

24) статью 60 изложить в следующей редакции:

"Статья 60. Счет переоценки золотовалютных активов

Нереализованные доходы Национального Банка Казахстана в течение финансового года, являющиеся следствием изменений в оценке активов или обязательств Национального Банка Казахстана, состоящие из золота или иностранной валюты или стоимости золота, регулируются переоценкой, производимой в течение финансового года, с отнесением разницы на счет переоценки за вычетом реализованных доходов и р а с х о д о в .

Сумма накопленной переоценки золотовалютных активов компенсирует образовавшуюся отрицательную сумму по чистой позиции нереализованных доходов и расходов от переоценки золотовалютных активов текущего года, а также при выбытии активов относится на реализованные доходы в порядке, установленном Национальным Банком Казахстана.";

25) в статье 61:

часть первую изложить в следующей редакции:

"Национальный Банк Казахстана участвует в регулировании и надзоре за деятельностью банков, организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, в соответствии с настоящим Законом и банковским законодательством Республики Казахстан.";

в части третьей слова "Его регулирующие функции" заменить словами "Регулирующие функции Национального Банка Казахстана";

части четвертую и пятую после слова "банков" дополнить словами ", организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций";

26) статью 62 изложить в следующей редакции:

"Статья 62. Основные полномочия Национального Банка Казахстана по регулированию и надзору за деятельностью финансовых организаций

Национальный Банк Казахстана осуществляет лицензирование, контроль и надзор за финансовыми организациями в соответствии с настоящим Законом и иными

законодательными актами Республики Казахстан. В этих целях Национальный Банк
К а з а х с т а н а п о л н о м о ч е н :

1) принимать нормативные правовые акты, обязательные для исполнения финансовыми организациями и их клиентами;

2) определять условия и порядок выдачи лицензий финансовым организациям на проведение банковских операций в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан;

3) осуществлять проверки деятельности финансовых организаций и иных лиц по вопросам, отнесенным к компетенции Национального Банка Казахстана;

4) получать от государственных органов, организаций и граждан сведения, необходимые для осуществления своих контрольных и надзорных функций, в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан.

Национальный Банк Казахстана сотрудничает с центральными банками и надзорными органами других государств и вправе обмениваться информацией, необходимой для осуществления ими контрольных функций.";

27) статьи 62-1, 63 и 64 исключить;

28) в части третьей статьи 66 слова "годовой баланс и отчет о результатах финансово-хозяйственной деятельности" заменить словами "годовой бухгалтерский баланс и отчет о доходах и расходах";

29) в статье 67:

абзац четвертый части первой изложить в следующей редакции:

"годовую консолидированную финансовую отчетность Национального Банка Казахстана";

часть вторую исключить;

30) в части третьей статьи 68 слова "финансово-хозяйственной" исключить;

31) в статье 70 слово "банковского" исключить; после слов "в банке" дополнить словами ", организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций";

32) часть вторую статьи 70-1 дополнить словами ", иными фондами и организациями";

33) статью 73 исключить.

7. В Указ Президента Республики Казахстан, имеющий силу закона, от 7 апреля 1995 г. N 2170 "О товарных биржах" (Ведомости Верховного Совета Республики Казахстан, 1995 г., N 3-4, ст. 26; 1997 г., N 11, ст. 143):

в пункте 2 статьи 20 слова "Национального Банка Республики Казахстан" заменить словами "уполномоченного государственного органа по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций".

8. В Закон Республики Казахстан от 17 апреля 1995 г. "О лицензировании" (Ведомости Верховного Совета Республики Казахстан, 1995 г., N 3-4, ст. 37; N 12, ст. 88 ; N 14, ст. 93; N 15-16, ст. 109; N 24, ст. 162; Ведомости Парламента Республики

Казахстан, 1996 г., N 8-9, ст. 236; 1997 г., N 1-2, ст. 8; N 7, ст. 80; N 11, ст. 144, 149; N 12, ст. 184; N 13-14, ст. 195, 205; N 22, ст. 333; 1998 г., N 14, ст. 201; N 16, ст. 219; N 17-18, ст. 222, 224, 225; N 23, ст. 416; N 24, ст. 452; 1999 г., N 20, ст. 721, 727; N 21, ст. 787; N 22, ст. 791; N 23, ст. 931; N 24, ст. 1066; 2000 г., N 10, ст. 248; N 22, ст. 408; 2001 г., N 1, ст. 7; N 8, ст. 52, 54; N 13-14, ст. 173, 176; N 23, ст. 321; N 24, ст. 338; 2002 г., N 2, ст. 17; N 15, ст. 151; N 19-20, ст. 165; 2003 г., N 1-2, ст. 2; N 4, ст. 25; N 6, ст. 34; N 10, ст. 50, 51; N 11, ст. 69):

1) части вторую и третью статьи 6 изложить в следующей редакции:

"Формы лицензии для совершения операций, связанных с использованием валютных ценностей, устанавливаются Национальным Банком Республики Казахстан.

Формы лицензий для осуществления деятельности, связанной с концентрацией финансовых ресурсов, предусмотренной подпунктами 1), 2-1), 3)-8) статьи 11 настоящего Закона, устанавливаются уполномоченным государственным органом по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций.";

2) в пункте 1 статьи 11:

в абзаце первом цифру "1." исключить;

подпункт 1) после слова "банками" дополнить словами "и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций,";

дополнить подпунктом 2-1) следующего содержания:

"2-1) аудит накопительных пенсионных фондов;"

в подпункте 3) слова "аудиторская проверка" заменить словом "аудит".

9. В Закон Республики Казахстан от 17 апреля 1995 г. "О государственной регистрации юридических лиц и учетной регистрации филиалов и представительств" (Ведомости Верховного Совета Республики Казахстан, 1995 г., N 3-4, ст. 35; N 15-16, ст. 109; N 20, ст. 121; Ведомости Парламента Республики Казахстан, 1996 г., N 1, ст. 180; N 14, ст. 274; 1997 г., N 12, ст. 183; 1998 г., N 5-6, ст. 50; N 17-18, ст. 224; 1999 г., N 20, ст. 727; 2000 г., N 3-4, ст. 63, 64; N 22, ст. 408; 2001 г., N 1, ст. 1; N 8, ст. 52; N 24, ст. 338; 2002 г., N 18, ст. 157; 2003 г., N 4, ст. 25):

части вторую и четвертую статьи 6 изложить в следующей редакции:

"В случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, для регистрации юридического лица, предметом деятельности которого является банковская и страховая деятельность, дополнительно требуется разрешение уполномоченного государственного органа по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций, а для учетной регистрации филиалов и представительств банков, а также страховых (перестраховочных) организаций - согласие указанного органа.";

"Для регистрации юридического лица, предметом деятельности которого является привлечение пенсионных взносов и осуществление пенсионных выплат, дополнительно требуется на его открытие разрешение уполномоченного

государственного органа по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций."

10. В Закон Республики Казахстан от 31 августа 1995 г. "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" (Ведомости Верховного Совета Республики Казахстан, 1995 г., N 15-16, ст. 106; Ведомости Парламента Республики Казахстан, 1996 г., N 2, ст. 184; N 15, ст. 281; N 19, ст. 370; 1997 г., N 5, ст. 58; N 13-14, ст. 205; N 22, ст. 333; 1998 г., N 11-12, ст. 176; N 17-18, ст. 224; 1999 г., N 20, ст. 727; 2000 г., N 3-4, ст. 66; N 22, ст. 408; 2001 г., N 8, ст. 52; N 9, ст. 86; 2002 г., N 17, ст. 155; 2003 г., N 5, ст. 31; N 10, ст. 51; N 11, ст. 56, 67):

1) в пункте 2 статьи 1 слова "Национального Банка Республики Казахстан (далее - Национальный Банк)" заменить словами "уполномоченного органа по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - уполномоченный орган)";

2) в статье 2 слова "(в том числе Национальному Банку)" заменить словами ", в том числе Национальному Банку Республики Казахстан (далее - Национальный Банк)";

3) пункт 2 статьи 3 дополнить частями третьей и четвертой следующего содержания :

"Национальный Банк осуществляет регулирование и надзор по отдельным вопросам банковской деятельности в пределах своей компетенции и способствует созданию общих условий для функционирования банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций.

Регулирующие и надзорные функции Национального Банка в отношении банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, направлены на поддержание стабильности денежно-кредитной системы Республики Казахстан, защиту интересов кредиторов банков, их вкладчиков и клиентов.";

4) статью 4 после слова "актами" дополнить словами "уполномоченного органа и"; слова "его компетенции" заменить словами "их компетенции";

5) статью 5 после слова "лицензии" дополнить словами "уполномоченного органа и (или)";

6) абзац первый пункта 1 и пункт 2 статьи 6 после слов "лицензии", "лицензий" дополнить словами "уполномоченного органа и (или)";

7) в части второй пункта 3 статьи 7 слова "Национальный Банк" заменить словами "уполномоченный орган";

8) в пункте 2 статьи 8:

в подпункте а) слово "негосударственных" исключить; слова "прошли листинг на фондовой бирже" заменить словами "включены в список наивысшей категории фондовой биржи, осуществляющей деятельность на территории Республики Казахстан";

дополнить подпунктом а-1) следующего содержания:

"а-1) участие банка в уставном капитале одного юридического лица не должно превышать десять процентов собственного капитала банка, за исключением случая, указанного в подпункте г);";

подпункт г) изложить в следующей редакции:

"г) участие банков в уставном капитале юридических лиц в случаях, когда принятые в качестве залога акции (доли участия) этих организаций переходят в собственность банков в соответствии с условиями договора о залоге до момента их реализации банками (прямое участие банка в уставном капитале юридического лица посредством перехода принятых ранее в залог акций в собственность банка не должно превышать двадцать пять процентов собственного капитала банка, при этом срок их реализации должен быть не более одного года);";

в подпункте е-1) слова "прошли листинг на фондовой бирже" заменить словами "включены в список наивысшей категории фондовой биржи, осуществляющей свою деятельность на территории Республики Казахстан, облигациями международных финансовых организаций, перечень которых устанавливается уполномоченным органом";

9) в статье 9:

в пункте 2:

в части первой слова "Национальный Банк" заменить словами "Уполномоченный орган";

в части второй слова "Национальным Банком" заменить словами "уполномоченным органом";

пункт 3 после слова "лицензии" дополнить словами "уполномоченного органа и (или)";

10) в статье 11:

в тексте слова "Национальным Банком", "Национального Банка" заменить соответственно словами "уполномоченным органом", "уполномоченного органа";

пункт 4 дополнить частью второй следующего содержания:

"Представительства банка-резидента Республики Казахстан открываются за пределами Республики Казахстан с согласия уполномоченного органа.";

11) в тексте статьи 11-1 слова "Национального Банка", "Национальным Банком", "Национальный Банк" заменить соответственно словами "уполномоченного органа", "уполномоченным органом", "уполномоченный орган";

12) заголовок главы 2 изложить в следующей редакции:

"Глава 2. Создание банка и участие в его уставном капитале";

13) статью 12 исключить;

14) в статье 13:

в заголовке и в тексте статьи слова "Национального Банка", "Национальным Банком", "Национальный Банк" заменить соответственно словами "уполномоченного органа", "уполномоченным органом", "уполномоченный орган";

пункт 3 дополнить словами ", а также в случае отзыва разрешения по основаниям, предусмотренным пунктом 2 статьи 49 настоящего Закона";

15) в статье 15:

заголовков и пункт 1 изложить в следующей редакции:

"Статья 15. Организационно-правовая форма и наименование
банка

1. Банки создаются в форме акционерных обществ.";

дополнить пунктом 1-1 следующего содержания:

"1-1. Банк использует в качестве своего наименования то, которое записано в его
у с т а в е .

Наименование банка должно содержать слово "банк" или производное от него слово.";

16) в статье 16:

в пункте 1 слово "оплачивается" заменить словами "выражается и формируется";

в пункте 2 слова ", за исключением случаев, предусмотренных пунктом 1 настоящей статьи" исключить;

часть первую пункта 3 изложить в следующей редакции:

"3. Учредители и акционеры банка-юридические лица приобретают акции банка в пределах собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями нормативных правовых актов уполномоченного органа за вычетом активов, размещенных в акции, и доли участия в уставном капитале других лиц.";

в пунктах 7 и 8 слова "Национальным Банком", "Национальный Банк" заменить соответственно словами "уполномоченным органом", "уполномоченный орган";

17) в статье 17:

в пункте 1 слова "изложенных в статье 18 настоящего Закона" заменить словами "установленных пунктами 5 и 6 настоящей статьи и статьей 18 настоящего Закона";

в пунктах 4-7 слова "Национальный Банк", "Национальным Банком", "Национального Банка" заменить соответственно словами "уполномоченный орган", "уполномоченным органом", "уполномоченного органа";

пункт 7 дополнить словами "и их финансового состояния";

18) в статье 17-1:

в пункте 2:

в тексте слова "Национального Банка", "Национальный Банк" заменить соответственно словами "уполномоченного органа", "уполномоченный орган";

часть вторую дополнить абзацем шестым следующего содержания:

"список юридических лиц, в которых оно является крупным участником;"

в пунктах 5 и 7 слова "Национальным Банком", "Национальный Банк" заменить соответственно словами "уполномоченным органом", "уполномоченный орган";

19) в статье 18:

в пункте 1 слова "Национальным Банком" заменить словами "уполномоченным о р г а н о м " ;

пункт 2 исключить;

20) в статье 19:

в тексте слова "Национальный Банк", "Национальным Банком", "Национального Банка" заменить соответственно словами "уполномоченный орган", "уполномоченным органом", "уполномоченного органа";

в пункте 3:

в подпункте б) слова "бухгалтерские балансы" заменить словами "финансовую отчетность"; слово "заключение" заменить словом "отчет";

в подпункте г) слова "бухгалтерский баланс" заменить словами "финансовую отчетность"; слово "заключение" заменить словом "отчет";

в пункте 4 слово "Заключение" заменить словом "Отчет";

21) в статье 20:

заголовок и текст после слов "банка", "банками" дополнить соответственно словами ", организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций", ", организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций";

в пунктах 2 и 5 слова "Национального Банка", "Национальный Банк" заменить соответственно словами "уполномоченного органа", "Уполномоченный орган";

подпункт в) пункта 3 изложить в следующей редакции:

"в) ранее являвшееся председателем совета директоров, первым руководителем (председателем правления), заместителем руководителя, главным бухгалтером банка или другого юридического лица в период не более чем за один год до принятия решения о принудительной ликвидации или принудительном выкупе акций, или консервации банка или другого юридического лица, признанного банкротом в установленном порядке. Указанное требование применяется в течение пяти лет после даты принятия решения о принудительной ликвидации или принудительном выкупе акций, или консервации банка или другого юридического лица, признанного банкротом в установленном порядке.";

пункт 4 после слов "его заместителя" дополнить словами ", а также руководителя банка, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, обладающего правом подписывать документы от имени банка, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, или производить отчуждение активов банка, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, от их имени,";

часть третью пункта 5 дополнить вторым предложением следующего содержания:

"Повторное представление на согласование допускается не ранее чем через три месяца со дня принятия решения об отказе в выдаче согласия.";

дополнить пунктом 7 следующего содержания:

"7. Порядок согласования кандидатур руководящих работников банков, а также перечень и порядок согласования руководящих работников организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, устанавливаются нормативными правовыми актами уполномоченного органа.";

22) в статье 21:

в пунктах 1-1, 2 и 4 слова "Национальный Банк", "Национального Банка" заменить соответственно словами "уполномоченный орган", "уполномоченного органа";

в пункте 5 слова "владеющие десятью и более процентами" заменить словами "владеющие или намеревающиеся приобрести десять и более процентов";

23) в статьях 22 и 23 слова "Национальным Банком", "Национальный Банк" заменить соответственно словами "уполномоченным органом", "Уполномоченный орган";

24) в пункте 2 статьи 24 слова "Национальный Банк" заменить словами "Уполномоченный орган";

25) в статье 25:

в тексте слова "Национального Банка", "Национальным Банком" заменить соответственно словами "уполномоченного органа", "уполномоченным органом";

дополнить частью третьей следующего содержания:

"После государственной регистрации банка в органах юстиции банк в течение четырнадцати календарных дней обязан представить в уполномоченный орган нотариально засвидетельствованные копии учредительного договора и устава с отметкой и печатью зарегистрировавшего органа юстицией, и свидетельства о государственной регистрации банка.";

26) в статье 26:

в пункте 1:

часть первую изложить в следующей редакции:

"1. Лицензии на проведение банковских, а также иных установленных настоящим Законом операций выдаются уполномоченным органом или Национальным Банком в пределах их компетенции и в порядке, установленном уполномоченным органом, Национальным Банком, в соответствии с требованиями настоящего Закона.";

часть вторую исключить;

часть третью после слов "Национальный Банк" дополнить словами "или уполномоченный орган";

в подпункте а) пункта 2 слова "нормативным требованиям" заменить словами "требованиям нормативных правовых актов уполномоченного органа или";

дополнить пунктом 2-1 следующего содержания:

"2-1. Для получения лицензии на проведение дополнительных банковских операций действующий банк должен обеспечить выполнение:

1) пруденциальных нормативов и других обязательных к соблюдению норм и лимитов в течение трех последовательных месяцев, предшествовавших обращению за получением лицензии на проведение банковских операций;

2) требований, установленных уполномоченным органом в части наличия систем управления рисками и внутреннего контроля.";

пункт 4 после слова "рассмотрено" дополнить словами "уполномоченным органом или";

пункт 5 после слова "операций" дополнить словами "в национальной и (или) иностранной валюте";

пункт 8 после слова "изданиях" дополнить словами "уполномоченного органа или";

27) в подпункте а) статьи 27 слова "пунктом 2" заменить словами "пунктами 2 и 2-1";

28) в статье 28:

в тексте слова "Национальным Банком", "Национального Банка" заменить соответственно словами "уполномоченным органом", "уполномоченного органа";

дополнить пунктом 2-1 следующего содержания:

"2-1. После государственной регистрации изменений или дополнений, вносимых в учредительные документы, в том числе требующих перерегистрации в органах юстиции, банк в течение четырнадцати календарных дней обязан представить в уполномоченный орган нотариально засвидетельствованную копию изменений или дополнений в учредительные документы с отметкой и печатью зарегистрировавшего органа юстиции.";

29) в статье 29:

в тексте слова "Национального Банка", "Национальным Банком" заменить соответственно словами "уполномоченного органа", "уполномоченным органом";

в части первой пункта 2 слово ", слияние" исключить; дополнить словами "в порядке и в соответствии с требованиями, установленными нормативным правовым актом уполномоченного органа";

пункт 3 изложить в следующей редакции:

"3. К заявлению о даче согласия на открытие филиала банка должны прилагаться следующие документы:

1) решение органа управления банка об открытии филиала;

2) положение о филиале банка, заверенное банком и включающее перечень банковских операций, которые филиал уполномочен проводить, в трех экземплярах;

3) сведения о кандидатах на должности первого руководителя и главного

бухгалтера филиала банка, составленные в соответствии с требованиями пункта 3 статьи 19 и пунктов 3-5 статьи 20 настоящего Закона.";

дополнить пунктами 5-1 и 6-1 следующего содержания:

"5-1. При внесении изменений и дополнений в положение о филиале банка банк должен в течение четырнадцати календарных дней со дня принятия соответствующего решения уведомить уполномоченный орган об этом.";

"6-1. Банк-резидент Республики Казахстан вправе обратиться в уполномоченный орган с заявлением о даче согласия на открытие представительства банка за пределами Республики Казахстан при условии его устойчивого финансового положения, соблюдения им пруденциальных нормативов и других обязательных к соблюдению норм и лимитов в течение трех последовательных месяцев, предшествующих подаче заявления об открытии представительства.

К заявлению о даче согласия на открытие представительства банка-резидента Республики Казахстан должны прилагаться следующие документы:

1) решение органа управления банка, уполномоченного на принятие решения об открытии представительства банка;

2) положение о представительстве, заверенное банком, в трех экземплярах;

3) данные о первом руководителе представительства согласно требованиям нормативных правовых актов уполномоченного органа.

Вопрос о даче согласия на открытие банком-резидентом Республики Казахстан представительства должен быть рассмотрен уполномоченным органом в трехмесячный срок.

Отказ в даче согласия на открытие банком-резидентом Республики Казахстан представительства производится по любому из следующих оснований:

1) в случае неустойчивого финансового состояния банка;

2) невыполнение банком пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов в течение шести последовательных месяцев, предшествовавших подаче заявления о даче согласия на открытие представительства;

3) наличие действующих в отношении банка ограниченных мер воздействия и санкций, предусмотренных настоящим Законом;

4) непредставление одного из документов, предусмотренных настоящим пунктом.";

пункт 7 дополнить частью второй следующего содержания:

"Вопрос о даче согласия на открытие банком-нерезидентом Республики Казахстан представительства должен быть рассмотрен уполномоченным органом в трехмесячный срок.

Отказ в даче согласия на открытие банком-нерезидентом Республики Казахстан представительства производится в случае непредставления им любого из документов, предусмотренных настоящим пунктом.";

пункт 8 дополнить частью четвертой следующего содержания:

"После учетной регистрации филиала и представительства в органах юстиции банк в течение четырнадцати дней обязан представить в уполномоченный орган нотариально засвидетельствованную копию положения о филиале или представительстве с отметкой и печатью зарегистрировавшего органа юстиции.";

30) в статье 30:

пункт 1 дополнить словами "и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций";

в пункте 2:

подпункт к) изложить в следующей редакции:

"к) межбанковский клиринг: сбор, сверка, сортировка и подтверждение платежей, а также проведение их взаимозачета и определение чистых позиций участников клиринга - банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций";

в подпункте м) слова "движимого имущества" заменить словами "иного движимого имущества";

подпункт т) исключить;

части вторую и третью исключить;

дополнить пунктом 2-3 следующего содержания:

"2-3. Лицензии банкам и кредитным товариществам на проведение операций, предусмотренных подпунктами а), б), в), в-1), г), д), е), ж), з), и), м), р), с), у), ф), х) пункта 2 настоящей статьи, выдаются уполномоченным органом.

Лицензии на проведение операций, предусмотренных подпунктами к), л), н), о), п) пункта 2 настоящей статьи, выдаются уполномоченным органом при наличии положительного заключения Национального Банка.

Лицензии организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций, на проведение операций, предусмотренных подпунктами к), л), н), о), п) пункта 2 настоящей статьи, выдаются Национальным Банком.";

в пункте 3 слова "Национального Банка" заменить словами "уполномоченного органа";

в пункте 4:

подпункт а) после слов "Национального Банка Республики Казахстан" дополнить словами ", производными ценными бумагами, базовым активом которых является иностранная валюта и (или) облигации, разрешенные к приобретению банками второго уровня в установленном порядке";

подпункт б) после слов "а также" дополнить словами "производными ценными бумагами, базовым активом которых является иностранная валюта и (или) облигации, разрешенные к приобретению банками второго уровня в установленном порядке,";

подпункт г) исключить;

в части второй слова "за исключением клиринговой деятельности выдается уполномоченным органом с согласия Национального Банка" заменить словами "выдается уполномоченным органом";

пункт 5 после слова "актами" дополнить словами "уполномоченного органа или"; после слова "банков" дополнить словами "и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций";

дополнить пунктом 6 следующего содержания:

"6. Банковские операции, предусмотренные подпунктом б) пункта 2 настоящей статьи, вправе проводить только банки, являющиеся участниками системы обязательного коллективного гарантирования (страхования) депозитов физических лиц, и Национальный оператор почты.";

31) часть вторую пункта 2 статьи 35 после слов "бланковый кредит" дополнить словами "или принимать необеспеченное условное обязательство";

32) в статье 40:

в пункте 3 слова "их близкие родственники" заменить словами "их супруги и близкие родственники";

пункт 4 дополнить словами ", за исключением случаев, когда таким владельцем является государство";

часть первую пункта 7 дополнить вторым предложением следующего содержания:

"Отказ от прав требований в отношении активов, предоставленных (размещенных) лицам (у лиц), связанным с банком особыми отношениями, осуществляется с последующим уведомлением общего собрания акционеров.";

в пункте 8 слова "Национальному Банку", "Национального Банка" заменить соответственно словами "уполномоченному органу", "уполномоченного органа";

33) в статьях 41-45 слова "Национальный Банк", "Национальным Банком", "Национального Банка" заменить соответственно словами "уполномоченный орган", "уполномоченным органом", "уполномоченного органа";

34) в статье 46:

в тексте слова "Национальным Банком", "Национального Банка", "Национальный Банк" заменить соответственно словами "уполномоченным органом", "уполномоченного органа", "уполномоченный орган";

часть первую пункта 4 изложить в следующей редакции:

"4. Письменное предписание - указание банку о принятии обязательных к исполнению коррективных мер, направленных на устранение выявленных недостатков в установленный срок.";

35) в статье 47:

в тексте слова "Национальный Банк", "Национальным Банком", "Национального Банка", "Национальному Банку" заменить соответственно словами "Уполномоченный

орган", "уполномоченным органом", "уполномоченного органа", "уполномоченному органу";

пункт 3 изложить в следующей редакции:

"3. В случае применения уполномоченным органом санкции, предусмотренной подпунктом е) пункта 2 настоящей статьи, решения об увольнении работников, отстраненных от должностей, принимаются органами, назначившими или избравшими их на соответствующие должности.";

пункт 4 исключить;

в пункте 5 слова "Национального Банка" исключить;

часть вторую пункта 7 изложить в следующей редакции:

"Информация о принятом решении об отзыве лицензии публикуется уполномоченным органом в двух периодических печатных изданиях, распространяемых на всей территории Республики Казахстан.";

в пункте 8 слова "Национального Банка" исключить;

36) в статье 47-1 слова "Национальный Банк", "Национального Банка", "Национальным Банком", "Национальному Банку" заменить соответственно словами "уполномоченный орган", "уполномоченного органа", "уполномоченным органом", "уполномоченному органу";

37) в статье 48:

в пункте 1 :

в подпунктах г) и м) слова "Национальным Банком" заменить словами "уполномоченным органом";

подпункт ж) после слова "непредставление" дополнить словами "уполномоченному органу и (или)";

подпункт з) после слова "предписаний" дополнить словами "уполномоченного органа или";

дополнить подпунктом к-1) следующего содержания:

"к-1) неосуществление банком, организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, в соответствии с выданной им лицензией деятельности в течение двенадцати последовательных календарных месяцев с даты ее выдачи;"

дополнить пунктом 1-1 следующего содержания:

"1-1. Лицензия на прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов физических лиц отзывается у банка, не являющегося участником системы обязательного коллективного гарантирования (страхования) депозитов физических лиц .";

пункт 2 после слов "Национальный Банк" дополнить словами "или уполномоченный орган";

38) в статье 48-1:

в пункте 2 слова "Национального Банка" заменить словами "уполномоченного органа";

в пункте 3:

в тексте слова "до возбуждения судом дела по заявлению Национального Банка о прекращении деятельности банка" заменить словами "до назначения уполномоченным органом ликвидационной комиссии банка";

дополнить частью второй следующего содержания:

"Контроль за деятельностью временной администрации (временного администратора) банка до назначения ликвидационной комиссии банка осуществляет уполномоченный орган.";

пункт 4 изложить в следующей редакции:

"4. Отчет временной администрации (временного администратора) банка представляется в уполномоченный орган и суд, принявшие решение о ликвидации банка.";

пункт 5 исключить;

в пункте 6 слова "специальному управляющему (уполномоченным по управлению)" заменить словами "председателю ликвидационной комиссии";

пункт 7 изложить в следующей редакции:

"7. Прием-передача документов и имущества банка от временной администрации председателю ликвидационной комиссии оформляется актом, который составляется в четырех экземплярах и утверждается уполномоченным органом. Один экземпляр утвержденного акта направляется в суд для приобщения к материалам дела.";

в пункте 8 слова "и специальный управляющий (уполномоченные по управлению)" исключить;

пункт 9 после слов "временной администрации (временного администратора) банка" дополнить словами "и ликвидационной комиссии, а также для покрытия расходов по опубликованию в официальных печатных изданиях Министерства юстиции Республики Казахстан информации о принятом судом решении о принудительной ликвидации банка в случаях отсутствия имущества банка либо если его стоимость недостаточна для покрытия данных расходов";

39) в статье 49:

в тексте слова "Национальный Банк", "Национальным Банком" заменить соответственно словами "Уполномоченный орган", "уполномоченным органом";

пункт 2 дополнить подпунктом а-1) следующего содержания:

"а-1) нарушение сроков, предусмотренных статьей 25 настоящего Закона;"

пункт 3 исключить;

в пункте 4 слова "Правления Национального Банка" заменить словами "уполномоченного органа";

40) в статье 50:

подпункты а), г) и д) пункта б дополнить словами "с санкции прокурора";

пункт 7-1 дополнить вторым предложением следующего содержания:

"Сведения, которые должна содержать выписка из лицевого счета клиента о движении денег по его банковским счетам, определяются нормативным правовым актом Национального Банка Республики Казахстан.";

41) в статье 52:

в заголовке слова "вкладов (депозитов)" заменить словом "депозитов";

в тексте слова "Национальный Банк", "Национального Банка", "Национальным Банком" заменить соответственно словами "Уполномоченный орган", "уполномоченного органа", "уполномоченным органом"; слова "вкладов (депозитов)" заменить словом "депозитов";

42) в статье 54:

в пункте 1:

часть первую после слова "устанавливаются" дополнить словами "уполномоченным органом совместно с";

часть вторую изложить в следующей редакции:

"Банки осуществляют учет операций и событий в соответствии с законодательством Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности.";

в пункте 2 слова "Национальному Банку по его запросу" заменить словами "по запросам уполномоченного органа и (или) Национального Банка, направленным в пределах их компетенции";

в пункте 2-1 слова "Национальным Банком" заменить словами "уполномоченным органом";

пункт 3 после слова "Работники" дополнить словами "уполномоченного органа и (или)";

43) в статье 54-1 слова "Национальный Банк" заменить словами "уполномоченный орган";

44) в статье 55 слова "Национальным Банком" заменить словами "уполномоченным органом и (или) Национальным Банком";

45) в статье 56 слова "Национальным Банком" заменить словами "уполномоченным органом";

46) в статье 57:

в пункте 1-1 слова "Национальный Банк" заменить словами "уполномоченный орган";

пункт 2 изложить в следующей редакции:

"2. Лицензии на проведение аудита банковской деятельности выдаются уполномоченным органом.";

абзац третий пункта 3 после слова "актов" дополнить словами "уполномоченного органа и";

в пункте 4:

в части второй слово "Заключение" заменить словом "Отчет";

в части третьей слова "и заключения" исключить; слова "Национального Банка" заменить словами "уполномоченного органа";

в пунктах 5 и 6 слова "Национальному Банку", "Национальный Банк" заменить соответственно словами "уполномоченному органу", "уполномоченный орган";

47) в статье 58:

в пункте 1 слова "Национальный Банк" заменить словами "уполномоченный орган";

пункт 2 изложить в следующей редакции:

"2. Порядок и условия выдачи лицензии на проведение аудита банковской деятельности, приостановления их действия и отзыва, требования, предъявляемые к заявителю, определяются нормативными правовыми актами уполномоченного органа с учетом требований, установленных настоящим Законом.";

пункт 3 исключить;

48) в статье 59:

в заголовке слова ", заключения" исключить; слово "недействительными" заменить словом "недействительным";

в тексте слова "Национального Банка", "Национальным Банком" заменить соответственно словами "уполномоченного органа", "уполномоченным органом";

в пункте 1:

в абзаце первом слова "признаются недействительными отчет, заключение" заменить словами "признается недействительным отчет";

в подпункте д) слова ", заключение не соответствуют" заменить словами "не соответствует";

в пункте 2:

в подпункте а) слово ", заключений" исключить;

в подпунктах в) и г) слово "заключения" заменить словом "отчета";

подпункт е) изложить в следующей редакции:

"е) наличия решения об отзыве лицензии на осуществление аудиторской деятельности";

49) в статьях 60-63 слова "Национального Банка", "Национальным Банком", "Национальный Банк" заменить соответственно словами "уполномоченного органа", "уполномоченным органом", "Уполномоченный орган";

50) в статье 64:

абзац первый пункта 1 изложить в следующей редакции:

"1. Решение уполномоченного органа о проведении консервации банка должно содержать:";

пункт 2 изложить в следующей редакции:

"2. Решение о проведении консервации банка публикуется уполномоченным органом в двух периодических печатных изданиях, распространяемых на всей территории Республики Казахстан.";

51) в статье 66:

в заголовке слова "со стороны Национального Банка" исключить;

в пунктах 1 и 2 слова "Национальный Банк", "Национального Банка" заменить соответственно словами "уполномоченный орган", "уполномоченного органа";

52) в статье 67 слова "Национального Банка", "Национальным Банком", "Национальный Банк" заменить соответственно словами "уполномоченного органа", "уполномоченным органом", "уполномоченный орган";

53) в подпункте а) пункта 1 статьи 68 слова "Национального Банка" заменить словами "уполномоченного органа";

54) в статье 68-1:

в тексте слова "Национальным Банком", "Национального Банка" заменить соответственно словами "уполномоченным органом", "уполномоченного органа";

в пункте 1:

часть вторую после слова "добровольно" дополнить словами "или принудительно";

часть третью исключить;

55) в статье 69:

в пункте 1:

в тексте слова "Национальный Банк", "Национального Банка" заменить соответственно словами "уполномоченный орган", "уполномоченного органа";

часть вторую после слов "по его обязательствам," дополнить словами "список кандидатов в члены ликвидационной комиссии, в том числе ее подразделений, создаваемых в филиалах либо представительствах,";

в пункте 2 слова "Национальным Банком", "Национальный Банк" заменить соответственно словами "уполномоченным органом", "уполномоченный орган";

пункт 3 исключить;

в пункте 4:

в части первой слова "Национального Банка" исключить; после слов "ликвидационную комиссию" дополнить словами "с учетом филиалов и представительств банка,";

в части второй слова "Национального Банка" заменить словами "уполномоченного органа";

в пункте 4-1 слова "Национальный Банк" заменить словами "уполномоченный орган";

в пункте 6:

в тексте слова "Национальный Банк" заменить словами "уполномоченный орган";
дополнить частью второй следующего содержания:

"При завершении ликвидации банка ликвидационная комиссия обязана в установленном порядке сдать документы для хранения в архив и уведомить об этом уполномоченный орган.";

в пункте 7-1 слова "Национальный Банк" заменить словами "уполномоченный орган";

56) в статье 71:

в пункте 1 слова "Национального Банка" заменить словами "уполномоченного органа";

дополнить пунктом 4 следующего содержания:

"4. Решение о признании банка банкротом и его принудительной ликвидации суд направляет в уполномоченный орган.";

57) в статье 72:

в пункте 1 слова "Национального Банка" исключить;

в пункте 2:

в части первой слова "Национальный Банк" заменить словами "уполномоченный орган";

в части второй слова "Национальным Банком" исключить;

58) в статье 73:

в тексте слова "Национального Банка", "Национальный Банк" заменить соответственно словами "уполномоченного органа", "уполномоченный орган";

пункт 1 изложить в следующей редакции:

"1. С даты возбуждения судом дела о принудительной ликвидации банка:

1) учредители (участники), органы банка не вправе распоряжаться имуществом б а н к а ;

2) исполнение ранее принятых решений судов в отношении ликвидируемого банка п р и о с т а н а в л и в а е т с я ;

3) требования кредиторов к банку могут быть предъявлены только в ликвидационном производстве, за исключением требований, связанных с текущими р а с х о д а м и на содержание банка;

4) не допускаются взыскание денег с банковских счетов банка по требованиям кредиторов, налоговых органов, в том числе подлежащим удовлетворению в бесспорном (безакцептном) порядке, а также обращение взыскания на имущество банка ;

5) должностным лицам банка запрещается отчуждение принадлежащих им акций банка.";

пункт 2 дополнить словами ", за исключением случаев, предусмотренных пунктом 9 статьи 48-1 настоящего Закона";

пункт 4 изложить в следующей редакции:

"4. Промежуточный ликвидационный баланс и реестр требований кредиторов ликвидируемого банка утверждается уполномоченным органом.";

пункт 6 после слов "комиссии банка" дополнить словами ", в том числе ликвидируемого по основанию банкротства,";

в пункте 6-1 слова "назначивший ликвидационную комиссию банка" заменить словами "принявший решение о ликвидации банка";

пункт 7 изложить в следующей редакции:

"7. Ликвидационная комиссия представляет в суд согласованный с уполномоченным органом отчет о ликвидации и ликвидационный баланс.

Суд утверждает отчет о ликвидации и ликвидационный баланс и выносит определение о завершении ликвидационного производства.

Ликвидационная комиссия направляет копию определения суда органу юстиции, осуществляющему государственную регистрацию юридических лиц, и уполномоченному органу.

При завершении ликвидации банка ликвидационная комиссия обязана в установленном порядке сдать документы для хранения в архив и уведомить об этом уполномоченный орган.";

59) в статье 74:

в пункте 1:

части первую и третью изложить в следующей редакции:

"1. После принятия решения о ликвидации банка, в том числе по основанию банкротства, суд возбуждает ликвидационное производство и возлагает на уполномоченный орган обязанности по созданию ликвидационной комиссии банка с учетом его филиалов и представительств.";

"Порядок назначения ликвидационных комиссий принудительно ликвидируемых банков, требования, предъявляемые к председателю и членам ликвидационной комиссии, а также порядок осуществления ликвидации и требования к работе ликвидационных комиссий определяются нормативными правовыми актами уполномоченного органа.";

дополнить частью четвертой следующего содержания:

"Ежемесячный размер вознаграждения, выплачиваемого председателю, членам ликвидационной комиссии банка и иным привлеченным работникам, не должен превышать на каждого из них размер десятикратной минимальной заработной платы, устанавливаемой законом о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год.";

пункт 3 исключить;

60) в подпунктах г-1) и ж) пункта 3 статьи 74-2 слова "ликвидируемого банка" заменить словами ", открытых в ликвидируемом банке";

61) в статье 74-3:

пункт 1 дополнить частью второй следующего содержания:

"Реабилитационная процедура в отношении банка производится по решению суда в рамках мер по принудительной реорганизации банка с целью восстановления его платежеспособности и (или) обеспечения возможности выполнения банком условий и требований, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.";

в части первой пункта 2 слова "Национального Банка" заменить словами "уполномоченного органа";

дополнить пунктами 2-1, 2-2, 2-3 и 2-4 следующего содержания:

"2-1. При наличии возможности восстановления своей платежеспособности и (или) устранения выявленных недостатков банк вправе заявить ходатайство о применении в отношении его реабилитационной процедуры в суд в связи с рассмотрением им вопроса о принудительной реорганизации банка. К ходатайству банка должен быть приложен план реабилитации банка.

Один экземпляр ходатайства банка с прилагаемыми документами представляется в уполномоченный орган.

2-2. План реабилитации банка подлежит предварительному согласованию с уполномоченным органом и утверждается судом в течение десяти дней со дня его представления. Изменения в план реабилитации банка допускаются с согласия уполномоченного органа по решению суда.

2-3. Продолжительность периода осуществления реабилитационной процедуры в отношении банка не должна превышать шесть месяцев. Сроки начала и завершения реабилитационной процедуры определяются судом. Утвержденный судом план реабилитации банка является документом, обязательным для исполнения банком и его должностными лицами.

2-4. Реабилитационная процедура проводится банком под контролем уполномоченного органа. Деятельность банка в период реабилитационной процедуры осуществляется в обычном порядке с учетом требований настоящей статьи.";

часть первую пункта 3 дополнить словами ", за исключением случаев, предусмотренных пунктами 2-1 - 2-4 настоящей статьи";

дополнить пунктом 9 следующего содержания:

"9. Иные вопросы осуществления принудительной реорганизации банка и проведения реабилитационных процедур в отношении его определяются нормативными правовыми актами уполномоченного органа.";

62) статью 74-4 изложить в следующей редакции:

"Статья 74-4. Контрольные полномочия уполномоченного органа в ликвидационном процессе банков

1. В целях осуществления контроля за деятельностью ликвидационных комиссий добровольно и принудительно ликвидируемых банков, в том числе по основанию

банкротства, уполномоченный орган вправе:

1) получать от ликвидационных комиссий отчеты о проделанной работе, а при необходимости и дополнительную информацию;

2) устанавливать форму, сроки и периодичность предоставления ликвидационными комиссиями отчетов и дополнительной информации;

3) проводить проверки деятельности ликвидационных комиссий;

4) при выявлении в деятельности ликвидационных комиссий нарушений требований законодательства Республики Казахстан, прав и законных интересов кредиторов выносить обязательные для исполнения ликвидационными комиссиями письменные предписания об устранении нарушений, устанавливать срок исполнения предписания;

5) в случае неисполнения ликвидационной комиссией в установленный срок письменного предписания обращаться в суд либо в органы прокуратуры за защитой прав и охраняемых законом интересов кредиторов.

2. Уполномоченный орган вправе получать необходимую информацию от банков, в отношении которых судом рассматривается дело о принудительном прекращении их деятельности.

3. В случае нарушения ликвидационной комиссией законодательства Республики Казахстан председатель ликвидационной комиссии несет ответственность в соответствии с законами Республики Казахстан.";

63) главу 9-1 исключить;

64) часть первую пункта 2 статьи 75 после слова "устанавливаются" дополнить словами "настоящим Законом и иными"; слова "Национального Банка" заменить словами "уполномоченного органа и (или) Национального Банка в пределах их компетенции";

65) статью 77 после слова "Действия" дополнить словами "уполномоченного органа и".

11. В Закон Республики Казахстан от 21 декабря 1995 г. "О Прокуратуре" (Ведомости Верховного Совета Республики Казахстан, 1995 г., N 24, ст. 156; Ведомости Парламента Республики Казахстан, 1997 г., N 12, ст. 184; 1998 г., N 15, ст. 208; 1999 г., N 8, ст. 247; N 21, ст. 774; 2000 г., N 3-4, ст. 66; N 6, ст. 142; 2001 г., N 20, ст. 257; 2002 г., N 17, ст. 155):

подпункт 5-2) пункта 1 статьи 21 после слов "Национального Банка Республики Казахстан" дополнить словами "и уполномоченного органа по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций".

12. В Закон Республики Казахстан от 26 декабря 1995 г. "О бухгалтерском учете и финансовой отчетности" (Ведомости Верховного Совета Республики Казахстан, 1995 г., N 24, ст. 171; Ведомости Парламента Республики Казахстан, 1997 г., N 13-14, ст. 205; 1999 г., N 20, ст. 727; 2001 г., N 24, ст. 338; 2002 г., N 12, ст. 116):

в статье 3:

пункт 4 после слов "возложены на" дополнить словами "уполномоченный государственный орган, осуществляющий регулирование и надзор финансового рынка и финансовых организаций и";

в пункте 6:

в подпункте 1):

абзац первый после слов "возложено на" дополнить словами "уполномоченный государственный орган, осуществляющий регулирование и надзор финансового рынка и финансовых организаций и";

абзац четвертый исключить;

дополнить подпунктом 3) следующего содержания:

"3) осуществляет контроль за соблюдением организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, на основании лицензии Национального Банка Республики Казахстан требований законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности и стандартов бухгалтерского учета."

13. В Закон Республики Казахстан от 24 декабря 1996 г. "О валютном регулировании" (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 1996 г., N 20-21, ст. 404; 1997 г., N 13-14, ст. 205; 1998 г., N 16, ст. 219; 1999 г., N 20, ст. 722; 2001 г., N 4, ст. 23; 2003 г., N 10, ст. 51; N 11, ст. 56):

1) в подпунктах 10) и 11) статьи 1-1 слова "Национального Банка Республики Казахстан" исключить;

2) в пункте 3 статьи 11 слова "государственным органом, регулирующим отношения в области выпуска и обращения ценных бумаг" заменить словами "уполномоченным государственным органом по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций";

3) в пункте 5 статьи 13 слова "государственным органом, регулирующим отношения в области выпуска, обращения ценных бумаг" заменить словами "уполномоченным государственным органом по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций".

14. В Закон Республики Казахстан от 20 июня 1997 г. "О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан" (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 1997 г., N 12, ст. 186; 1998 г., N 24, ст. 437; 1999 г., N 8, ст. 237; N 23, ст. 925; 2001 г., N 17-18, ст. 245 ; N 20, ст. 257; 2002 г., N 1, ст. 1; N 23-24, ст. 198; 2003 г., N 1-2, ст. 9; N 11, ст. 56):

1) подпункт б) пункта 1 статьи 27 после слова "переводить" дополнить словами "в порядке, установленном нормативными правовыми актами уполномоченного органа,";

2) статью 35 дополнить словами "в порядке, им установленном";

3) статью 37 дополнить частью второй следующего содержания:

"Условия и порядок выдачи разрешения устанавливаются нормативными правовыми актами уполномоченного органа.";

4) статью 39 изложить в следующей редакции:

"Статья 39. Лицензирование деятельности по привлечению пенсионных взносов и осуществлению пенсионных выплат

Деятельность по привлечению пенсионных взносов и осуществлению пенсионных выплат лицензируется уполномоченным органом в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.";

5) в статье 40:

пункт 2 дополнить абзацем шестым следующего содержания:

"не прошедшее согласование в порядке, установленном уполномоченным органом;"

;

дополнить пунктом 2-1 следующего содержания:

"2-1. Кандидатура руководящего работника накопительного пенсионного фонда подлежит обязательному согласованию с уполномоченным органом в порядке, установленном его нормативными правовыми актами.

Уполномоченный орган вправе пересмотреть выданное согласие на избрание (назначение) руководящего работника накопительного пенсионного фонда по следующим основаниям:

1) выявлению недостоверных сведений, на основании которых было выдано согласие;

2) наличию данных о привлечении к административной ответственности два и более раза в течение года за совершение административных правонарушений, связанных с деятельностью накопительных пенсионных фондов;

3) установлению несоответствия требованиям, предусмотренным пунктом 2 настоящей статьи.";

6) в статье 41:

подпункт 2-1) пункта 1 изложить в следующей редакции:

"2-1) самостоятельно осуществлять деятельность по инвестиционному управлению пенсионными активами и иные виды деятельности на рынке ценных бумаг на основании лицензий, выдаваемых в соответствии с нормативными правовыми актами уполномоченного органа;"

подпункт 1) пункта 3 изложить в следующей редакции:

"1) предпринимательская деятельность, за исключением видов деятельности, установленных пунктом 1 настоящей статьи, и случаев, определенных подпунктами 2) и 5) настоящего пункта;"

7) в статье 42:

пункт 1 дополнить подпунктом 2-1) следующего содержания:

"2-1) вводить консервацию по основаниям и в порядке, которые установлены статьями 42-1, 42-2, 42-3, 42-4, 42-5 и 42-6 настоящего Закона;"

8) дополнить статьями 42-1, 42-2, 42-3, 42-4, 42-5 и 42-6 следующего содержания:

"Статья 42-1. Понятие консервации накопительного пенсионного фонда

1. Консервация накопительного пенсионного фонда представляет собой принудительное проведение по решению уполномоченного органа комплекса административных, юридических, финансовых, организационно-технических и других мероприятий и процедур в отношении накопительного пенсионного фонда в целях оздоровления его финансового положения и улучшения качества работы.

2. Накопительный пенсионный фонд может быть подвергнут консервации по одному из оснований, указанных в подпунктах 3)-6) пункта 1-1 статьи 42 настоящего **З а к о н а** .

3. Установление режима консервации предполагает назначение уполномоченным органом на ограниченный (до одного года) срок временной администрации по управлению накопительным пенсионным фондом или временного управляющего **накопительным пенсионным фондом** .

4. Консервация накопительного пенсионного фонда осуществляется за счет **собственных средств накопительного пенсионного фонда** .

5. Решение уполномоченного органа о проведении консервации может быть обжаловано акционерами накопительного пенсионного фонда в десятидневный срок в судебном порядке. Обжалование указанного решения не приостанавливает консервации накопительного пенсионного фонда.

Статья 42-2. Временная администрация по управлению **накопительным пенсионным фондом (временный управляющий накопительным пенсионным фондом)**

1. Временная администрация (временный управляющий накопительным пенсионным фондом) назначается уполномоченным органом из числа его работников либо лиц, не являющихся его работниками, соответствующих минимальным требованиям, установленным пунктом 2 статьи 40 настоящего Закона.

2. Права и обязанности, а также условия оплаты труда руководителя и членов временной администрации (временного управляющего накопительным пенсионным фондом) устанавливаются договором, заключаемым между уполномоченным органом и временной администрацией (**временным управляющим накопительным пенсионным фондом**) .

3. Уполномоченный орган вправе в любой момент заменить членов временной администрации (временного управляющего накопительным пенсионным фондом).

4. За ущерб, причиненный накопительному пенсионному фонду, руководитель и члены временной администрации (**временный управляющий накопительным пенсионным фондом**) несут ответственность в соответствии с законами Республики

Казахстан. Недопустимо возложение на руководителя и членов временной администрации (временного управляющего накопительным пенсионным фондом) ответственности за ущерб, который может быть отнесен к категории нормального производственного риска.

Статья 42-3. Решение уполномоченного органа
о проведении консервации накопительного
пенсионного фонда

1. Решение уполномоченного органа о проведении консервации накопительного пенсионного фонда должно содержать:

- 1) наименование накопительного пенсионного фонда и его место нахождения;
- 2) обоснование решения о консервации накопительного пенсионного фонда;
- 3) начало действия и срок консервации;
- 4) перечень налагаемых на накопительный пенсионный фонд ограничений деятельности;
- 5) персональный состав временной администрации;
- 6) предписание руководящим работникам накопительного пенсионного фонда, находящегося в режиме консервации, о подготовке отчета о своей работе, декларации о доходах, сведений о наличии и размерах собственности и представлении данных документов временной администрации (временному управляющему накопительным пенсионным фондом);
- 7) рекомендации временной администрации (временному управляющему накопительным пенсионным фондом).

2. Решение уполномоченного органа о проведении консервации накопительного пенсионного фонда публикуется уполномоченным органом в периодических печатных изданиях на государственном и русском языках, распространяемых на всей территории Республики Казахстан.

Статья 42-4. Особенности управления накопительным
пенсионным фондом в период консервации.
Полномочия временной администрации
по управлению накопительным пенсионным
фондом (временного управляющего
накопительным пенсионным фондом)

1. С началом действия консервации и на ее срок:
 - 1) приостанавливаются права акционеров накопительного пенсионного фонда по его управлению;
 - 2) приостанавливаются полномочия органов накопительного пенсионного фонда и его руководящих работников;
 - 3) все полномочия по управлению накопительным пенсионным фондом переходят к временной администрации (временному управляющему накопительным пенсионным

ф о н д о м) ;

4) все сделки, совершенные от имени и за счет накопительного пенсионного фонда без ведома и письменного согласия временной администрации (временного управляющего накопительным пенсионным фондом), могут быть признаны не действительными.

2. Временная администрация (временный управляющий накопительным пенсионным фондом) в праве:

1) самостоятельно принимать решения по всем вопросам деятельности накопительного пенсионного фонда с учетом требований статьи 42-5 настоящего Закона ;

2) подписывать договоры и документы от имени накопительного пенсионного фонда ;

3) предъявлять иски от имени и в интересах накопительного пенсионного фонда;

4) издавать приказы, включая приказы об увольнении, понижении в должности или временном отстранении от должности, распределении обязанностей между работниками накопительного пенсионного фонда.

Статья 42-5. Контроль за деятельностью временной администрации по управлению накопительным пенсионным фондом (временного управляющего накопительным пенсионным фондом)

1. В течение срока консервации накопительного пенсионного фонда контроль за деятельностью временной администрации (временного управляющего накопительным пенсионным фондом) осуществляет уполномоченный орган, который вправе:

1) давать рекомендации временной администрации (временному управляющему накопительным пенсионным фондом) об основных направлениях мероприятий в период консервации накопительного пенсионного фонда;

2) давать обязательные к исполнению временной администрацией (временным управляющим накопительным пенсионным фондом) письменные предписания;

3) требовать предоставления временной администрацией (временным управляющим накопительным пенсионным фондом) любой информации о ее деятельности и деятельности накопительного пенсионного фонда;

4) заслушивать отчет временной администрации (временного управляющего накопительным пенсионным фондом) о проделанной работе;

5) продлить срок консервации;

б) принять решение о завершении консервации накопительного пенсионного фонда.

2. Подробная регламентация деятельности временной администрации (временного

управляющего накопительным пенсионным фондом) и принципы ее взаимоотношений с третьими лицами определяются нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

Статья 42-6. Прекращение консервации

1. Консервация накопительного пенсионного фонда прекращается по следующим основаниям:

1) истечению установленного решением уполномоченного органа срока консервации;

2) принятию уполномоченным органом решения о досрочном завершении консервации.

2. Прекращение консервации накопительного пенсионного фонда (в том числе и досрочное) в связи с оздоровлением его финансового положения и улучшением качества работы влечет за собой отмену всех ограничений в отношении накопительного пенсионного фонда, установленных уполномоченным органом или временной администрацией (временным управляющим накопительным пенсионным фондом). При этом изменения и дополнения, внесенные в течение срока консервации в учредительные документы, органы управления и состав работников накопительного пенсионного фонда, остаются в силе.

3. В случае, если консервация накопительного пенсионного фонда не привела к оздоровлению его финансового положения и улучшению качества работы, уполномоченный орган вправе отозвать выданную лицензию на деятельность по привлечению пенсионных взносов и осуществлению пенсионных выплат накопительного пенсионного фонда по основаниям, предусмотренным законодательством Республики Казахстан о пенсионном обеспечении.";

9) в статье 43:

часть первую пункта 1 изложить в следующей редакции:

"1. Реорганизация накопительного пенсионного фонда осуществляется по решению общего собрания акционеров с разрешения уполномоченного органа в форме присоединения, выделения, изменения вида накопительного пенсионного фонда из корпоративного в открытый. Условия и порядок выдачи разрешения устанавливаются нормативными правовыми актами уполномоченного органа.";

в пункте 3:

часть первую изложить в следующей редакции:

"3. В случае реорганизации в форме выделения выделившийся накопительный пенсионный фонд (фонды) обязан (обязаны) получить новую лицензию на осуществление деятельности по привлечению пенсионных взносов и деятельности по осуществлению пенсионных выплат.";

в части третьей слово "преобразования" заменить словами "изменения вида";

10) в статье 45:

подпункт 1) пункта 1 дополнить словами ", выданного в установленном им порядке";

пункт 1-1 исключить;

в пункте 2 слова "пунктами 3-7 настоящей статьи" заменить словами "настоящим Законом";

пункт 3 изложить в следующей редакции:

"3. В целях обеспечения интересов кредиторов и принятия решений с их участием в процедурах добровольной и принудительной ликвидации накопительных пенсионных фондов создается комитет кредиторов.

Состав комитета кредиторов добровольно или принудительно ликвидируемого накопительного пенсионного фонда утверждается уполномоченным органом по представлению ликвидационной комиссии накопительного пенсионного фонда.

Особенности формирования и деятельности комитета кредиторов устанавливаются нормативными правовыми актами уполномоченного органа.";

пункт 4 исключить;

пункт 6 дополнить частью второй следующего содержания:

"При завершении ликвидации накопительного пенсионного фонда ликвидационная комиссия обязана в установленном порядке сдать документы для хранения в архив и уведомить об этом уполномоченный орган.";

пункт 7 изложить в следующей редакции:

"7. Требования кредиторов накопительного пенсионного фонда, признанные в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан, удовлетворяются в очередности, установленной гражданским законодательством Республики Казахстан.

При наступлении соответствующей очереди требование кредитора с его согласия может быть удовлетворено способами, не противоречащими законодательству Республики Казахстан, в том числе в денежной форме и (или) посредством передачи имущества в натуральной форме с соблюдением принципа пропорциональности расчетов.

Расходы, связанные с ликвидационным производством, в том числе по обеспечению деятельности ликвидационной комиссии накопительного пенсионного фонда, а также расходы, вытекающие из необходимости обеспечения основных функций ликвидируемого накопительного пенсионного фонда, производятся вне очереди и постоянно.";

11) дополнить статьями 45-1, 45-2, 45-3 и 49-1 следующего содержания:

"Статья 45-1. Добровольная ликвидация накопительного пенсионного фонда

1. Ходатайство накопительного пенсионного фонда о получении разрешения на добровольную ликвидацию должно быть рассмотрено уполномоченным органом в течение месяца со дня получения надлежаще оформленных документов.

К ходатайству должны прилагаться следующие документы:

- 1) решение общего собрания акционеров о добровольной ликвидации;
- 2) оценка пенсионных активов на день принятия решения о ликвидации;
- 3) план мероприятий о сроках и этапах передачи пенсионных активов и подготовки накопительного пенсионного фонда к прекращению своей деятельности, утвержденный общим собранием акционеров;
- 4) балансовый отчет, свидетельствующий о достаточности средств накопительного пенсионного фонда для расчетов по его обязательствам;
- 5) список кандидатов в члены ликвидационной комиссии, в том числе ее подразделений, создаваемых в филиалах либо представительствах;
- 6) другие необходимые сведения.

2. В случае отказа в даче разрешения на добровольную ликвидацию уполномоченный орган должен обосновать свое решение и довести отказ до сведения руководящих работников и акционеров накопительного пенсионного фонда.

При получении разрешения уполномоченного органа на добровольную ликвидацию накопительный пенсионный фонд создает ликвидационную комиссию с учетом филиалов и представительств.

3. Ликвидируемый накопительный пенсионный фонд обязан в течение десяти дней с даты получения разрешения уполномоченного органа на ликвидацию уведомить вкладчиков и получателей о ликвидации накопительного пенсионного фонда путем публикации объявления в двух периодических печатных изданиях, распространяемых на всей территории Республики Казахстан.

4. В случае недостаточности средств для удовлетворения требований всех кредиторов накопительный пенсионный фонд подлежит принудительной ликвидации по основанию банкротства.

5. В связи с невозможностью завершения добровольной ликвидации накопительного пенсионного фонда уполномоченный орган вправе обратиться в суд с иском о его принудительной ликвидации.

Статья 45-2. Особенности принудительной ликвидации накопительного пенсионного фонда

1. Принудительная ликвидация накопительного пенсионного фонда осуществляется в связи с:

- 1) банкротством накопительного пенсионного фонда;
- 2) отзывом лицензий накопительного пенсионного фонда по основаниям, предусмотренным законодательством Республики Казахстан о пенсионном обеспечении;
- 3) иском уполномоченных государственных органов, физических или юридических лиц о прекращении деятельности накопительного пенсионного фонда по другим основаниям, предусмотренным законодательными актами Республики Казахстан.

2. Ликвидация накопительного пенсионного фонда по основанию, предусмотренному подпунктом 3) пункта 1 настоящей статьи, производится в соответствии с настоящим Законом.

3. В случае принудительной ликвидации накопительного пенсионного фонда суд в течение десяти дней направляет копию решения о принудительной ликвидации накопительного пенсионного фонда в уполномоченный орган.

В случае принятия судом решения о принудительной ликвидации накопительного пенсионного фонда по основанию, не связанному с отзывом лицензии, уполномоченный орган рассматривает в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан, вопрос об отзыве его лицензии.

4. В случае принятия решения об отзыве лицензии накопительного пенсионного фонда уполномоченный орган назначает временную администрацию.

Порядок работы накопительного пенсионного фонда, назначения его временной администрации, а также полномочия временной администрации определяются нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

Временная администрация накопительного пенсионного фонда осуществляет свою деятельность в период до назначения уполномоченным органом ликвидационной комиссии накопительного пенсионного фонда.

Контроль за деятельностью временной администрации до назначения ликвидационной комиссии накопительного пенсионного фонда осуществляет уполномоченный орган.

Отчет временной администрации накопительного пенсионного фонда представляется в уполномоченный орган и суд, принявшие решение о ликвидации накопительного пенсионного фонда.

Отчет о выполненной работе временной администрации накопительного пенсионного фонда утверждается судом.

Временная администрация передает документы и имущество накопительного пенсионного фонда ликвидационной комиссии в срок не более десяти дней со дня принятия решения о назначении ликвидационной комиссии.

Прием-передача документов и имущества накопительного пенсионного фонда от временной администрации председателю ликвидационной комиссии оформляется актом, который составляется в четырех экземплярах и утверждается уполномоченным органом. Один экземпляр утвержденного акта направляется в суд для приобщения к материалам дела.

5. Неплатежеспособность и несостоятельность накопительного пенсионного фонда устанавливаются заключением уполномоченного органа, представляемым в суд, составленным с учетом методики расчета пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, размера капитала накопительного пенсионного фонда.

Накопительный пенсионный фонд может быть признан банкротом только по решению суда в установленном порядке. Внесудебная процедура ликвидации несостоятельного накопительного пенсионного фонда по решению его кредиторов и самого накопительного пенсионного фонда не допускается. Возможность заключения мирового соглашения сторонами по делу о банкротстве накопительного пенсионного фонда **исключается**.

6. С даты возбуждения судом дела о принудительной ликвидации накопительного пенсионного фонда:

1) учредители (участники), органы накопительного пенсионного фонда не вправе распоряжаться имуществом накопительного пенсионного фонда;

2) исполнение ранее принятых решений судов приостанавливается;

3) любые требования кредиторов к накопительному пенсионному фонду могут быть предъявлены только в ликвидационном производстве, за исключением требований, связанных с текущими расходами на содержание накопительного пенсионного фонда;

4) не допускается взыскание денег с банковских счетов накопительного пенсионного фонда по требованиям кредиторов, налоговых органов, в том числе подлежащим удовлетворению в бесспорном (безакцептном) порядке, а также обращение взыскания на имущество накопительного пенсионного фонда;

5) должностным лицам накопительного пенсионного фонда запрещается отчуждение принадлежащих им акций накопительного пенсионного фонда.

7. После принятия решения о ликвидации накопительного пенсионного фонда, в том числе по основанию банкротства, суд возбуждает ликвидационное производство и возлагает на уполномоченный орган обязанности по созданию ликвидационной комиссии накопительного пенсионного фонда с учетом его филиалов и представительств.

Порядок назначения ликвидационных комиссий принудительно ликвидируемых накопительных пенсионных фондов и требования, предъявляемые к председателю и членам ликвидационной комиссии, определяются нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

Ежемесячный размер вознаграждения, выплачиваемого председателю, членам ликвидационной комиссии накопительного пенсионного фонда и иным привлеченным работникам, не должен превышать на каждого из них размер десятикратной минимальной заработной платы, установленной законом о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год.

Промежуточный ликвидационный баланс и реестр кредиторов ликвидируемого накопительного пенсионного фонда утверждаются уполномоченным органом.

Ликвидационная комиссия накопительного пенсионного фонда обязана предоставлять в уполномоченный орган отчеты о проделанной работе и по его письменному запросу дополнительные сведения о своей деятельности и данные,

касающиеся ликвидируемого накопительного пенсионного фонда.

Продажа имущества ликвидируемого накопительного пенсионного фонда производится ее ликвидационной комиссией в порядке, определенном законодательством Республики Казахстан.

Порядок ликвидации и требования к работе ликвидационных комиссий принудительно ликвидируемых накопительных пенсионных фондов определяются нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

8. Ликвидационная комиссия предоставляет в суд согласованный с уполномоченным органом отчет о ликвидации и ликвидационный баланс.

Суд утверждает отчет о ликвидации и ликвидационный баланс и выносит определение о завершении ликвидационного производства.

Ликвидационная комиссия направляет копию определения суда органу юстиции, осуществляющему государственную регистрацию юридических лиц, и уполномоченному органу.

При завершении ликвидации накопительного пенсионного фонда ликвидационная комиссия обязана в установленном порядке сдать документы для хранения в архив и уведомить об этом уполномоченный орган.

Статья 45-3. Контрольные полномочия уполномоченного органа в ликвидационном процессе накопительных пенсионных фондов

1. В целях осуществления контроля за деятельностью ликвидационных комиссий добровольно и принудительно ликвидируемых накопительных пенсионных фондов, в том числе по основанию банкротства, уполномоченный орган вправе:

1) получать от ликвидационных комиссий отчеты о проделанной работе, а при необходимости и дополнительную информацию;

2) устанавливать форму, сроки и периодичность предоставления ликвидационными комиссиями отчетов и дополнительной информации;

3) проводить проверки деятельности ликвидационных комиссий;

4) при выявлении в деятельности ликвидационных комиссий нарушений законодательства Республики Казахстан, прав и законных интересов кредиторов выносить обязательные для исполнения ликвидационными комиссиями письменные предписания об устранении нарушений, устанавливать срок исполнения предписания;

5) в случае неисполнения ликвидационной комиссией в установленный срок письменного предписания обращаться в суд либо в органы прокуратуры за защитой прав и охраняемых законом интересов кредиторов.

2. В случае нарушения ликвидационной комиссией законодательства Республики Казахстан председатель ликвидационной комиссии несет ответственность в соответствии с законами Республики Казахстан.";

"Статья 49-1. Аудит накопительных пенсионных фондов

1. Аудит накопительных пенсионных фондов производится аудиторской организацией при наличии лицензии уполномоченного органа.

2. Аудиторский отчет по итогам года является неотъемлемой частью годовой финансовой отчетности накопительного пенсионного фонда. Аудиторский отчет аудиторской организации о финансовом положении накопительного пенсионного фонда не составляет коммерческой тайны.

3. Требования к осуществлению аудита накопительного пенсионного фонда устанавливаются нормативными правовыми актами уполномоченного органа.";

12) пункт 4 статьи 50 дополнить подпунктом 7) следующего содержания:

"7) аудиторским организациям, проводящим ежегодный обязательный аудит накопительного пенсионного фонда.";

13) в части первой пункта 3 статьи 53 слова "установленном законодательством Республики Казахстан" заменить словами "установленном его нормативным правовым актом";

14) подпункт 10) пункта 2 статьи 55 изложить в следующей редакции:

"10) осуществлять иную предпринимательскую деятельность, за исключением видов деятельности, предусмотренных статьей 58 настоящего Закона, а также купли-продажи и сдачи в аренду имущества, приобретенного для собственных нужд.";

15) в части второй статьи 58 слова "в порядке, определенном уполномоченным органом" заменить словами "и иные виды деятельности на рынке ценных бумаг в порядке, установленном нормативными правовыми актами уполномоченного органа".

15. В Закон Республики Казахстан от 20 ноября 1998 г. "Об аудиторской деятельности" (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 1998 г., N 22, ст. 309; 2000 г., N 22, ст. 408; 2001 г., N 1, ст. 5; N 8, ст. 52; 2002 г., N 23-24, ст. 193; N 11, ст. 56 ; Закон Республики Казахстан от 11 июня 2003 г. "О внесении дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам страхования", опубликованный в газетах "Егемен Казакстан" 20 июня 2003 г. и "Казахстанская правда" 14 июня 2003 г.):

1) часть вторую пункта 1 статьи 12 изложить в следующей редакции:

"Лицензии на проведение аудита банков, страховых (перестраховочных) организаций, накопительных пенсионных фондов выдаются уполномоченным государственным органом по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций в установленном им порядке при условии наличия лицензии на осуществление аудиторской деятельности.";

2) подпункт 5) пункта 1 статьи 18 изложить в следующей редакции:

"5) сообщать уполномоченному государственному органу по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций с уведомлением аудируемых

субъектов о выявленных в результате аудита банков, страховых (перестраховочных) организаций и накопительных пенсионных фондов нарушениях законодательства Республики Казахстан."

16. В Закон Республики Казахстан от 2 августа 1999 г. "О государственном и гарантированном государством заимствовании и долге" (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 1999 г., N 21, ст. 784; 2001 г., N 21-22, ст. 282):

в подпункте б) пункта 4 и подпункте 3) пункта 6 статьи 4 слова "Национальным Банком Республики Казахстан" заменить словами "уполномоченным государственным органом по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций".

17. В Закон Республики Казахстан от 5 июля 2000 г. "О финансовом лизинге" (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2000 г., N 10, ст. 247):

в части первой статьи 10 слова "Национальным Банком Республики Казахстан" заменить словами "уполномоченным государственным органом по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций".

18. В Закон Республики Казахстан от 27 ноября 2000 г. "О государственном материальном резерве" (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2000 г., N 20, ст. 378):

в пункте 5 статьи 13 слова "Национальным Банком Республики Казахстан" заменить словами "уполномоченным государственным органом по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций".

19. В Закон Республики Казахстан от 7 декабря 2000 г. "О жилищных строительных сбережениях в Республике Казахстан" (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2000 г., N 21, ст. 382):

в статьях 4 - 8 слова "Национального Банка Республики Казахстан", "Национальным Банком Республики Казахстан" заменить соответственно словами "уполномоченного государственного органа по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций", "уполномоченным государственным органом по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций".

20. В Закон Республики Казахстан от 18 декабря 2000 г. "О страховой деятельности" (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2000 г., N 22, ст. 406; 2003 г., N 11, ст. 56; Закон Республики Казахстан от 11 июня 2003 г. "О внесении дополнений в Закон Республики Казахстан "О страховой деятельности", опубликованный в газетах "Егемен Казакстан" 20 июня 2003 г. и "Казахстанская правда" 14 июня 2003 г.):

1) в тексте слова "уполномоченного государственного органа", "уполномоченным государственным органом", "уполномоченный государственный орган", "уполномоченному государственному органу" заменить соответственно словами "уполномоченного органа", "уполномоченным органом", "уполномоченный орган", "уполномоченному органу";

2) в пункте 2 статьи 2 слова "за страховой деятельностью (далее - уполномоченный государственный орган)" заменить словами "финансового рынка и финансовых организаций (далее - уполномоченный орган) и (или) Национального Банка Республики Казахстан (далее - Национальный Банк)";

3) в пункте 5 статьи 6 второе предложение изложить в следующей редакции:
"Страховая организация вправе осуществлять деятельность по заключению договора страхования в форме договора присоединения с выдачей страхователю страхового полиса только после согласования правил страхования с уполномоченным органом.";

4) пункт 5 статьи 8 исключить;

5) пункт 2 статьи 11 дополнить подпунктом 10) следующего содержания:
"10) деятельность по управлению портфелем ценных бумаг (для страховых организаций, осуществляющих деятельность в отрасли "страхование жизни") в соответствии с законодательством Республики Казахстан.";

6) в статье 15:

заголовок изложить в следующей редакции:

"Статья 15. Трансграничное страхование и перестрахование";

первое предложение пункта 1 изложить в следующей редакции:

"1. Страхование, связанное с осуществлением страховой организацией деятельности по предоставлению страховых услуг на территории другого государства, является трансграничным.";

пункт 2 изложить в следующей редакции:

"2. Передача страховой (перестраховочной) организацией-резидентом Республики Казахстан принятых ею страховых рисков в перестрахование за пределы Республики Казахстан может быть осуществлена непосредственно перестраховочной организацией-нерезиденту Республики Казахстан при наличии у нее определенного рейтинга одного из рейтинговых агентств. Передача страховой (перестраховочной) организацией-резидентом Республики Казахстан принятых ею страховых рисков в перестрахование в вышеуказанные перестраховочные организации-нерезиденты может быть осуществлена через страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан, имеющего определенный рейтинг одного из рейтинговых агентств, либо через страхового брокера-резидента Республики Казахстан.

Перечень рейтинговых агентств устанавливается уполномоченным органом.";

7) в пункте 3 статьи 16 слова "результатах финансово-хозяйственной деятельности" заменить словами "доходах и расходах";

8) пункт 6 статьи 25 исключить;

9) в статье 26:

в пункте 2 слово "акционеру" заменить словами "физическим или юридическим лицам";

пункт 3 после слова "организацией" дополнить словами "и отзыва выданного разрешения"; слово "акционера" заменить словом "заявителя";

10) в пункте 1 статьи 27:

в подпункте 4) слова "финансово-хозяйственной деятельности" заменить словами "доходах и расходах";

подпункт 6) дополнить словами ", заверенный актуарием";

дополнить подпунктом 6-1) следующего содержания:

"6-1) сведения о лицах, избираемых (назначаемых) на должности руководящих работников;";

11) в статье 34:

заголовок дополнить словами "и страхового брокера";

пункт 1 изложить в следующей редакции:

"1. Руководящими работниками страховой (перестраховочной) организации являются председатель и члены правления, председатель совета директоров, иные руководители страховой (перестраховочной) организации, обладающие правом подписывать документы от имени страховой (перестраховочной) организации или производить отчуждение активов страховой (перестраховочной) организации от ее имени, главный бухгалтер страховой (перестраховочной) организации и его заместители, первый руководитель и главный бухгалтер филиала (при наличии) страховой (перестраховочной) организации.

Руководящими работниками страхового брокера являются первый руководитель, главный бухгалтер и их заместители, а также иные лица, обладающие правом подписывать документы от имени страхового брокера или производить отчуждение активов страхового брокера.";

пункт 2 после слова "организации" дополнить словами "и страхового брокера";

в пункте 3:

абзац первый после слова "организации" дополнить словами ", страхового брокера";

подпункт 2) дополнить словами ", деятельностью страхового брокера";

в пункте 4:

абзац первый после слова "организации" дополнить словами ", страхового брокера";

подпункт 3) после слова "ликвидации" дополнить словами ", принудительном выкупе акций или консервации";

пункт 5 изложить в следующей редакции:

"5. Обязательным условием для избрания (назначения) на должность председателя правления, совета директоров страховой (перестраховочной) организации и первого руководителя страхового брокера и их заместителей, обладающих правом подписывать документы от имени страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера или производить отчуждение активов страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера, является наличие высшего образования. Главный бухгалтер

страховой (перестраховочной) организации, первый руководитель и главный бухгалтер филиала страховой (перестраховочной) организации и главный бухгалтер страхового брокера должны иметь высшее или соответствующее профилю работы среднее специальное образование.

Руководящие работники страховой (перестраховочной) организации и страхового брокера, как правило, должны иметь стаж работы оказания финансовых услуг: первый руководитель, главный бухгалтер страхового брокера и их заместители, обладающие правом подписывать документы от имени страхового брокера или производить отчуждение активов страхового брокера от его имени, председатель правления совета директоров и главный бухгалтер страховой (перестраховочной) организации не менее трех лет; члены правления и заместитель главного бухгалтера страховой (перестраховочной) организации не менее двух лет; иные руководители страховой (перестраховочной) организации, обладающие правом подписывать документы от имени страховой (перестраховочной) организации или производить отчуждение активов страховой (перестраховочной) организации от ее имени, первый руководитель и главный бухгалтер филиала страховой (перестраховочной) организации не менее одного года.";

в пункте 6:

часть первую после слова "организации" дополнить словами ", страхового брокера"; слова "организация обязана" заменить словами "организация, страховой брокер обязаны";

часть вторую после слова "организации" дополнить словами ", страхового брокера"; после слова "организация" дополнить словами ", страховой брокер";

слово "шести" заменить словом "трех";

в пункте 7:

в части первой после слова "организации" дополнить словами ", страхового брокера";

в части второй слова "шесть месяцев" заменить словами "три месяца";

пункт 8 после слова "организации" дополнить словами ", страхового брокера";

12) в статье 37:

в пункте 1:

подпункт 6) части первой изложить в следующей редакции:

"6) бизнес-план по классу страхования, разработанный в соответствии с требованиями нормативных правовых актов уполномоченного органа и заверенный актуарием (для страховой организации);";

в части второй слова "Подпункты 5)-8)" заменить словами "Подпункты 6)-8)";

пункт 6 изложить в следующей редакции:

"6. Внесение дополнительных классов страхования в лицензию на право осуществления страховой деятельности, а также исключение из нее отдельных классов

страхования осуществляются в порядке, определяемом нормативными правовыми актами уполномоченного органа. В данных случаях лицензия подлежит переоформлению с указанием дополнительных либо с исключением отдельных классов страхования.";

13) пункт 1 статьи 38 дополнить подпунктом 3) следующего содержания:

"3) несоответствие бизнес-плана по классам страхования требованиям нормативных правовых актов уполномоченного органа.";

14) в статье 43:

подпункт 7) изложить в следующей редакции:

"7) выдает согласие на избрание (назначение) руководящих работников страховых (перестраховочных) организаций и страховых брокеров;"

подпункт 11) после слова "определяет" дополнить словами "совместно с Национальным Банком";

подпункт 12) исключить;

подпункт 20) после слова "устанавливает" дополнить словами "совместно с Национальным Банком и";

15) пункт 5 статьи 46 изложить в следующей редакции:

"5. При осуществлении перестрахования собственное удержание страховой (перестраховочной) организации обязано составлять не менее пяти процентов от общего объема обязательств по договору страхования, передаваемому на перестрахование, если при этом не нарушается требование пункта 3 настоящей статьи.";

16) пункт 3 статьи 47 после слов "Требования к" дополнить словом "формированию";

17) в статье 51:

пункт 1 изложить в следующей редакции:

"1. Лицо, получающее право собственности или право управления голосующими акциями страховой (перестраховочной) организации в количестве более пяти процентов от общего числа голосующих акций, обязано представить в течение десяти календарных дней письменное уведомление в уполномоченный орган о совершении указанной сделки по форме, установленной уполномоченным органом.";

пункт 2 исключить;

18) пункт 1 статьи 53 дополнить частью второй следующего содержания:

"Письменное предписание - указание страховой (перестраховочной) организации о принятии обязательных к исполнению коррективных мер, направленных на устранение выявленных недостатков в установленный срок.";

19) в статье 55:

пункт 1 дополнить подпунктом 2-1) следующего содержания:

"2-1) неоднократное (два и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) невыполнение письменного предписания уполномоченного

органа об устранении нарушений законодательства Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности;"

в пункте 2 слова "уполномоченного государственного органа" исключить;

20) в статье 56:

в пункте 1 и в части второй пункта 3 слова "уполномоченного государственного органа" исключить;

пункты 4 и 5 изложить в следующей редакции:

"4. Временная администрация осуществляет свою деятельность в период до назначения уполномоченным органом ликвидационной комиссии страховой (перестраховочной) организации.

Контроль за деятельностью временной администрации страховой (перестраховочной) организации до назначения ликвидационной комиссии страховой (перестраховочной) организации осуществляет уполномоченный орган.

5. Отчет временной администрации страховой (перестраховочной) организации представляется в уполномоченный орган и суд, принявшие решение о ликвидации страховой (перестраховочной) организации.

Прием-передача документов и имущества страховой (перестраховочной) организации от временной администрации председателю ликвидационной комиссии оформляется актом, который составляется в четырех экземплярах и утверждается уполномоченным органом. Один экземпляр утвержденного акта направляется в суд для приобщения к материалам дела."

в пункте 6 слова "(а затем и назначаемый судом специальный управляющий)" исключить;

пункт 8 дополнить словами "и ликвидационной комиссии, а также для покрытия расходов по опубликованию в двух периодических печатных изданиях, распространяемых на всей территории Республики Казахстан, информации о принятом судом решении о принудительной ликвидации страховой (перестраховочной) организации в случаях отсутствия имущества страховой (перестраховочной) организации либо если его стоимость недостаточна для покрытия данных расходов";

21) в пункте 4 статьи 61:

слова "по согласованию с государственным органом по регулированию и надзору за рынком ценных бумаг" исключить;

22) в пункте 1 статьи 66:

в части второй слово "добровольно" исключить;

часть третью исключить;

23) в статье 67:

пункт 5 после слов "ликвидационную комиссию," дополнить словами "с учетом филиалов и представительств страховой (перестраховочной) организации";

пункт 7 дополнить частью второй следующего содержания:

"При завершении ликвидации страховой (перестраховочной) организации ликвидационная комиссия обязана в установленном порядке сдать документы для хранения в архив и уведомить об этом уполномоченный орган.";

24) в статье 69:

пункт 1 исключить;

в пункте 2 слова "специальному управляющему" заменить словами "председателю ликвидационной комиссии";

пункты 3 и 4 исключить;

в пункте 7 слова "в соответствии с законодательством Республики Казахстан" заменить словами ", с учетом требований настоящего Закона";

25) в статье 70:

пункты 1 и 2 изложить в следующей редакции:

"1. После принятия решения о ликвидации страховой (перестраховочной) организации, в том числе по основанию банкротства, суд возбуждает ликвидационное производство и возлагает на уполномоченный орган обязанности по созданию ликвидационной комиссии страховой (перестраховочной) организации с учетом ее филиалов и представительств.

Порядок назначения ликвидационных комиссий принудительно ликвидируемых страховых (перестраховочных) организаций и требования, предъявляемые к председателю и членам ликвидационной комиссии, определяются нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

2. Промежуточный ликвидационный баланс и реестр требований кредиторов ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации утверждаются уполномоченным органом.";

пункт 4 дополнить частью второй следующего содержания:

"Ежемесячный размер вознаграждения, выплачиваемого председателю, членам ликвидационной комиссии страховой (перестраховочной) организации и иным привлеченным работникам не должен превышать на каждого из них размер десятикратной минимальной заработной платы, установленной законом о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год.";

пункт 5 изложить в следующей редакции:

"5. Ликвидационная комиссия представляет в суд согласованный с уполномоченным органом отчет о ликвидации и ликвидационный баланс.

Суд утверждает отчет о ликвидации и ликвидационный баланс и выносит определение о завершении ликвидационного производства.

Ликвидационная комиссия направляет копию определения суда соответствующему органу юстиции, осуществляющему государственную регистрацию юридических лиц, учетную регистрацию филиалов и представительств, а также уполномоченному органу.

Порядок ликвидации и требования к работе ликвидационных комиссий принудительно ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации определяются нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

При завершении ликвидации страховой (перестраховочной) организации ликвидационная комиссия обязана в установленном порядке сдать документы для хранения в архив и уведомить об этом уполномоченный орган.";

пункт 6 исключить;

26) пункт 2 статьи 72 изложить в следующей редакции:

"2. Расходы, связанные с ликвидационным производством страховой (перестраховочной) организации, а также расходы на осуществление страховых выплат по страховым случаям, наступившим до вступления в законную силу решения суда о ликвидации страховой (перестраховочной) организации либо до вступления в силу решения уполномоченного органа о выдаче разрешения на добровольную ликвидацию страховой (перестраховочной) организации, производятся вне очереди.";

27) статью 73 изложить в следующей редакции:

"Статья 73. Контрольные полномочия уполномоченного
органа в ликвидационном процессе страховых
(перестраховочных) организаций

1. В целях осуществления контроля за деятельностью ликвидационных комиссий добровольно и принудительно ликвидируемых страховых (перестраховочных) организаций, в том числе по основанию банкротства, уполномоченный орган вправе:

1) получать от ликвидационных комиссий отчеты о проделанной работе, а при необходимости и дополнительную информацию;

2) устанавливать форму, сроки и периодичность предоставления ликвидационными комиссиями отчетов и дополнительной информации;

3) проводить проверки деятельности ликвидационных комиссий;

4) при выявлении в деятельности ликвидационных комиссий нарушений законодательства Республики Казахстан, прав и законных интересов кредиторов выносить обязательные для исполнения ликвидационными комиссиями письменные предписания об устранении нарушений, устанавливать срок исполнения предписания;

5) в случае неисполнения ликвидационной комиссией в установленный срок письменного предписания обращаться в суд либо в органы прокуратуры за защитой прав и охраняемых законом интересов кредиторов.

2. В случае нарушения ликвидационной комиссией законодательства Республики Казахстан председатель ликвидационной комиссии несет ответственность в соответствии с законами Республики Казахстан.";

28) в статье 76 слова "финансово-хозяйственной деятельности" заменить словами "доходах и расходах".

21. В Закон Республики Казахстан от 25 апреля 2001 г. "О Банке Развития Казахстана" (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2001 г., N 9, ст. 85; N 11, ст. 56; Закон Республики Казахстан от 11 июня 2003 г. "О внесении изменений и дополнений в Закон Республики Казахстан "О Банке Развития Казахстана", опубликованный в газетах "Егемен Казакстан" 21 июня 2003 г. и "Казахстанская правда" 14 июня 2003 г.):

1) подпункт 2) пункта 2 статьи 6 исключить;

2) в статье 17 слова "Национального Банка Республики Казахстан" заменить словами "уполномоченного государственного органа по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций".

22. В Закон Республики Казахстан от 8 февраля 2003 г. "О почте" (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2003 г., N 3, ст. 17):

в пункте 2 статьи 6:

в подпункте 6) части первой слова "Национальным Банком Республики Казахстан" заменить словами "уполномоченным государственным органом по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций";

в части второй слова "регулируется Национальным Банком Республики Казахстан" заменить словами ", за исключением подпунктов 2), 14) и 15) пункта 3 статьи 4 настоящего Закона, регулируется уполномоченным государственным органом по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций".

Статья 2. Настоящий Закон вводится в действие с 1 января 2004 года.

П р е з и д е н т

Республики Казахстан