

О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам лицензирования и консолидированного надзора

Закон Республики Казахстан от 23 декабря 2005 года N 107

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; N 15, ст. 139; N 19-20, ст. 146; 2004 г., N 6, ст. 42; N 10, ст. 56; N 16, ст. 91; N 23, ст. 142; 2005 г., N 10, ст. 31; N 14, ст. 58):

1) пункт 2 статьи 43 дополнить словами ", за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан";

2) статью 328 изложить в следующей редакции:

"Статья 328. Залог вещей в ломбарде

1. Принятие от граждан в залог движимого имущества, предназначенного для личного пользования, в обеспечение краткосрочных займов может осуществляться в качестве предпринимательской деятельности юридическими лицами, зарегистрированными в качестве ломбардов, исключительными видами деятельности **к о т о р ы х** **я в л я ю т с я :**

1) предоставление краткосрочных займов под залог движимого имущества;

2) учет, хранение и продажа ювелирных изделий, содержащих драгоценные металлы и драгоценные камни.

Ломбарды вправе осуществлять инвестиционную деятельность.

2. Договор о залоге вещей в ломбарде оформляется выдачей ломбардом залогового билета и может содержать требование о страховании залогового имущества. Страхование залогового имущества осуществляется за счет ломбарда.

3. Ломбард не вправе пользоваться и распоряжаться заложенными вещами.

4. Ломбард несет ответственность за утрату и повреждение заложенных вещей, если не докажет, что утрата или повреждение произошли вследствие непреодолимой силы.

5. Ломбарды осуществляют свою деятельность только при наличии Правил проведения ломбардных операций, которые утверждаются высшим органом ломбарда и должны содержать следующую информацию:

- 1) предельные суммы и сроки предоставляемых кредитов;
- 2) предельные величины ставок вознаграждения по предоставляемым кредитам;
- 3) ставки и тарифы за проведение операций;
- 4) права и обязанности ломбарда и его клиентов, их ответственность;
- 5) порядок выдачи залогодателю дубликатов при утере залогового билета;
- 6) и н ы е у с л о в и я .

Правила проведения ломбардных операций подлежат размещению в месте, доступном для обозрения клиентами ломбарда.

6. Условия договора о залоге вещей в ломбарде, ограничивающие права залогодателя по сравнению с правами, предоставленными ему настоящим Кодексом, не действительны с момента заключения договора. Вместо таких условий применяются соответствующие положения настоящего Кодекса.";

3) пункт 2 статьи 370 дополнить подпунктом 4-1) следующего содержания:

"4-1) к банку, находящемуся в процессе консервации или ликвидации, если требования кредитора возникают из договора (договоров) уступки права требования;"

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; N 14, ст. 103; N 15, ст. 138, 139; 2004 г., N 3-4, ст. 16; N 5, ст. 25; N 6, ст. 42; N 16, ст. 91; N 23, ст. 142):

1) пункт 1 статьи 727 дополнить словами "на условиях платности, срочности, возвратности" ;

2) подпункт 4) статьи 728 исключить;

3) в части второй статьи 743 слова ", регулирующими банковскую деятельность" заменить словами "Республики Казахстан".

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; N 14, ст. 109; N 15, ст. 122, 139; N 18, ст. 142; N 21-22, ст. 160; N 23, ст. 171; 2004 г., N 6, ст. 42; N 10, ст. 55; N 15, ст. 86; N 17, ст. 97; N 23, ст. 139, 140; N 24, ст. 153; 2005 г., N 5, ст. 5; N 7-8, ст. 19; N 9, ст. 26; N 13, ст. 53; N 14, ст. 58; N 17-18, ст. 72):

1) в статье 168 - 2 :
в части первой :

абзац первый после слова "банками" дополнить словами ", крупными участниками банков, банковскими холдингами, а также физическими и юридическими лицами, соответствующими признакам крупного участника банка или банковского холдинга в соответствии с банковским законодательством Республики Казахстан";

в абзаце втором слова "должностное лицо в размере от сорока до семидесяти" заменить словами "физическое лицо в размере до ста, на должностное лицо - в размере до двухсот" ;

часть вторую после слова "банками" дополнить словами ", крупными участниками банков, банковскими холдингами";

2) статью 170 изложить в следующей редакции:

"Статья 170. Нарушения, связанные с неправомерным приобретением признаков крупного участника банка, страховой (перестраховочной) организации, открытого накопительного пенсионного фонда или банковского холдинга

1. Приобретение признаков крупного участника банка, страховой (перестраховочной) организации, открытого накопительного пенсионного фонда без предварительного согласия уполномоченного органа -

влечет штраф на физических лиц в размере от пятидесяти до двухсот, на юридических лиц - в размере от пятидесяти до одной тысячи месячных расчетных показателей .

2. Приобретение признаков банковского холдинга без предварительного согласия уполномоченного органа -

влечет штраф на юридических лиц в размере от одной до двух тысяч месячных расчетных показателей . " ;

3) в статье 170 - 1 :

в заголовке слова "участием банков в уставных капиталах юридических лиц" заменить словами "приобретением долей участия в уставных капиталах юридических лиц или акций банками, страховыми (перестраховочными) организациями, накопительными пенсионными фондами";

в части первой слова "Участие банка в уставных капиталах юридических лиц" заменить словами "Приобретение долей участия в уставных капиталах юридических

лиц или акций банками, страховыми (перестраховочными) организациями, накопительными пенсионными фондами", слово "банковского" исключить;

часть вторую после слова "банком" дополнить словами ", страховой (перестраховочной) организацией, накопительным пенсионным фондом";

4) статью 171 изложить в следующей редакции:
"Статья 171. Нарушения, связанные с непредоставлением, а равно несвоевременным предоставлением или предоставлением в уполномоченный орган информации, не содержащей сведений, представление которых требуется в соответствии с банковским законодательством или законодательством о пенсионном обеспечении, либо представление недостоверных сведений (информации)

Непредоставление, а равно несвоевременное предоставление учредителями (акционерами) банка, накопительного пенсионного фонда и их аффилированными лицами, накопительным пенсионным фондом, крупным участником открытого накопительного пенсионного фонда, физическими или юридическими лицами, соответствующими признакам крупного участника открытого накопительного пенсионного фонда, или предоставление ими в уполномоченный орган информации, не содержащей сведений, представление которых требуется в соответствии с банковским законодательством или законодательством о пенсионном обеспечении, либо представление ими недостоверных сведений (информации) - влекут штраф на физических лиц в размере до ста, на юридических лиц - в размере до двухсот месячных расчетных показателей.";

5) часть восьмую статьи 173 после слов "страховой (перестраховочной) организации" дополнить словами ", крупным участником страховой (перестраховочной) организации, а также физическими и юридическими лицами, соответствующими признакам крупного участника страховой (перестраховочной) организации";

6) дополнить статьями 175-1 и 175-2 следующего содержания:
"Статья 175-1. Нарушение требований, установленных законодательством Республики Казахстан, к порядку назначения (избрания) на должность руководящих работников финансовых организаций

Нарушение финансовой организацией требований к порядку назначения (избрания) на должность руководящего работника финансовой организации - влечет штраф на юридическое лицо от двадцати до двухсот месячных расчетных показателей.

Статья 175-2. Несвоевременное уведомление уполномоченного органа об открытии и прекращении деятельности филиалов и представительств финансовых организаций, а также несоблюдение требований законодательства Республики Казахстан при открытии филиалов, представительств финансовых организаций

Несвоевременное уведомление уполномоченного органа об открытии и прекращении деятельности филиалов и представительств финансовых организаций, а также несоблюдение требований банковского законодательства Республики Казахстан, законодательства Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности и пенсионном обеспечении при открытии филиалов, представительств финансовых организаций -

влекут штраф на должностное лицо в размере от сорока до семидесяти, на юридическое лицо - от двадцати до двухсот месячных расчетных показателей.";

7) часть первую статьи 573 после слов "175 (часть первая)" дополнить цифрами ", 175-1, 175-2".

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; N 15, ст. 133, 139; N 21-22, ст. 160; N 24, ст. 178; 2004 г., N 5, ст. 30; N 14, ст. 82; N 20, ст. 116; N 23, ст. 140, 142; N 24, ст. 153; 2005 г., N 7 - 8, ст. 23) :

1) подпункт 3) пункта 1 статьи 91 изложить в следующей редакции:

"3) доход от прироста стоимости при реализации методом открытых торгов на фондовой бирже акций и облигаций, находящихся на день реализации в официальных списках фондовой биржи по наивысшей и следующей за наивысшей категории листинга ; "

(Сноска. Подпункт 1) пункта 4 статьи 1 вводится в действие с 1 января 2007 года (см. Статью 2 настоящего Закона).

2) в статье 122 :
пункт 4 изложить в следующей редакции:

"4. Организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, кредитные товарищества, микрокредитные организации, не менее 90 процентов совокупного годового дохода которых составляют доходы, подлежащие получению (полученные) от кредитования сельского хозяйства, уменьшают налогооблагаемый доход на сумму доходов от данного вида деятельности, а также на сумму инвестиционного дохода, полученного от размещения их активов.";

п у н к т 4 - 1 и с к л ю ч и т ь ;

(Сноска. Подпункт 2) пункта 4 статьи 1 вводится в действие с 1 января 2006 года (см. Статью 2 настоящего Закона).

3) в пункте 2 статьи 124 слова "реализации акций и облигаций, находящихся на день реализации в официальных списках "А" и "В" фондовой биржи" заменить словами "реализации методом открытых торгов на фондовой бирже акций и облигаций, находящихся на день реализации в официальных списках фондовой биржи по наивысшей и следующей за наивысшей категории листинга";

(Сноска. Подпункт 3) пункта 4 статьи 1 вводится в действие с 1 января 2007 года (см. Статью 2 настоящего Закона).

4) пункт 2 статьи 130 дополнить частью второй следующего содержания:

"К государствам с льготным налогообложением также относятся административно-территориальные части государств, в которых ставка налога, фактически применяемая государством к юридическому лицу-нерезиденту, составляет не более 1/3 ставки, определяемой в соответствии с настоящим Кодексом, или имеются законы о конфиденциальности финансовой информации или информации о компаниях, которые позволяют сохранять тайну о фактическом владельце имущества или фактическом владельце дохода.";

(Сноска. Подпункт 4) пункта 4 статьи 1 вводится в действие с 1 января 2006 года (см. Статью 2 настоящего Закона).

5) в подпункте 5) пункта 1 статьи 131 слова "заемные операции на основе лицензии уполномоченного органа" заменить словами "банковские заемные операции на основе лицензии уполномоченного государственного органа по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций, кредитным товариществам";

(Сноска. Подпункт 5) пункта 4 статьи 1 вводится в действие с 1 января 2006 года (см. Статью 2 настоящего Закона).

б) в подпункте 13) статьи 144 слова "при реализации акций и облигаций, находящихся на день реализации в официальных списках "А" и "В" фондовой биржи"

заменить словами "при реализации методом открытых торгов на фондовой бирже акций и облигаций, находящихся на день реализации в официальных списках фондовой биржи по наивысшей и следующей за наивысшей категории листинга";

(Сноска. Подпункт 6) пункта 4 статьи 1 вводится в действие с 1 января 2007 года (см. Статью 2 настоящего Закона).

7) в статье 178 :

дополнить подпунктом 2-1) следующего содержания:

"2-1) доходы от оказания услуг (резидентам или нерезидентам, осуществляющим деятельность в Республике Казахстан через постоянное учреждение по услугам, связанным с таким постоянным учреждением) независимо от места их фактического оказания, полученные лицами, являющимися резидентами стран с льготным налогообложением, определяемых в соответствии со статьей 130 настоящего Кодекса;"

подпункт 3) дополнить словами "реализации акций, выпущенных нерезидентами, а также долей участия в юридическом лице-нерезиденте, если более 50 процентов стоимости таких акций, долей участия или активов юридического лица-нерезидента составляет имущество, находящееся в Республике Казахстан;"

дополнить подпунктом 24) следующего содержания:

"24) другие доходы, не охваченные предыдущими подпунктами, право налогообложения которых в Республике Казахстан предусмотрено международными договорами, заключенными и ратифицированными Республикой Казахстан.;"

(Сноска. Подпункт 7) пункта 4 статьи 1 вводится в действие с 1 января 2006 года (см. Статью 2 настоящего Закона).

8) в статье 179 :

в подпункте 9) пункта 3 слова "подпункте 2)" заменить словами "подпунктах 2) и 2-1) " ;

пункт 4 - 1 исключить ;

(Сноска. Подпункт 8) пункта 4 статьи 1 вводится в действие с 1 января 2006 года (см. Статью 2 настоящего Закона).

9) в пункте 1 статьи 183 слова "за исключением доходов от прироста стоимости при реализации акций и облигаций, находящихся на день реализации в официальных списках "А" и "В" фондовой биржи" заменить словами "за исключением доходов от прироста стоимости при реализации методом открытых торгов на фондовой бирже акций и облигаций, находящихся на день реализации в официальных списках фондовой

биржи по наивысшей и следующей за наивысшей категории листинга";
(Сноска. Подпункт 9) пункта 4 статьи 1 вводится в действие с 1 января 2007 года (см. Статью 2 настоящего Закона).

10) в пункте 1 статьи 190 слова "за исключением акций и облигаций, находящихся на день реализации в официальных списках "А" и "В" фондовой биржи" заменить словами "за исключением реализованных методом открытых торгов на фондовой бирже акций и облигаций, находящихся на день реализации в официальных списках фондовой биржи по наивысшей и следующей за наивысшей категории листинга";
(Сноска. Подпункт 10) пункта 4 статьи 1 вводится в действие с 1 января 2007 года (см. Статью 2 настоящего Закона).

11) пункт 2 статьи 227 изложить в следующей редакции:

"2. К финансовым услугам, освобождаемым от налога на добавленную стоимость,
о т н о с я т с я :

1) следующие банковские и иные операции, осуществляемые на основании лицензии уполномоченного государственного органа по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций или Национального Банка Республики Казахстан банками и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, а также операции, проводимые иными юридическими лицами без лицензии в пределах полномочий, установленных законодательными актами Республики
К а з а х с т а н :

прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов физических лиц;

прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;

открытие и ведение корреспондентских счетов банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций;

открытие и ведение металлических счетов физических и юридических лиц, на которых отражается физическое количество аффинированных драгоценных металлов и монет из драгоценных металлов, принадлежащих данному лицу;

п е р е в о д н ы е о п е р а ц и и ;

б а н к о в с к и е з а е м н ы е о п е р а ц и и ;

м е ж б а н к о в с к и й к л и р и н г ;

к а с с о в ы е о п е р а ц и и ;

организация обменных операций с иностранной валютой;

прием на инкассо платежных документов (за исключением векселей);

открытие (выставление) и подтверждение аккредитива и исполнение обязательств
п о н е м у ;

доверительные операции: управление деньгами, аффинированными драгоценными металлами в интересах и по поручению доверителя, осуществляемое банками;

выдача банками банковских гарантий, предусматривающих исполнение в денежной
ф о р м е ;

выдача банками банковских поручительств и иных обязательств за третьих лиц, предусматривающих исполнение в денежной форме;

факторинговые и форфейтинговые операции, осуществляемые банками;

2) операции с ценными бумагами, услуги профессиональных участников рынка ценных бумаг, а также услуги организаций по осуществлению деятельности на рынке ценных бумаг на основании лицензии, выданной в соответствии с законодательством Республики Казахстан, и операции с ценными бумагами, осуществляемые без лицензии в соответствии с законодательным актом Республики Казахстан банком, уполномоченным в соответствии с законодательным актом Республики Казахстан на реализацию государственной инвестиционной политики;

3) операции по страхованию (перестрахованию), а также предоставление услуг страховых брокеров (страховых агентов) по заключению и исполнению договоров страхования (перестрахования);

4) операции с платежными карточками, чеками, векселями, депозитными сертификатами;

5) предоставление услуг по инвестиционному управлению пенсионными активами, а также активами Государственного фонда социального страхования;

6) предоставление услуг по управлению правами требования по ипотечным жилищным займам;

7) услуги накопительных пенсионных фондов по привлечению пенсионных взносов, по распределению и зачислению полученного инвестиционного дохода от пенсионных активов;

8) реализация доли участия в уставном капитале предприятия;

9) операции по предоставлению микрокредитов;

10) предоставление краткосрочных займов ломбардами под залог движимого имущества;

11) следующие операции, осуществляемые кредитными товариществами для своих участников:

переводные операции: выполнение поручений по платежам и переводам денег;

заемные операции: предоставление кредитов в денежной форме на условиях платности, срочности и возвратности;

кассовые операции;

открытие и ведение банковских счетов участников кредитного товарищества;

выдача гарантий, поручительств и иных обязательств, предусматривающих исполнение в денежной форме, за участников кредитного товарищества."

(Сноска. Подпункт 11) пункта 4 статьи 1 вводится в действие с 1 января 2006 года (см. Статью 2 настоящего Закона).

5. 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; 2003 г., N 15, ст. 138, 139; 2004 г., N 11-12, ст. 66; N 16, ст. 91; N 23, ст. 142; 2005 г., N 14, ст. 55):

в с т а т ь е 8 :

в подпункте д-1) слова ", принадлежащих данному лицу; кассовые операции; переводные операции; учетные операции; осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам; межбанковский клиринг; сейфовые операции; выпуск платежных карточек; инкассация банкнот, монет и ценностей; организация обменных операций с иностранной валютой; выпуск чековых книжек; открытие (выставление) и подтверждение аккредитива и исполнение обязательств по нему" заменить словами "и монет из драгоценных металлов, принадлежащих данному лицу; кассовые операции; переводные операции; учетные операции; межбанковский клиринг; выпуск платежных карточек; инкассация банкнот, монет и ценностей; организация обменных операций с иностранной валютой; открытие (выставление) и подтверждение аккредитива и исполнение обязательств по нему, а также определяет порядок выпуска чековых книжек";

подпункт д-2) после слов "банковских операций" дополнить словами "и сейфовых операций для банков";

в подпункте и-2) слова "сейфовые операции;" исключить.

6. 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; N 14, ст. 107; N 15, ст. 124, 128, 139; 2004 г., N 2, ст. 9; N 5, ст. 27; N 10, ст. 54; N 14, ст. 82; N 15, ст. 86; N 16, ст. 91; N 17, ст. 98; 2005 г., N 7-8, ст. 23; N 11, ст. 37 ; N 14 , ст. 55 , 58) :

пункт 2 статьи 7 после слова "органом" дополнить словами ", кредитными товариществами, Национальным оператором почты".

7. 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; N 15, ст. 139; 2004 г., N 5, ст. 30; 2005 г., N 13, ст. 53; N 14, ст. 55, 58):

1) в статье 6:
в части третьей:

слова "банковская и страховая деятельность" заменить словами "оказание финансовых услуг";

слова ", а для учетной регистрации филиалов и представительств банков, а также страховых (перестраховочных) организаций - согласие указанного органа" исключить;

части четвертую и пятую исключить;

2) часть вторую статьи 8 после слов "содержать наименование, место нахождения" дополнить словами "(адреса всех помещений филиала банка, расположенных в пределах одной области (города республиканского значения, столицы)".

8. 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; N 15, ст. 138, 139; 2004 г., N 11-12, ст. 66; N 15, ст. 86; N 16, ст. 91; N 23, ст. 140; 2005 г., N 7-8, ст. 24; N 14, ст. 55, 58):

1) статью 2 изложить в следующей редакции:

"Статья 2. Основные понятия, используемые в настоящем Законе

В настоящем Законе используются следующие основные понятия:

1) косвенное владение (голосование) акциями банка - возможность определять решения банка, крупного участника банка, банковского холдинга или лиц, совместно являющихся крупным участником банка, банковским холдингом, через владение

акциями (долями участия в уставном капитале) юридических лиц;

2) банковский конгломерат - группа юридических лиц, состоящая из родительской организации и ее дочерних организаций, а также организаций, в которых родительская организация и (или) ее дочерние организации имеют значительное участие в капитале, и которая соответствует одному из следующих условий:

банк является родительской организацией или одна из дочерних организаций является банком;

банк не является родительской организацией, но деятельность группы в основном сосредоточена в банковском секторе, то есть отношение совокупных активов банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, группы к совокупным активам группы составляет сорок и более процентов;

банк не является родительской организацией, но в группе имеются один банк и иная финансовая организация.

Если в группе юридических лиц присутствует родительская организация - банк-нерезидент Республики Казахстан, то банковским конгломератом признается дочерний банк-резидент Республики Казахстан и его дочерние организации, а также организации, в которых дочерний банк и его дочерние организации имеют значительное участие в капитале;

3) банковский холдинг - юридическое лицо (за исключением случаев, когда таким владельцем является государство), которое в соответствии с письменным согласием уполномоченного органа может владеть прямо или косвенно двадцатью пятью или более процентами размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных банком) акций банка или иметь возможность:

голосовать прямо или косвенно двадцатью пятью или более процентами акций банка;

определять решения, принимаемые банком, в силу договора либо иным образом или иметь контроль;

4) регуляторный собственный капитал (далее - собственный капитал) банка - сумма капитала за вычетом инвестиций банка;

5) крупный участник банка - физическое или юридическое лицо (за исключением случаев, когда таким владельцем является государство), которое в соответствии с письменным согласием уполномоченного органа может владеть прямо или косвенно десятью или более процентами размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных банком) акций банка или иметь возможность:

голосовать прямо или косвенно десятью или более процентами акций банка; оказывать влияние на принимаемые банком решения в силу договора либо иным образом в порядке, определяемом нормативным правовым актом уполномоченного органа;

б) контроль - возможность одного юридического лица определять решения другого

юридического лица, возникающая при наличии одного из следующих условий:

прямое или косвенное владение одним лицом самостоятельно либо совместно с одним или несколькими лицами более пятьюдесятью процентами долей участия в уставном капитале юридических лиц либо размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных обществом) акций другого лица либо наличие возможности самостоятельно голосовать более пятьюдесятью процентами акций другого юридического лица;

наличие возможности одного юридического лица избирать не менее половины состава совета директоров или правления другого юридического лица;

включение финансовой отчетности одного юридического лица в финансовую отчетность другого юридического лица в соответствии с аудиторским отчетом;

наличие возможности одного юридического лица определять решения другого юридического лица в силу договора (подтверждающих документов) или иным образом в случаях, предусмотренных нормативным правовым актом уполномоченного органа;

7) депозит - деньги, передаваемые одним лицом (депозитором) другому лицу - банку, в том числе Национальному Банку Республики Казахстан (далее - Национальный Банк) и Национальному оператору почты, на условиях их возврата в номинальном выражении независимо от того, должны ли они быть возвращены по первому требованию или через какой-либо срок, полностью или по частям с заранее оговоренной надбавкой либо без таковой непосредственно депозитору либо переданы по его поручению третьим лицам;

8) родительская организация - юридическое лицо, которое имеет контроль над другим юридическим лицом;

9) дочерняя организация - юридическое лицо, по отношению к которому другое юридическое лицо имеет контроль;

10) крупный участник юридического лица - физическое или юридическое лицо (за исключением случаев, когда таким владельцем является государство), которое владеет прямо или косвенно десятью или более процентами долей участия в уставном капитале или голосующих акций юридического лица;

11) значительное участие в капитале - это владение прямо или косвенно, самостоятельно или совместно с одним или несколькими лицами двадцатью и более процентами голосующих акций (долей участия в уставном капитале) либо наличие возможности голосовать двадцатью и более процентами акций.";

2) дополнить статьей 2-1 следующего содержания:

"Статья 2-1. Аффилированные лица банка

Аффилированными лицами банка являются лица, определенные статьей 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах", а также участники банковского конгломерата.";

3) статью 5 после слов "Национального Банка" дополнить словами "либо в соответствии с законодательным актом Республики Казахстан";

4) пункт 2 статьи 6 после слова "органом" дополнить словами ", кредитными товариществами, Национальным оператором почты";

5) статью 8 изложить в следующей редакции:
"Статья 8. Деятельность, запрещенная или ограниченная для банков

1. Банкам запрещается осуществление операций и сделок в качестве предпринимательской деятельности, не относящихся к банковской деятельности либо не предусмотренных пунктом 12 статьи 30 настоящего Закона, а также приобретение долей участия в уставных капиталах или акций юридических лиц, за исключением случаев, установленных пунктами 2 и 3 настоящей статьи, и осуществления сделок с ценными бумагами в случаях, предусмотренных пунктом 5 настоящей статьи.

2. Запрет, установленный пунктом 1 настоящей статьи, не распространяется на следующие случаи приобретения банком акций или долей участия в уставных к а п и т а л а х :

1) финансовых организаций;

2) юридических лиц, не являющихся финансовыми организациями, акции которых включены в список фондовой биржи, осуществляющей деятельность на территории Республики Казахстан, по наивысшей категории листинга;

3) кредитных бюро, ломбардов, специальных организаций - нерезидентов Республики Казахстан, созданных в целях размещения ценных бумаг, лизинговых организаций, а также организаций, исключительным видом деятельности которых являются владение и управление недвижимым имуществом, используемым для обеспечения операционной деятельности банка, юридических лиц, осуществляющих автоматизацию деятельности банков;

4) юридических лиц, когда принятые в качестве залога акции или доли участия в уставных капиталах этих организаций переходят в собственность банков в соответствии с гражданским законодательством Республики Казахстан;

5) юридических лиц, указанных в статье 10 настоящего Закона;

6) акционерных инвестиционных фондов - резидентов Республики Казахстан;

7) юридических лиц - нерезидентов Республики Казахстан, имеющих статус банков, страховых организаций, пенсионных фондов, профессиональных участников рынка ц е н н ы х б у м а г .

Количество акций юридических лиц, указанных в подпунктах 2) и 6) настоящего пункта, принадлежащих банку, не должно превышать десять процентов от общего количества размещенных акций одного юридического лица.

3. Приобретение банком долей участия в уставном капитале либо акций юридических лиц, указанных в подпунктах 1) - 3), 6) и 7) пункта 2 настоящей статьи, не должно превышать на одно юридическое лицо:

1) для организаций, указанных в подпунктах 1), 3) и 7), - пятнадцать процентов собственного капитала банка;

2) для юридических лиц, указанных в подпунктах 2) и 6), - десять процентов собственного капитала банка.

При приобретении банками акций или долей участия в уставных капиталах юридических лиц в случаях, когда принятые в качестве залога акции или доли участия в уставных капиталах этих организаций переходят в собственность банков в соответствии с гражданским законодательством Республики Казахстан, участие банка в таких юридических лицах не должно превышать двадцать пять процентов собственного капитала банка, при этом срок реализации акций или долей участия в уставных капиталах должен быть не более одного года.

Совокупная стоимость долей участия банка в уставном капитале юридических лиц либо акций не должна превышать:

для юридических лиц, не являющихся финансовыми организациями, - шестьдесят процентов собственного капитала банка;

для страховых организаций - сорок процентов собственного капитала банка.

Банки обязаны уведомлять уполномоченный орган в течение десяти дней со дня установления ими факта увеличения или уменьшения уровня пятнадцати, тридцати или сорока процентов:

процентного соотношения количества акций к общему количеству размещенных акций (за вычетом привилегированных и выкупленных обществом) юридического лица, акционером которого является банк;

доли участия в уставном капитале юридического лица, принадлежащей банку.

4. Ограничения, установленные пунктом 2 настоящей статьи, распространяются на деятельность дочерних организаций банков и организаций, в которых банк и его дочерние организации имеют значительное участие в капитале.

5. Запрет, установленный пунктом 1 настоящей статьи, не распространяется на осуществление сделок с:

облигациями юридических лиц, чьи ценные бумаги включены в список фондовой биржи, осуществляющей свою деятельность на территории Республики Казахстан, по наивысшей и следующей за наивысшей категории листинга;

облигациями международных финансовых организаций, перечень которых устанавливается уполномоченным органом;

облигациями иностранных эмитентов, имеющих минимальный требуемый рейтинг одного из рейтинговых агентств.";

6) статью 11 исключить;

7) статью 11-1 изложить в следующей редакции:
"Статья 11-1. Дочерние организации банков и значительное участие банков в уставных капиталах организаций

1. Банк в целях осуществления полномочий, предоставленных ему статьей 8 настоящего Закона, может создать или иметь дочернюю организацию только при наличии разрешения уполномоченного органа.

Порядок выдачи разрешения на создание или приобретение дочерней организации определяется нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

К дочерней организации банка не относятся юридические лица, акции или доли участия в уставном капитале которых переходят в собственность банка в случае принятия их в качестве залога в соответствии с гражданским законодательством Республики Казахстан, при этом срок реализации таких акций или долей участия в уставных капиталах должен быть не более одного года.

2. Дочерние организации банков не вправе создавать и (или) иметь дочерние организации.

Дочерняя организация банка обязана указывать в своем полном наименовании слово "дочерняя" и использовать название родительского банка.

3. К заявлению на получение разрешения необходимо приложить следующие документы:

1) учредительные документы дочерней организации, протоколы об утверждении устава;

2) решение уполномоченного органа банка о создании или приобретении дочерней организации;

3) информацию о руководящих работниках дочерней организации;

4) организационную структуру дочерней организации и сведения об аффилированных лицах.

В случае отсутствия у банка банковского холдинга дополнительно предоставляется информация об организациях, связанных с дочерней организацией:

управлением их деятельностью на объединенной основе в соответствии с условиями меморандума или положений ассоциации этих организаций;

если состав совета директоров или правления указанных организаций более чем на одну треть представлен одними и теми же лицами;

5) информацию о виде или видах деятельности дочерней организации с представлением бизнес-плана;

6) информацию о размере предварительной оплаты акций, вносимой учредителями создаваемой дочерней организации;

7) информацию о доле и сумме участия банка в уставном капитале создаваемой

дочерней организации, а также о количестве приобретаемых им акций и размере предварительной оплаты акций;

8) сведения об условиях и порядке приобретения дочерней организации;

9) отчет аудиторской организации и финансовую отчетность приобретаемой дочерней организации, заверенную аудиторской организацией;

10) нотариально засвидетельствованную копию свидетельства о прохождении приобретаемой дочерней организацией государственной регистрации (перерегистрации) в качестве юридического лица;

11) информацию о размере уставного капитала приобретаемой дочерней организации (если такая информация не содержится в аудиторском отчете), а также о доле участия банка в уставном капитале или количестве акций приобретаемой дочерней организации, цене их приобретения;

12) данные о юридическом лице, посредством приобретения доли участия в уставном капитале или акций которого банк приобрел дочернюю организацию, включающие:

наименование и место нахождения юридического лица;

сведения о размере доли участия банка в уставном капитале юридического лица, цене ее приобретения, учредителем (участником) которого является банк;

сведения о количестве акций, цене приобретения, их процентном соотношении к общему количеству размещенных акций (за вычетом привилегированных и выкупленных обществом) юридического лица, акционером которого является банк;

сведения о размере доли участия юридического лица (учредителем, участником, акционером которого является банк), цене ее приобретения в уставном капитале другого юридического лица;

сведения о количестве акций, цене приобретения, их процентном соотношении к общему количеству размещенных акций (за вычетом привилегированных и выкупленных обществом), приобретенных юридическим лицом, акционером (учредителем, участником) которого является банк;

13) документы, подтверждающие наличие систем управления рисками и внутреннего контроля, в том числе в отношении рисков, связанных с деятельностью дочерней организации;

14) документы, подтверждающие контроль и основания контроля над дочерней организацией.

4. Банк вправе создать дочернюю организацию при условии его безубыточной деятельности по итогам последних двух завершенных финансовых лет и соблюдения пруденциальных нормативов, установленных уполномоченным органом, в течение последних трех месяцев, предшествующих дате подачи заявления в уполномоченный орган на получение разрешения.

5. Основаниями для отказа в выдаче разрешения на создание, приобретение

дочерней организации являются:

- 1) непредставление документов, необходимых для получения разрешения;
- 2) несоответствие руководящих работников дочерней организации (или кандидатов, рекомендуемых для назначения или избрания на должности руководящих работников) требованиям подпунктов 3) - 5) пункта 2 статьи 20 настоящего Закона;
- 3) несоблюдение банком в результате предполагаемого наличия дочерних организаций пруденциальных нормативов на консолидированной основе и других обязательных к соблюдению банками норм и лимитов, установленных уполномоченным органом;
- 4) анализ финансовых последствий, предполагающий ухудшение финансового состояния банка и (или) нанесение ущерба интересам вкладчиков банка вследствие деятельности дочерней организации или планируемых банком инвестиций;
- 5) несоответствие представленных документов, подтверждающих наличие систем управления рисками и внутреннего контроля, в том числе в отношении рисков, связанных с деятельностью дочерней организации, требованиям уполномоченного органа к системам управления рисками и внутреннего контроля;
- 6) несоблюдение банком, установленных пруденциальных нормативов в течение последних трех месяцев, предшествующих дате подачи заявления в уполномоченный орган на получение разрешения и (или) в период рассмотрения заявления;
- 7) наличие действующих ограниченных мер воздействия и санкций в отношении банка на дату подачи заявления.

6. Уполномоченный орган обязан выдать разрешение или отказать в выдаче разрешения в течение трех месяцев после подачи заявления.

В случае отказа в выдаче разрешения уполномоченный орган обязан письменно уведомить заявителя об основаниях отказа.

7. Дочерняя организация банка обязана извещать уполномоченный орган обо всех изменениях и дополнениях, внесенных в учредительные документы.

8. В случае неполучения разрешения уполномоченного органа банк обязан в трехмесячный срок произвести отчуждение принадлежащих ему акций (долей участия) дочерней организации лицам, не связанным особыми отношениями с данным банком, либо отказаться от возможности определять решения, принимаемые дочерней организацией, и представить подтверждающие документы в уполномоченный орган.

9. Значительное участие банка в уставном капитале организаций допускается только при наличии разрешения уполномоченного органа.

Выдача разрешения на значительное участие в уставном капитале организаций устанавливается в порядке, определенном нормативным правовым актом уполномоченного органа.

10. Заявление на получение разрешения представляется с приложением документов, предусмотренных подпунктами 2), 3), 5) - 8) пункта 3 настоящей статьи.

Отказ в выдаче разрешения на значительное участие в уставном капитале организаций производится по основаниям, предусмотренным пунктом 5 настоящей статьи.

Несоответствие представленных документов, подтверждающих наличие систем управления рисками и внутреннего контроля, в том числе в отношении рисков, связанных с деятельностью дочерней организации, требованиям уполномоченного органа к системам управления рисками и внутреннего контроля не является основанием для отказа в выдаче разрешения на значительное участие в уставном капитале организаций." ;

8) в статье 16 :
пункт 3 исключить ;

пункт 7 изложить в следующей редакции:

"7. Методика расчета собственного капитала и инвестиций банка определяется уполномоченным органом .

В случае, если сумма обязательств банка превышает стоимость его активов, собственный капитал банка является отрицательным." ;

в пункте 8 :
часть первую после слова "размера" дополнить словом "собственного" ;

в части второй слова "размера его фактического капитала" заменить словами "стоимости активов банка за вычетом суммы его обязательств" ;

9) пункт 6 статьи 17 исключить ;

10) статью 17-1 изложить в следующей редакции:

"Статья 17-1. Банковский холдинг и крупный участник банка

1. Ни одно лицо самостоятельно или совместно с другим (другими) лицом (лицами) не может являться банковским холдингом, крупным участником банка без письменного согласия уполномоченного органа .

Юридические лица-нерезиденты Республики Казахстан могут получить согласие уполномоченного органа на приобретение статуса банковского холдинга или крупного участника банка при наличии минимального требуемого рейтинга одного из рейтинговых агентств. Минимальный рейтинг и перечень рейтинговых агентств, устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Крупные участники банка - физические лица вправе оплачивать акции банка с учетом требований по представлению декларации о доходах и имуществе, установленных налоговым законодательством Республики Казахстан.

2. Правила выдачи, отзыва согласия на приобретение статуса крупного участника банка или банковского холдинга, требования к документам, представляемым для получения указанного согласия, определяются уполномоченным органом.

3. Для получения согласия лицо, желающее стать крупным участником банка, обязано представить в уполномоченный орган заявление о приобретении статуса крупного участника банка с приложением документов и сведений, определенных пунктами 4-7 настоящей статьи.

4. Для получения согласия на приобретение статуса крупного участника банка физическое лицо представляет следующие документы:

1) сведения об условиях и порядке приобретения акций банка, включая описание источников и средств, используемых для приобретения акций, с приложением копий подтверждающих документов;

2) доверенность на представителя заявителя, которому поручается представление интересов заявителя (при наличии);

3) список юридических лиц, в которых оно является крупным участником, и нотариально засвидетельствованные копии их учредительных документов;

4) краткие данные о заявителе по форме, предусмотренной нормативными правовыми актами уполномоченного органа, включая сведения об образовании, о трудовой деятельности, наличии судимости, привлечении к административной ответственности за совершение административного коррупционного правонарушения, правонарушения в области финансов, налогообложения;

5) письменное подтверждение соответствующего государственного органа страны проживания физического лица-нерезидента Республики Казахстан о том, что приобретение акций банка-резидента Республики Казахстан разрешено законодательством данной страны, либо заявление уполномоченного органа соответствующего государства о том, что такое разрешение по законодательству государства указанного учредителя не требуется.

5. Для получения согласия на приобретение статуса крупного участника банка юридическое лицо-резидент Республики Казахстан представляет следующие документы:

1) копию решения высшего органа заявителя о приобретении акций банка;

2) сведения и документы, указанные в подпунктах 1) - 3) пункта 4 настоящей статьи;

3) нотариально засвидетельствованные копии учредительных документов, краткие данные о крупных участниках заявителя, а также о крупных участниках крупных участников заявителя;

4) краткие данные о руководящих работниках заявителя по форме, предусмотренной нормативными правовыми актами уполномоченного органа, включая сведения об образовании, трудовой деятельности, о наличии судимости, привлечении к

административной ответственности за совершение административного коррупционного правонарушения, правонарушения в области финансов, налогообложения;

5) годовую финансовую отчетность за последние два завершённых финансовых года, заверённую аудиторской организацией, а также финансовую отчетность за последний завершённый квартал перед представлением соответствующего заявления;

б) анализ финансовых последствий приобретения статуса крупного участника банка, включая предполагаемый расчётный баланс заявителя и банка после приобретения, планы и предложения заявителя, если таковые имеются, по продаже активов банка, реорганизации или внесению значительных изменений в деятельность или управление банком, включая план мероприятий и организационную структуру.

6. Для получения согласия на приобретение статуса крупного участника банка юридическое лицо-нерезидент Республики Казахстан представляет следующие документы:

1) сведения и документы, указанные в подпунктах 1) - 3) пункта 4 и подпунктах 1), 3) - 6) пункта 5 настоящей статьи;

2) сведения о кредитном рейтинге юридического лица, присвоенном одним из международных рейтинговых агентств, перечень которых устанавливается уполномоченным органом.

7. Для получения согласия на приобретение статуса крупного участника банка финансовая организация-нерезидент Республики Казахстан представляет следующие документы:

1) сведения и документы, указанные в пункте 6 настоящей статьи;

2) письменное подтверждение от органа финансового надзора страны происхождения заявителя о том, что заявитель уполномочен осуществлять финансовую деятельность в рамках законодательства данной страны, либо заявление органа финансового надзора страны происхождения заявителя о том, что такое разрешение по законодательству данной страны не требуется.

8. Лицами, совместно являющимися крупным участником банка, признаются лица, в сумме владеющие десятью или более процентами размещённых (за вычетом привилегированных и выкупленных банком) или имеющие возможность прямо или косвенно голосовать десятью или более процентами акций банка и:

1) совместно влияющие на решения банка в силу договора между ними или иным образом;

2) являющиеся в отдельности или взаимно крупными участниками друг друга;

3) одно из них является должностным лицом или представителем другого лица;

4) одно из них предоставило другому лицу возможность покупки акций банка в соответствии с заключённым между ними договором;

5) являющиеся близкими родственниками или супругами.

9. Основаниями для отказа в выдаче уполномоченным органом согласия лицам, желающим стать крупным участником банка, являются:
несоблюдение требований подпунктов 3)-5) пункта 2 статьи 20 настоящего Закона (в отношении физического лица или руководящих работников заявителя - юридического л и ц а) ;

неустойчивое финансовое положение заявителя;
непредставление документов, указанных в настоящей статье;
нарушение в результате приобретения заявителем статуса крупного участника банка требований антимонопольного законодательства;

случаи, когда одной из сторон в сделке по приобретению статуса крупного участника банка является лицо (его аффилированное лицо), зарегистрированное в оффшорной зоне, или физическое лицо, являющееся участником (учредителем, акционером) юридических лиц, зарегистрированных в оффшорных зонах, перечень которых устанавливается уполномоченным органом;

несоблюдение заявителем иных требований, установленных настоящим Законом, к учредителям и акционерам банков;

анализ финансовых последствий приобретения заявителем статуса крупного участника банка предполагает ухудшение финансового состояния банка;

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

отсутствие у заявителя - юридического лица-нерезидента Республики Казахстан минимально необходимого рейтинга одного из международных рейтинговых агентств, перечень которых определяется уполномоченным органом.

10. Признаком неустойчивого финансового положения заявителя - юридического лица является наличие одного из следующих условий:

юридическое лицо-заявитель создано менее чем за два года до дня подачи з а я в л е н и я ;

обязательства заявителя превышают его активы за вычетом суммы активов, размещенных в акции и доли участия в уставном капитале других юридических лиц, и предполагаемых к приобретению акций банка;

убытки по результатам двух завершенных финансовых лет;
размер обязательств заявителя представляет значительный риск для финансового с о с т о я н и я б а н к а ;

наличие просроченной и (или) отнесенной за баланс банка задолженности заявителя п е р е д б а н к о м ;

анализ финансовых последствий приобретения заявителем статуса крупного участника банка предполагает ухудшение финансового состояния заявителя;

иные основания, свидетельствующие о возможности нанесения ущерба банку и (

или) его депозиторам.

11. При неполучении лицом согласия на статус крупного участника банка уполномоченный орган вправе применить к данному лицу принудительные меры, предусмотренные статьей 47-1 настоящего Закона.

12. Выдача согласия уполномоченного органа лицам, желающим стать банковским холдингом, осуществляется в порядке, определенном для крупного участника банка.

Лицо, желающее стать банковским холдингом, помимо документов и сведений, предусмотренных пунктами 5-7 настоящей статьи, представляет документы, подтверждающие наличие систем управления рисками и внутреннего контроля, в том числе в отношении рисков, связанных с деятельностью дочерней организации.

Требования настоящего Закона по получению статуса банковского холдинга не распространяются на банк-нерезидент Республики Казахстан, который подлежит консолидированному надзору в стране своего места нахождения.

Основаниями для отказа в даче согласия уполномоченного органа лицу, желающему стать банковским холдингом, помимо оснований, предусмотренных пунктом 9 настоящей статьи, являются:

случаи, когда заявитель - финансовая организация не подлежит надзору на консолидированной основе в стране своего места нахождения;

невозможность проведения консолидированного надзора за банковским конгломератом в связи с тем, что законодательство стран нахождения участников банковского конгломерата - нерезидентов Республики Казахстан делает невозможным выполнение ими и банковским конгломератом предусмотренных настоящим Законом требований.

13. Лицами, совместно являющимися банковским холдингом, признаются лица, в сумме владеющие двадцатью пятью или более процентами размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных банком) или имеющие возможность прямо или косвенно голосовать двадцатью пятью или более процентами акций банка и:

1) совместно влияющие на решения банка в силу договора между ними или иным образом;

2) являющиеся в отдельности или взаимно крупными участниками друг друга;

3) одно из них является представителем другого лица;

4) одно из них предоставило другому лицу возможность покупки акций банка в соответствии с заключенным между ними договором.

14. Решение по заявлению, поданному для получения статуса банковского холдинга или крупного участника банка в соответствии с требованиями настоящей статьи, должно быть принято уполномоченным органом в течение трех месяцев со дня представления полного пакета документов.

15. Уполномоченный орган вправе отозвать согласие, выданное в соответствии с настоящей статьей, в случае выявления недостоверных сведений, на основании

которых было выдано согласие, или несоблюдения крупными участниками или банковским холдингом требований настоящего Закона. В этом случае лицо, к которому применяется такая мера, обязано сократить количество принадлежащих ему акций банка до уровня ниже установленного настоящей статьей или принять на себя обязательство прекратить оказывать (или пытаться оказывать) влияние на руководство или политику банка, включая применение своего прямого или косвенного права голоса.

16. Требования настоящей статьи о необходимости обязательного предварительного получения согласия уполномоченного органа не распространяются на случаи, когда лицо стало соответствовать признакам крупного участника банка или банковского холдинга по не зависящим от него причинам либо приобрело в собственность акции банка в количестве, равном или превышающем пределы, установленные настоящей статьей, в результате перехода к нему заложенного имущества по долговому обязательству, в котором залогом являлись акции банка.

В указанных случаях лицо, соответствующее признакам крупного участника банка или банковского холдинга, обязано уведомить уполномоченный орган в течение тридцати дней с момента приобретения акций или когда ему стало известно, что он соответствует признакам крупного участника банка или банковского холдинга, и не предпринимать никаких действий, направленных на оказание влияния на руководство или политику банка, или не голосовать акциями, приобретенными таким образом, до тех пор, пока он не получит письменного согласия уполномоченного органа в соответствии с положениями настоящей статьи.

Заявление о приобретении соответствующего статуса представляется в уполномоченный орган в течение шестидесяти дней со дня приобретения акций либо с момента, когда ему стало известно, что он соответствует признакам крупного участника банка или банковского холдинга, если только это лицо не собирается произвести отчуждение акций в указанный срок. Информация о принятии решения об отчуждении акций в течение шестидесяти дней с даты их приобретения предоставляется в уполномоченный орган немедленно с даты принятия такого решения

17. Уполномоченный орган вправе требовать предоставления информации у физических и юридических лиц при наличии сведений, указывающих на то, что это лицо соответствует признакам банковского холдинга или крупного участника банка или является прямым, косвенным владельцем акций банка, или имеет возможность на основе соглашения или иным образом голосовать акциями банка в размере, равном или превышающем пределы, установленные настоящей статьей, без согласия уполномоченного органа в соответствии с требованиями настоящего Закона. Информация может быть истребована от любого лица, обладающего ею, а также от организаций, находящихся под контролем этих лиц.

18. Крупный участник банка, банковский холдинг обязаны в тридцатидневный срок со дня принятия решения уведомить уполномоченный орган об изменении процентного соотношения количества принадлежащих ему акций банка к количеству размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных банком) акций и (или) к количеству голосующих акций банка, которыми он владеет прямо или косвенно или имеет возможность голосовать прямо или косвенно с представлением подтверждающих документов.

19. Банк обязан ежеквартально представлять в уполномоченный орган список всех своих крупных участников или банковских холдингов с указанием процентного соотношения количества принадлежащих им акций банка к количеству размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных банком) акций и (или) к количеству голосующих акций банка не позднее десятого числа месяца, следующего за отчетным кварталом.

20. Банки обязаны уведомить уполномоченный орган об изменении состава акционеров, владеющих десятью и более процентами голосующих и (или) размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных банком) акций банка, в течение пятнадцати календарных дней со дня установления ими данного факта.

21. Непредставление, а равно неоднократное несвоевременное представление или представление недостоверных сведений банками, крупными участниками банка, банковскими холдингами, а также физическими и юридическими лицами, соответствующими признакам банковского холдинга или крупного участника банка, а также информации, требуемой в соответствии с пунктами 16-20 настоящей статьи в указанные сроки, влекут ответственность, предусмотренную законами Республики Казахстан. " ;

1 1) в статье 1 9 :

в пункте 3 :

подпункт б) изложить в следующей редакции:

"б) сведения об учредителях (по перечню, определенному уполномоченным органом), финансовая отчетность, включая консолидированную, за последние два завершённых финансовых года, отчет аудиторской организации о финансовом состоянии учредителей ; " ;

дополнить подпунктом б-1) следующего содержания:

"б-1) документы и сведения, предусмотренные статьей 17-1 настоящего Закона, если лицо становится крупным участником банка или банковским холдингом;" ;

подпункты в) и г) исключить ;

подпункт д) изложить в следующей редакции:

"д) документы лиц, предлагаемых на должности руководящих работников банка в соответствии с требованиями статьи 20 настоящего Закона, в том числе не менее трех членов правления банка;" ;

подпункт к) исключить ;

12) статьи 20 и 21 изложить в следующей редакции:

"Статья 20. Требования, предъявляемые к руководящим работникам банка

1. Руководящими работниками банка признаются первый руководитель и члены совета директоров, первый руководитель и члены правления, иные руководители банка, осуществляющие координацию и (или) контроль за деятельностью структурных подразделений банка и обладающие правом подписи документов, на основании которых проводятся банковские операции, за исключением первых руководителей обособленных подразделений банка и их главных бухгалтеров, главный бухгалтер банка.

Не являются руководящими работниками банка лица, обладающие правом подписи документов, на основании которых проводятся банковские операции, и осуществляющие контроль за деятельностью только одного структурного подразделения.

2. Не может быть назначено (избрано) руководящим работником банка лицо:

1) не имеющее высшего образования;

2) не имеющее установленного настоящей статьей стажа работы в сфере предоставления и (или) регулирования финансовых услуг;

3) имеющее не погашенную или не снятую в установленном законом порядке судимость за преступления, совершенные в сфере экономической деятельности, за коррупционные и иные преступления против интересов государственной службы и государственного управления;

4) ранее являвшееся первым руководителем совета директоров, первым руководителем правления и его заместителем, главным бухгалтером финансовой организации в период не более чем за один год до принятия уполномоченным органом решения о консервации финансовой организации, принудительном выкупе ее акций, об отзыве лицензии финансовой организации, а также о принудительной ликвидации финансовой организации или признании ее банкротом в установленном законодательством Республики Казахстан порядке. Указанное требование применяется в течение пяти лет после принятия уполномоченным органом решения о консервации финансовой организации, принудительном выкупе ее акций, об отзыве лицензии финансовой организации, а также о принудительной ликвидации финансовой

организации или признании ее банкротом в установленном законодательством Республики Казахстан порядке;

5) у которого было отозвано согласие на назначение (избрание) на должность руководящего работника в период нахождения данного лица в должности руководящего работника в иной финансовой организации. Указанное требование применяется в течение последних двенадцати последовательных месяцев после принятия уполномоченным органом решения об отзыве согласия на назначение (избрание) на должность руководящего работника.

3. Крупный участник банка не может быть назначен (избран) на должность первого руководителя правления банка.

Не менее тридцати процентов состава совета директоров банка должно состоять из независимых директоров.

4. Для соответствия требованию, предусмотренному подпунктом 2) пункта 2 настоящей статьи, необходимо наличие стажа работы:

1) для кандидатов на должности независимого директора, первого руководителя правления, главного бухгалтера банка не менее трех лет в сфере предоставления и (или) регулирования финансовых услуг;

2) для кандидатов на должности членов правления банка не менее двух лет в сфере предоставления и (или) регулирования финансовых услуг;

3) для кандидатов на должности иных руководителей банка, осуществляющих координацию и (или) контроль за деятельностью структурных подразделений банка и обладающих правом подписи документов, на основании которых проводятся банковские операции, не менее одного года в сфере предоставления и (или) регулирования финансовых услуг.

Для кандидатов на должности первого руководителя и членов совета директоров, за исключением независимого директора, наличие стажа работы в сфере предоставления и (или) регулирования финансовых услуг не требуется.

В стаж работы, определенный настоящим пунктом, не включается работа в подразделениях финансовой организации, связанная с осуществлением хозяйственной деятельности.

5. Руководящий работник вправе занимать свою должность без согласования с уполномоченным органом не более шестидесяти календарных дней со дня его назначения (избрания).

По истечении срока, указанного в настоящем пункте, и в случае непредставления документов на согласование в уполномоченный орган либо в случае отказа уполномоченным органом в согласовании банк обязан расторгнуть индивидуальный трудовой договор с данным лицом.

Уполномоченный орган рассматривает документы, представленные для выдачи согласия на назначение (избрание) руководящих работников банка, в течение тридцати

календарных дней с даты их представления.

6. Порядок выдачи согласия уполномоченного органа на назначение (избрание) руководящего работника банка, документы, необходимые для получения согласия, устанавливаются нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

7. В случае отказа уполномоченного органа в выдаче согласия на назначение (избрание) руководящего работника банка либо увольнения его с должности руководящего работника банка или его перевода на иную должность в этом банке данное лицо может быть повторно назначено (избрано) на должность руководящего работника этого банка не ранее чем через девяносто календарных дней после получения отказа в выдаче согласия на его назначение (избрание) либо его увольнения, либо перевода на иную должность, но не более двух раз в течение двенадцати последовательных месяцев.

8. В случае двух последовательных отказов уполномоченного органа в выдаче согласия на назначение (избрание) на должность руководящего работника банка назначено (избрано) руководящим работником банка по истечении двенадцати последовательных месяцев со дня принятия уполномоченным органом решения о втором отказе в выдаче согласия на его назначение (избрание) в этом банке.

9. Уполномоченный орган вправе отозвать выданное согласие на назначение (избрание) на должность руководящего работника банка по следующим основаниям:

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

2) систематическое (три и более раза в течение последних двенадцати последовательных месяцев) применение уполномоченным органом санкций к руководящему работнику.

В случае отзыва уполномоченным органом согласия на назначение (избрание) на должность руководящего работника банка банк обязан расторгнуть индивидуальный трудовой договор с данным лицом.

10. В случае принятия уполномоченным органом решения о проведении консервации банка или принудительном выкупе его акций в порядке, установленном настоящим Законом, банк обязан расторгнуть индивидуальный трудовой договор с руководящими работниками, являющимися первым руководителем совета директоров, первым руководителем правления и его заместителями, главным бухгалтером.

11. Первый руководитель организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, должен соответствовать требованиям, установленным настоящей статьей, и назначается (избирается) на должность без согласия уполномоченного органа.

Статья 21. Дополнительные требования к созданию банка с участием нерезидентов Республики Казахстан

Физическое или юридическое лицо - нерезидент Республики Казахстан, являющееся учредителем банка, помимо документов, указанных в статье 19 настоящего Закона, обязано приложить к заявлению о выдаче разрешения на открытие банка письменное уведомление уполномоченного органа (для банков-нерезидентов Республики Казахстан - органа банковского надзора) соответствующего государства о том, что данному лицу разрешается владеть акциями банка-резидента Республики Казахстан, либо заявление уполномоченного органа (для банков-нерезидентов Республики Казахстан - органа банковского надзора) соответствующего государства о том, что такое разрешение по законодательству государства указанного учредителя не требуется. " ;

13) статью 22 исключить ;

14) в статье 24 :

пункт 1 дополнить подпунктами г-1) и г-2) следующего содержания:

"г-1) в случаях, когда учредитель:

имеет не погашенную или не снятую в установленном законом порядке судимость за преступления, совершенные в сфере экономической деятельности, за коррупционные и иные преступления против интересов государственной службы и государственного управления ;

занимал должность первого руководителя совета директоров, первого руководителя правления или его заместителя, главного бухгалтера финансовой организации в период не более чем за один год до принятия уполномоченным органом решения о консервации финансовой организации, о принудительном выкупе ее акций, об отзыве лицензии финансовой организации, а также о принудительной ликвидации финансовой организации или признании ее банкротом в установленном законодательством Республики Казахстан порядке. Указанное требование применяется в течение пяти лет после принятия уполномоченным органом решения о консервации финансовой организации, принудительном выкупе ее акций, об отзыве лицензии финансовой организации, а также о принудительной ликвидации финансовой организации или признании ее банкротом в установленном законодательством Республики Казахстан порядке ;

г-2) несоблюдение требований статьи 17-1 настоящего Закона;" ;

в подпункте е) :

слово "минимальным" исключить ;

слова "пунктами 3-5 статьи 20" заменить словами "статьей 20";

подпункт ж) исключить;

в пункте 3 цифры "22" заменить цифрами "21";

15) в статье 26:

в пункте 2:

подпункт б) изложить в следующей редакции:

"б) иметь уставный капитал в размере, соответствующем требованиям, установленным нормативными правовыми актами уполномоченного органа или Национального Банка";

дополнить подпунктом в) следующего содержания:

"в) оплатить лицензионный сбор.";

пункт 2-1 изложить в следующей редакции:

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

1) обеспечить выполнение пруденциальных нормативов в течение трех последовательных месяцев, предшествовавших обращению за получением лицензии на проведение дополнительных банковских операций;

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

3) представить правила об общих условиях проведения дополнительных видов банковских операций.";

пункт 3 дополнить словами ", в порядке, установленном нормативными правовыми актами уполномоченного органа или Национального Банка";

в пункте 4 слова "со дня его приема" заменить словами "со дня представления документов на выдачу лицензии";

16) статьи 29 и 30 изложить в следующей редакции:

"Статья 29. Создание, закрытие филиалов и представительств банка

1. Банк-резидент Республики Казахстан на основании решения совета директоров банка без согласия уполномоченного органа вправе открывать свои обособленные подразделения - филиалы и представительства как на территории Республики Казахстан, так и за ее пределами.

2. Банк в течение четырнадцати рабочих дней с даты учетной регистрации своего филиала и представительства в органах юстиции обязан письменно уведомить уполномоченный орган об их открытии с приложением:

- 1) нотариально засвидетельствованной копии свидетельства об учетной регистрации филиала и представительства банка;
- 2) нотариально засвидетельствованной копии положения о филиале или представительстве с отметкой и печатью зарегистрировавшего органа юстиции;
- 3) нотариально засвидетельствованных копий заключения и акта проверки Национального Банка, подтверждающих соответствие помещения филиала требованиям, установленным нормативными правовыми актами Национального Банка (при открытии филиала);
- 4) нотариально засвидетельствованной копии доверенности, выданной первому руководителю филиала или представительства.

3. На создание, закрытие филиала или представительства банка на территории Республики Казахстан согласия местных представительных и исполнительных органов не требуется.

4. Филиал банка - обособленное подразделение банка, не являющееся юридическим лицом, расположенное вне места нахождения банка, осуществляющее банковскую деятельность от имени банка и действующее в пределах полномочий, предоставленных ему банком. Филиал банка имеет единые с банком баланс, а также наименование, полностью совпадающее с наименованием банка.

Филиал банка вправе иметь помещения, расположенные по нескольким адресам в пределах одной области (города республиканского значения, столицы).

5. Представительство банка - обособленное подразделение банка, не являющееся юридическим лицом, расположенное вне места нахождения банка, действующее от имени и по поручению банка и не осуществляющее банковскую деятельность.

6. Обязательными условиями открытия банком филиалов, а также увеличения количества дополнительных помещений действующих филиалов, в том числе находящихся по нескольким адресам, являются:

- 1) безубыточная деятельность банка по итогам последнего завершеного финансового года;
- 2) соблюдение банком пруденциальных нормативов в течение трех месяцев, предшествующих дате учетной регистрации филиала в органах юстиции;
- 3) неприменение уполномоченным органом санкций к банку в течение трех месяцев, предшествующих дате учетной регистрации филиала в органах юстиции;
- 4) наличие заключения и акта проверки Национального Банка, подтверждающих соответствие помещения филиала требованиям, установленным нормативными правовыми актами Национального Банка.

Требование, указанное в подпункте 1) пункта 6 настоящей статьи, не

распространяется на вновь созданный банк в течение трех лет со дня его создания при условии соблюдения требований к минимальному размеру собственного капитала
б а н к а .

7. Банк-резидент Республики Казахстан вправе открыть представительства при условии безубыточной деятельности банка по итогам последнего завершеного
ф и н а н с о в о г о г о д а .

8. При внесении изменений и дополнений в положение о филиале, представительстве банк-резидент Республики Казахстан должен в течение четырнадцати рабочих дней с даты учетной регистрации (перерегистрации) в органах юстиции представить нотариально засвидетельствованные копии этих документов в
у п о л н о м о ч е н н ы й о р г а н .

В случае изменения места нахождения филиала банк дополнительно представляет в уполномоченный орган нотариально засвидетельствованные копии заключения и акта проверки Национального Банка, подтверждающих соответствие помещения филиала требованиям, установленным нормативными правовыми актами Национального Банка.

9. Банк-резидент Республики Казахстан в случае открытия филиалов и представительств за пределами Республики Казахстан обязан в течение тридцати календарных дней с даты регистрации в соответствующем органе государства письменно уведомить уполномоченный орган об их открытии с приложением документов, подтверждающих регистрацию в соответствующем органе государства.

10. Банк-нерезидент Республики Казахстан вправе открыть свое представительство без получения согласия уполномоченного органа.

11. Представительство банка-нерезидента Республики Казахстан в течение четырнадцати рабочих дней с даты учетной регистрации в органах юстиции должно письменно уведомить уполномоченный орган об открытии с приложением:

1) нотариально засвидетельствованной копии свидетельства об учетной регистрации представительства банка-нерезидента Республики Казахстан;

2) нотариально засвидетельствованной копии положения о представительстве с отметкой и печатью зарегистрировавшего органа юстиции;

3) письменного подтверждения органа банковского надзора соответствующего государства о том, что банк-нерезидент Республики Казахстан обладает действующей лицензией на банковскую деятельность;

4) письменного уведомления органа банковского надзора соответствующего государства о том, что он не возражает против открытия представительства банка-нерезидента Республики Казахстан на территории Республики Казахстан, либо заявления органа банковского надзора или авторитетной юридической службы соответствующего государства о том, что такое разрешение по законодательству государства банка-нерезидента Республики Казахстан не требуется;

5) нотариально засвидетельствованной доверенности на имя руководителя

представительства банка.

12. Открытие филиалов банков-нерезидентов в Республике Казахстан запрещается.

13. Представительство банка-нерезидента Республики Казахстан обязано в течение четырнадцати рабочих дней с даты учетной регистрации (перерегистрации) в органах юстиции уведомить уполномоченный орган о внесении изменений и дополнений в положение о представительстве с приложением нотариально засвидетельствованных копий этих документов.

14. Банк в течение четырнадцати рабочих дней с даты снятия с учетной регистрации своего филиала и (или) представительства в органах юстиции (соответствующего регистрирующего органа государства - при прекращении деятельности филиала или представительства за пределами Республики Казахстан) должен письменно уведомить уполномоченный орган о прекращении их деятельности с приложением нотариально засвидетельствованной копии документа органа юстиции, подтверждающего снятие с учетной регистрации филиала и (или) представительства банка.

15. Уполномоченный орган вправе требовать закрытия филиала и (или) представительства банка-резидента и представительства банка-нерезидента Республики Казахстан в случае невыполнения требований пунктов 2, 6 - 9, 11 и 13 настоящей статьи.

Статья 30. Банковская деятельность

1. Банковской деятельностью является осуществление банками банковских и иных операций, установленных настоящей статьей.

2. К банковским операциям относятся:

- 1) прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- 2) прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов физических лиц;
- 3) открытие и ведение корреспондентских счетов банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций;
- 4) открытие и ведение металлических счетов физических и юридических лиц, на которых отражается физическое количество аффинированных драгоценных металлов и монет из драгоценных металлов, принадлежащих данному лицу;
- 5) кассовые операции: прием и выдача наличных денег при осуществлении одной из банковских операций, предусмотренных подпунктами 1), 2), 6) - 9), 12) и 13) настоящего пункта, включая их размен, обмен, пересчет, сортировку, упаковку и хранение;
- 6) переводные операции: выполнение поручений физических и юридических лиц по платежам и переводам денег;
- 7) учетные операции: учет (дисконт) векселей и иных долговых обязательств физических и юридических лиц;
- 8) банковские заемные операции: предоставление банком, ипотечной организацией,

брокером и (или) дилером с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя и юридическим лицом, единственным акционером (участником) которого является государство, кредитов в денежной форме на условиях платности, срочности и возвратности;

9) организация обменных операций с иностранной валютой;

10) 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;

11) выпуск платежных карточек;

12) инкассация банкнот, монет и ценностей;

13) прием на инкассо платежных документов (за исключением векселей);

14) открытие (выставление) и подтверждение аккредитива и исполнение обязательств по нему;

15) выдача банками банковских гарантий, предусматривающих исполнение в денежной форме;

16) выдача банками банковских поручительств и иных обязательств за третьих лиц, предусматривающих исполнение в денежной форме.

3. К банковским операциям не относится деятельность по предоставлению микрокредитов юридическими лицами, зарегистрированными в качестве микрокредитных организаций в порядке, определяемом законодательством Республики Казахстан.

4. Банковские операции, перечисленные в пункте 2 настоящей статьи, могут осуществляться электронным способом в порядке, установленном Национальным Банком.

5. Лицензия банкам на проведение банковских и иных операций, предусмотренных настоящей статьей, выдается уполномоченным органом.

При выдаче лицензии банкам на проведение банковских операций, предусмотренных подпунктами 5), 9) - 12) пункта 2 и подпунктом 9) пункта 11 настоящей статьи, требуется положительное заключение Национального Банка.

6. Проведение одного или нескольких видов банковских операций, предусмотренных пунктом 2 настоящей статьи, может осуществляться организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, при наличии лицензии уполномоченного органа или Национального Банка, за исключением случаев, когда законодательным актом Республики Казахстан, регулирующим деятельность такой организации, предусмотрена возможность осуществления указанных операций без лицензии.

Лицензия организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций, на проведение банковских операций, предусмотренных пунктом 2 настоящей статьи, выдается уполномоченным органом, за исключением случаев, предусмотренных

пунктом 7 настоящей статьи.

При выдаче лицензии организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций, на проведение операции, предусмотренной подпунктом 5) пункта 2 настоящей статьи, требуется положительное заключение Национального Банка.

В случае если законодательными актами Республики Казахстан, регулирующими деятельность организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, предусмотрена возможность проведения банковских операций, предусмотренных подпунктами 9) - 12) пункта 2 настоящей статьи, с совмещением с иными банковскими операциями, предусмотренными пунктом 2 настоящей статьи, то лицензия выдается уполномоченным органом при наличии положительного заключения Национального Банка.

7. Лицензии организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций, на проведение операций, предусмотренных подпунктами 10) - 12) пункта 2 настоящей статьи, и юридическим лицам, исключительным видом деятельности которых является операция, предусмотренная подпунктом 9) пункта 2 настоящей статьи, выдаются Национальным Банком.

8. Порядок лицензирования банковских операций, а также иных операций, осуществляемых банками, предусмотренных настоящей статьей, устанавливается нормативным правовым актом уполномоченного органа.

9. Порядок лицензирования банковских операций, осуществляемых организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, предусмотренных настоящей статьей, устанавливается нормативным правовым актом уполномоченного органа, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 7 настоящей статьи, порядок лицензирования которых устанавливается нормативным правовым актом Национального Банка.

10. Нормативными правовыми актами уполномоченного органа или Национального Банка могут быть установлены дополнительные требования для банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, связанные с получением ими лицензий на отдельные виды деятельности.

11. Банки, помимо банковских операций, предусмотренных пунктом 2 настоящей статьи, вправе осуществлять при наличии лицензии уполномоченного органа следующие операции:

1) покупку, прием в залог, учет, хранение и продажу аффинированных драгоценных металлов (золота, серебра, платины, металлов платиновой группы) в слитках, монет из драгоценных металлов;

2) покупку, прием в залог, учет, хранение и продажу ювелирных изделий, содержащих драгоценные металлы и драгоценные камни;

3) операции с векселями: принятие векселей на инкассо, предоставление услуг по оплате векселя плательщиком, а также оплата домицилированных векселей, акцепт

векселей в порядке посредничества;

4) осуществление лизинговой деятельности;

5) выпуск собственных ценных бумаг (за исключением акций);

6) факторинговые операции: приобретение прав требования платежа с покупателя товаров (работ, услуг) с принятием риска неплатежа;

7) форфейтинговые операции (форфетирование): оплату долгового обязательства покупателя товаров (работ, услуг) путем покупки векселя без оборота на продавца;

8) доверительные операции: управление деньгами, правами требования по ипотечным займам и аффинированными драгоценными металлами в интересах и по поручению доверителя;

9) сейфовые операции: услуги по хранению ценных бумаг, выпущенных в документарной форме, документов и ценностей клиентов, включая сдачу в аренду сейфовых ящиков, шкафов и помещений.

12. Банки вправе осуществлять следующие виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг:

1) брокерскую - с государственными ценными бумагами Республики Казахстан и стран, имеющих минимальный требуемый рейтинг одного из рейтинговых агентств либо без такового по решению уполномоченного органа, производными ценными бумагами, перечень и порядок приобретения базовых активов которых определяются уполномоченным органом;

2) дилерскую - с государственными ценными бумагами Республики Казахстан и стран, имеющих минимальный требуемый рейтинг одного из рейтинговых агентств либо без такового по решению уполномоченного органа, а также производными ценными бумагами, перечень и порядок приобретения базовых активов которых определяются уполномоченным органом, иными ценными бумагами в случаях, установленных статьей 8 настоящего Закона;

3) кастодиальную;

4) трансфер-агентскую.

Лицензия на осуществление банками одного или нескольких совместимых из вышеуказанных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг выдается уполномоченным органом.

Перечень рейтинговых агентств и минимальный требуемый рейтинг, предусмотренные подпунктами 1) и 2) настоящего пункта, определяются уполномоченным органом.

13. Банковские операции, предусмотренные подпунктом 2) пункта 2 настоящей статьи, вправе проводить только банки, являющиеся участниками системы обязательного гарантирования депозитов, а также Национальный оператор почты в соответствии с законодательным актом Республики Казахстан, регулирующим его деятельность, на основании лицензии, выданной уполномоченным органом.";

17) статью 32 дополнить пунктом 4 следующего содержания:

"4. При распространении информации о величинах вознаграждения по финансовым услугам, в том числе ее публикации, банки обязаны дополнительно указывать ставки вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении, порядок которого устанавливается уполномоченным органом.

В случае несоблюдения указанного требования уполномоченный орган вправе применить к банку санкции, предусмотренные статьей 47 настоящего Закона.";

1 8) в статье 3 4 :
заголовок изложить в следующей редакции:
"Статья 34. Банковская заемная операция";

п у н к т 1 и с к л ю ч и т ь ;

в пункте 1-1 слова "организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций" заменить словами "ипотечной организацией или юридическим лицом, единственным акционером (участником) которого является государство";

п у н к т 2 изложить в следующей редакции:

"2. Банковские заемные операции осуществляются в соответствии с Правилами о внутренней кредитной политике, утверждаемыми органом управления банка, ипотечной организации, брокера и (или) дилера с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя или юридического лица, единственным акционером (участником) которого является государство.";

пункт 4 после слова "осуществлении" дополнить словом "банковских";

1 9) в статье 4 0 :
в п у н к т е 3 :

подпункт а) после слов "руководящий работник" дополнить словами ", первый руководитель и главный бухгалтер филиала";

дополнить подпунктом д) следующего содержания:
"д) аффилированные лица банка.";

п у н к т 4 и с к л ю ч и т ь ;

абзац первый части второй пункта 7 после слов "Руководящий работник" дополнить словами ", первый руководитель и главный бухгалтер филиала";

20) в части второй статьи 41 слова "банковской группы" заменить словами "банковского конгломерата";

21) в статье 42:
в пункте 1:

в абзаце первом части второй слова "банковскими группами" заменить словами "банковскими конгломератами";

часть четвертую после слов "должностных лиц" дополнить словами "и (или) крупных участников банков - физических лиц, владеющих более двадцатью пятью процентами акций банка,";

дополнить частью пятой следующего содержания:

"Уполномоченный орган вправе устанавливать к банкам и банковским конгломератам, не имеющим банковского холдинга, отдельные пруденциальные нормативы и их нормативные значения на уровне, достаточном для покрытия потенциальных значительных убытков, возникающих при возможных максимальных изменениях факторов рисков, присущих данному банку и банковскому конгломерату.";

в пункте 3:

слова "банковской группы" заменить словами "банковского конгломерата";

слова "метод их соблюдения и методика расчетов," исключить;

пункт 5 изложить в следующей редакции:

"5. Банковские холдинги, а также крупные участники банка - физические лица, владеющие прямо или косвенно более двадцатью пятью процентами голосующих и (или) размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных банком) акций банка, обязаны принимать меры, предусмотренные нормативными правовыми актами уполномоченного органа, по поддержанию коэффициентов достаточности собственного капитала банка и банковского конгломерата.

В случае ухудшения финансового положения банка банковский холдинг обязан по требованию уполномоченного органа принять меры по улучшению финансового положения банка, в том числе увеличению собственного капитала банка в размере, достаточном для обеспечения финансовой устойчивости банка.";

22) в статье 46:

в пункте 6 слова "в случае," заменить словами "в случае выявления уполномоченным органом нарушения банком законодательства Республики Казахстан и л и " ;

в пункте 8 слова "аффилированных лиц банка" заменить словами "аффилированных лиц крупных участников банка, банковского холдинга, а также организаций, входящих в состав банковского конгломерата";

23) в пункте 2 статьи 47:

в подпункте д):

слова "фактического отсутствия капитала" заменить словами "отрицательного размера собственного капитала";

слова "размера фактического капитала банка" заменить словами "стоимости активов банка за вычетом суммы его обязательств";

подпункт ж) исключить;

в подпункте з) слова "банковской группы" заменить словами "банковского конгломерата";

24) в статье 47-1:

заголовок изложить в следующей редакции:

"Статья 47-1. Принудительные меры, принимаемые в отношении крупных участников банка, банковских холдингов и юридических лиц, входящих в состав банковского конгломерата";

в части первой пункта 1:

абзац первый после слов "банковским холдингам" дополнить словами "или юридическим лицам, входящим в состав банковского конгломерата.";

в абзаце третьем цифру "5" заменить цифрой "9";

дополнить абзацами пятым и шестым следующего содержания:

"совершения действий крупным участником банка (в том числе организациями, над которыми крупный участник имеет контроль), банковским холдингом или юридическими лицами, входящими в состав банковского конгломерата, в результате которых банку был причинен ущерб;

неустойчивого финансового положения крупных участников банка (в том числе

организаций, над которыми крупный участник имеет контроль), банковского холдинга или юридических лиц, входящих в состав банковского конгломерата, в результате которого банку был причинен ущерб.";

в п у н к т е 2 :

в а б з а ц е ч е т в е р т о м :

после слов "является участником" дополнить словами ", а также организаций, входящих в состав банковского конгломерата";

слово "ней" заменить словом "ними";

дополнить абзацем пятым следующего содержания:

"требовать от банка или банковского холдинга отчуждения своей доли владения или контроля над дочерней организацией или организациями, в уставном капитале которых они имеют значительное участие.";

2 5) в с т а т ь е 4 8 :

в п у н к т е 1 :

в подпункте а) слова "подпункта б) пункта 1 статьи 22," исключить;

подпункт з) после слова "либо" дополнить словами "систематическое (три и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев)";

дополнить подпунктами з-1) и м-1) следующего содержания:

"з-1) несоблюдение требований, установленных уполномоченным органом в части наличия систем управления рисками и внутреннего контроля";

"м-1) невыполнение банковским холдингом требований уполномоченного органа по увеличению собственного капитала банка";

в пункте 1-1 слова "коллективного гарантирования (страхования) депозитов физических лиц" заменить словами "гарантирования депозитов";

2 6) в с т а т ь е 4 8 - 1 :

в пункте 1 слова "текущими расходами на содержание банка" заменить словами "расходами, предусмотренными нормативными правовыми актами уполномоченного органа, " ;

пункт 9 изложить в следующей редакции:

"9. Запрещается финансирование уполномоченным органом расходов, связанных с принудительной реорганизацией и прекращением деятельности банков по основанию

принудительной ликвидации, за исключением расходов, связанных с оплатой труда работников уполномоченного органа, включенных в состав временной администрации (временного администратора) банка и ликвидационной комиссии, а также расходов по опубликованию в официальных печатных изданиях Министерства юстиции Республики Казахстан на государственном и русском языках информации о принятом судом решении о принудительной ликвидации банка и расходов, связанных с государственной регистрацией прекращения деятельности банка по основанию принудительной ликвидации органом юстиции и сдачей документов для хранения в архив после завершения ликвидации банка в случаях отсутствия имущества банка либо если его стоимость недостаточна для покрытия данных расходов.";

27) в статье 50:

в части второй пункта 4 слова "по коллективному гарантированию (страхованию) вкладов (депозитов)" заменить словами ", осуществляющей обязательное гарантирование депозитов,";

дополнить пунктом 10 следующего содержания:

"10. Информация, содержащая банковскую тайну, предоставляется уполномоченному органу банковского надзора другого государства в порядке, определенном соглашением между уполномоченным органом и уполномоченным органом по регулированию деятельности банков другого государства, предусматривающим обмен информацией.";

28) статью 52 изложить в следующей редакции:

"Статья 52. Обязательное гарантирование депозитов

1. В целях защиты интересов депозиторов банков второго уровня Республики Казахстан создается система обязательного гарантирования депозитов.

Обязательное гарантирование депозитов осуществляется специально созданной некоммерческой организацией.

Правовые основы функционирования системы обязательного гарантирования депозитов, права, обязанности ее участников определяются законодательством Республики Казахстан.

2. Участие в системе обязательного гарантирования депозитов является обязательным для всех банков второго уровня, имеющих лицензию на прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов физических лиц.";

29) в пункте 1 статьи 54 слова "и формы, соответствующие международным стандартам" исключить;

30) статью 54-1 изложить в следующей редакции:

"Статья 54-1. Отчетность крупных участников банка и банковских холдингов

1. Крупный участник банка, являющийся юридическим лицом, должен ежегодно представлять в уполномоченный орган финансовую отчетность и пояснительную записку к ней в течение девяноста дней по окончании финансового года.

2. Крупный участник банка, являющийся физическим лицом, должен в течение девяноста дней по окончании финансового года предоставлять в уполномоченный орган отчетность, включающую сведения о доходах и имуществе, а также информацию :

1) об осуществлении им совместного с другими лицами влияния на принимаемые банком решения в силу договора между ними либо иным образом, в том числе содержащую описание делегирования полномочий, определяющих возможность такого в л и я н и я ;

2) о занимаемых им должностях в организациях с указанием принадлежащих ему долей участия в уставных капиталах (акций);

3) о приобретении им принадлежащих ему долей участия в уставных капиталах (акций) организаций за счет полученных займов;

4) о близких родственниках, супруге и близких родственниках супруга (супруги).

Порядок представления и формы отчетности устанавливаются нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

3. Банковский холдинг должен представлять в уполномоченный орган:

1) ежеквартальную консолидированную финансовую отчетность и пояснительную записку к ней в течение сорока пяти дней, следующих за отчетным кварталом;

2) консолидированную и неконсолидированную годовую финансовую отчетность и пояснительную записку к ней, не заверенные аудиторской организацией, в течение девяноста дней по окончании финансового года.

4. В пояснительной записке к годовой финансовой отчетности крупного участника банка, являющегося юридическим лицом, а также в пояснительных записках к ежеквартальной и годовой финансовой отчетности банковского холдинга должна быть отражена следующая информация :

1) описание видов деятельности крупного участника (банковского холдинга);

2) наименование каждой организации, в которой крупный участник (банковский холдинг) является участником (акционером), размер доли участия в ее уставном капитале (количество принадлежащих акций), описание вида или видов деятельности, финансовая отчетность организаций, в которых крупный участник (банковский холдинг) является крупным участником (крупным акционером);

3) наименование каждой организации, являющейся крупным участником (акционером) крупного участника банка (банковского холдинга), размер доли ее участия в уставном капитале (количество принадлежащих ей акций), описание вида или видов

деятельности и финансовая отчетность данной организации, а также сведения об аффилированных лицах, о лицах, осуществляющих контроль над крупным участником, о дочерних и зависимых организациях лица, контролирующего крупного участника банка.

В случае отсутствия у банка банковского холдинга крупный участник банка должен предоставлять финансовую отчетность и информацию, указанную в пункте 4 настоящей статьи, ежеквартально не позднее пяти рабочих дней, следующих за отчетным кварталом."

31) в статье 55 слова "по формам и" заменить словами "соответствующие международным стандартам финансовой отчетности,";

32) в статье 57:

пункт 1-1 дополнить частью третьей следующего содержания:

"Аудит участников банковского конгломерата осуществляется одной и той же аудиторской организацией."

пункты 4 и 5 изложить в следующей редакции:

"4. Результаты аудита и свои выводы аудиторская организация излагает в отчете, представляемом совету директоров и правлению банка, при необходимости, определяемой банком, другим юридическим лицам, входящим в состав банковского конгломерата.

Аудиторский отчет финансовой отчетности банка или других юридических лиц, входящих в состав банковского конгломерата, и прочей информации не составляет коммерческой тайны. Аудит прочей информации включает в себя проверку выполнения банком пруденциальных нормативов и требований уполномоченного органа по классификации активов и условных обязательств (формированию провизии).

Договор на оказание аудиторской организацией сопутствующих услуг должен соответствовать требованиям, установленным уполномоченным органом.

5. Банк обязан представить копию аудиторского отчета в течение десяти дней после его получения другим юридическим лицам, входящим в состав банковского конгломерата."

в пункте 6:

в абзаце первом слова "банковской группы" заменить словами "банковского конгломерата";

абзац второй исключить;

33) в пункте 1 статьи 63 слова "либо лиц, не являющихся его работниками, соответствующих минимальным требованиям, установленным пунктами 3-5" заменить

словами ", представителей организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, либо иных лиц, соответствующих минимальным требованиям, установленным пунктом 2";

3 4) в статье 6 5 :

в подпункте б) пункта 1 слова "руководящих работников" заменить словами "руководящие работники отстраняются от работы";

п у н к т 2 :

дополнить подпунктом ж) следующего содержания:

"ж) проводить зачет взаимных требований ввиду совпадения кредитора и должника в одном лице . " ;

дополнить частью второй следующего содержания:

"Запрещается проведение зачета взаимных требований с кредитором, требования которого к банку, находящемуся в процессе консервации, возникают из договора (договоров) уступки права требования . " ;

3 5) в статье 7 3 :

в подпункте 4) пункта 1 слова "налоговых органов" заменить словами "органов налоговой службы " ;

дополнить пунктом 4-1 следующего содержания:

"4-1. До утверждения промежуточного ликвидационного баланса допускается проведение зачета взаимных требований ввиду совпадения кредитора и должника в одном лице .

После утверждения промежуточного ликвидационного баланса зачет взаимных требований производится только при наступлении соответствующей очереди удовлетворения требования данного кредитора.

Запрещается проведение зачета взаимных требований с кредитором, требования которого к ликвидируемому банку возникают из договора (договоров) уступки права требования . " ;

36) дополнить статьей 73-1 следующего содержания:

"Статья 73-1. Операция по одновременной передаче части обязательств и прав требования по дебиторской задолженности, имущества принудительно ликвидируемого банка другому (другим) банку

(банкам)

1. Со дня вступления в силу решения суда о принудительной ликвидации банка по согласованию с уполномоченным органом допускается проведение операции по одновременной передаче прав требования по дебиторской задолженности банка в виде долгосрочных кредитов со сроком погашения один год и более другому (другим) банку (банкам) с частью обязательств банка по депозитам, гарантируемым организацией, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов.

2. После утверждения промежуточного ликвидационного баланса принудительно ликвидируемого банка допускается проведение операции по одновременной передаче его обязательств и имущества с соблюдением очередности удовлетворения требований кредиторов, установленной статьей 74-2 настоящего Закона.

3. Порядок и особенности проведения операций, предусмотренных пунктами 1 и 2 настоящей статьи, определяются нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

4. Передача банком-участником обязательств по гарантируемым депозитам другому (другим) банку (банкам) - участнику (участникам) осуществляется с согласия депозиторов. В целях получения согласия депозиторов временной администрацией, ликвидационной комиссией банка-участника осуществляется публикация объявления о предстоящей передаче обязательств по гарантируемым депозитам в республиканских периодических печатных изданиях на государственном и русском языках. Отсутствие письменного возражения от депозиторов в течение десяти календарных дней со дня публикации объявления рассматривается как согласие депозитора на передачу депозита . " ;

37) часть третью пункта 1 статьи 74 после слова "назначения" дополнить словами " и освобождения " ;

38) статью 74-2 изложить в следующей редакции:

"Статья 74-2. Очередность удовлетворения требований кредиторов ликвидируемого банка

1. Требования кредиторов ликвидируемого банка, в том числе в связи с его банкротством, удовлетворяются в порядке, установленном настоящей статьей.

2. Расходы, связанные с ликвидационным производством, в том числе по обеспечению деятельности ликвидационной комиссии банка, производятся вне очереди .

3. Требования кредиторов, признанные в установленном порядке, должны быть удовлетворены в следующей очередности:

1) в первую очередь удовлетворяются требования физических, лиц, перед которыми ликвидируемый банк несет ответственность за причинение вреда жизни или здоровью, путем капитализации соответствующих повременных платежей;

2) во вторую очередь производятся расчеты по оплате труда и выплате компенсаций лицам, работавшим по трудовому договору, задолженностей по социальным отчислениям в Государственный фонд социального страхования, по уплате удержанных из заработной платы алиментов и обязательных пенсионных взносов, а также вознаграждений по авторским договорам;

3) в третью очередь удовлетворяются требования организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, по сумме выплаченного (выплачиваемого) ею возмещения по гарантируемым депозитам согласно расчету, представленному принудительно ликвидируемым банком;

4) в четвертую очередь удовлетворяются требования физических лиц по депозитам и переводам денег, а также требования по депозитам, осуществленным за счет пенсионных активов накопительных пенсионных фондов; по депозитам страховых организаций, осуществленным за счет средств, привлеченных по отрасли "страхование жизни";

5) в пятую очередь осуществляются расчеты с некоммерческими организациями, занимающимися исключительно благотворительной деятельностью, организациями ветеранов Великой Отечественной войны и организациями лиц, приравненных к ним, Добровольным обществом инвалидов Республики Казахстан, Казахским обществом слепых, Казахским обществом глухих и производственными организациями, являющимися собственностью этих юридических лиц и созданными за счет их средств, другими организациями инвалидов по имеющимся их средствам на банковских счетах и помещенным на депозит;

6) в шестую очередь удовлетворяются требования юридических лиц по обязательствам, обеспеченным залогом имущества ликвидируемого банка;

7) в седьмую очередь погашается задолженность по налогам, сборам и другим обязательным платежам в бюджет, а также по возврату кредитов, выданных из республиканского бюджета;

8) в восьмую очередь производятся расчеты с другими кредиторами в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан.

4. Требования каждой очереди удовлетворяются после полного удовлетворения требований предыдущей 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 натуре.

При удовлетворении требований кредиторов одной очереди деньги и (или) иное имущество ликвидируемого банка распределяются одновременно между кредиторами этой очереди пропорционально суммам требований, подлежащих удовлетворению.";

39) пункт 1 статьи 74-4 дополнить подпунктами б) и 7) следующего содержания:

"6) устанавливать особенности и порядок формирования и утверждения сметы
ликвидационных расходов;

7) определять требования по выполнению ликвидационными комиссиями правил хранения наличных денег в кассе, совершения приходных и расходных операций с наличными деньгами, ведения кассовых документов, обеспечению расходования наличных денег, лимитов остатков кассы, а также сроков сдачи наличных денег на текущий счет ликвидационной комиссии."

9. В Указ Президента Республики Казахстан, имеющий силу закона, от 23 декабря 1995 г. "Об ипотеке недвижимого имущества" (Ведомости Верховного Совета Республики Казахстан, 1995 г., N 24, ст. 165; Ведомости Парламента Республики Казахстан, 1997 г., N 13-14, ст. 205; 2000 г., N 18, ст. 336; 2003 г., N 11, ст. 67):

1) форму акта и заголовок изложить в следующей редакции:

"Закон Республики Казахстан от 23 декабря 1995 года "Об ипотеке недвижимого
имущества";

2) преамбулу исключить;

3) по всему тексту слова "Указе", "Указа", "Указом", "Указ" заменить соответственно словами "Законе", "Закона", "Законом", "Закон";

4) статью 1 дополнить подпунктами 4-1) и 9) следующего содержания:

"4-1) ипотечная организация - юридическое лицо, исключительным видом деятельности которого является деятельность, предусмотренная настоящим Законом";

"9) уполномоченный орган - государственный орган, осуществляющий регулирование и надзор финансового рынка и финансовых организаций.";

5) статью 2 дополнить пунктом 4 следующего содержания:

"4. Требования для ипотечных организаций, связанные с получением ими лицензий на осуществление банковских операций, предусмотренных настоящим Законом, а также регулированием их деятельности, устанавливаются нормативными правовыми актами уполномоченного органа.";

6) дополнить главой 1-1 следующего содержания:

"Глава 1-1. Ипотечная организация

Статья 5-1. Создание ипотечной организации

1. Ипотечная организация создается в форме акционерного общества в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан.

2. Наименование ипотечной организации должно содержать слова "ипотечная организация".

Юридическое лицо, не зарегистрированное в установленном законодательством Республики Казахстан порядке в качестве ипотечной организации, не может именоваться ипотечной организацией.

3. Ипотечная организация является коммерческой организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, на основании лицензии, выдаваемой уполномоченным органом.

Статья 5-2. Деятельность ипотечной организации

1. Основным видом деятельности ипотечной организации является предоставление ипотечного займа на основании лицензии уполномоченного органа на осуществление банковских заемных операций.

2. Ипотечная организация вправе осуществлять следующие дополнительные операции:

1) доверительные операции: управление правами требования по ипотечным займам в интересах и по поручению доверителя;

2) факторинговые операции: приобретение прав требования платежа с покупателя товаров (работ, услуг) с принятием риска неплатежа;

3) форфейтинговые операции (форфетирование): оплату долгового обязательства покупателя товаров (работ, услуг) путем покупки векселя без оборота на продавца;

4) лизинговую деятельность.

3. Порядок выдачи, приостановления и отзыва лицензии ипотечной организации устанавливается нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

4. Ипотечная организация вправе осуществлять следующие виды деятельности:

1) инвестиционную деятельность с учетом ограничений, предусмотренных пунктом 6 настоящей статьи;

2) реализацию специальной литературы по вопросам ипотечного кредитования на любых видах носителей информации;

3) реализацию собственного имущества;

4) реализацию заложенного имущества в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан;

5) предоставление консультационных услуг по вопросам, связанным с ее деятельностью;

6) выпуск и размещение ценных бумаг, в том числе облигаций;

7) реализацию специализированного программного обеспечения, используемого для автоматизации деятельности ипотечных организаций;

8) организацию и проведение обучения в целях повышения квалификации

специалистов в области ипотечного кредитования.

5. Ипотечная организация для обеспечения своей деятельности вправе использовать источники финансирования, не запрещенные законодательством Республики Казахстан

6. Ипотечной организации запрещается приобретение долей участия в уставных капиталах или акций юридических лиц, кроме случаев приобретения долей участия в уставных капиталах или акций:

- 1) финансовых организаций;
- 2) юридических лиц, не являющихся финансовыми организациями, акции которых включены в список фондовой биржи, осуществляющей деятельность на территории Республики Казахстан, по наивысшей категории листинга;
- 3) юридических лиц, осуществляющих автоматизацию деятельности ипотечных организаций.

Статья 5-3. Компетенция уполномоченного органа

1. Уполномоченный орган в отношении ипотечных организаций осуществляет следующие функции:

- 1) выдает ипотечным организациям лицензии на осуществление банковских операций, предусмотренных настоящим Законом;
- 2) ведет реестр ипотечных организаций;
- 3) устанавливает пруденциальные нормативы и другие обязательные к соблюдению ипотечными организациями нормы и лимиты;
- 4) издает обязательные к исполнению ипотечными организациями нормативные правовые акты;
- 5) устанавливает перечень, формы, сроки и порядок представления отчетности ипотечными организациями;
- 6) самостоятельно либо с привлечением других организаций производит проверку деятельности ипотечных организаций;
- 7) иные функции в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан.

2. Порядок применения мер воздействия и санкций устанавливается нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

Статья 5-4. Меры воздействия, применяемые к ипотечным организациям, и основания их применения

1. При нарушении ипотечной организацией требований нормативных правовых актов уполномоченного органа к ней могут быть применены меры воздействия, установленные настоящей статьей. Под мерами воздействия понимаются ограниченные меры воздействия и санкции.

2. В качестве ограниченных мер воздействия уполномоченный орган вправе применить к ипотечной организации следующие ограниченные меры:

- 1) затребовать письмо-обязательство;
- 2) дать обязательное для исполнения письменное предписание.

Письмо-обязательство ипотечной организации должно содержать факт признания имеющихся недостатков и гарантию руководителя правления ипотечной организации по их устранению в строго определенные сроки с указанием перечня запланированных мер.

Письменное предписание уполномоченного органа - это указание ипотечной организации о принятии коррективных мер, направленных на устранение выявленных недостатков в установленный срок. Обжалование письменного предписания уполномоченного органа в суде не приостанавливает его исполнения.

Ипотечная организация обязана уведомить уполномоченный орган об исполнении письма-обязательства или письменного предписания в срок, указанный в документе.

3. Порядок применения ограниченных мер воздействия устанавливается нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

4. В качестве санкций уполномоченный орган вправе применить к ипотечной организации следующие меры:

- 1) наложение и взыскание штрафа по основаниям, установленным законодательными актами Республики Казахстан;

- 2) приостановление либо отзыв лицензии по основаниям, установленным законодательными актами Республики Казахстан;

- 3) временное (на срок не более трех месяцев) отстранение от выполнения служебных обязанностей первого руководителя правления ипотечной организации до рассмотрения этого вопроса соответствующим органом ипотечной организации по следующим основаниям:

ненадлежащее исполнение обязательств, связанных с осуществлением деятельности, предусмотренной настоящим Законом;

неисполнение письма-обязательства и письменного предписания уполномоченного органа;

нарушение требований нормативных правовых актов уполномоченного органа.

5. Уполномоченный орган приостанавливает либо отзывает лицензии на осуществление всех либо отдельных видов банковских операций в зависимости от характера нарушения.

Информацию о принятом решении уполномоченный орган публикует в периодических печатных изданиях на государственном и русском языках.

6. Решение уполномоченного органа о применении к ипотечной организации мер воздействия, предусмотренных настоящей статьей, может быть обжаловано в суде."

10. 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; N 15, ст. 139; N 21-22, ст. 160; 2004 г., N 11-12, ст. 66; N 23, ст. 140, 142; 2005 г., N 7-8, ст. 19; N 11, ст. 39; N 14, ст. 55, 58):

1) статью 1 дополнить подпунктами 12-1), 12-2), 15-2) - 15-4), 29-1) следующего содержания:

"12-1) дочерняя организация - юридическое лицо, по отношению к которому другое юридическое лицо имеет контроль;

12-2) значительное участие в капитале - владение прямо или косвенно, самостоятельно или совместно с одним или несколькими лицами двадцатью и более процентами голосующих акций (долей участия в уставном капитале) либо наличие возможности голосовать двадцатью и более процентами акций;"

"15-2) контроль - возможность одного юридического лица определять решения другого юридического лица, возникающая при наличии одного из следующих условий:

прямое или косвенное владение одним лицом самостоятельно либо совместно с одним или несколькими лицами более пятьюдесятью процентами голосующих акций другого лица либо наличие возможности самостоятельно голосовать более пятьюдесятью процентами акций другого юридического лица;

наличие возможности одного юридического лица избирать не менее половины состава совета директоров или правления другого юридического лица;

включение финансовой отчетности одного юридического лица в финансовую отчетность другого юридического лица в соответствии с аудиторским отчетом;

наличие возможности одного юридического лица определять решения другого юридического лица в силу договора (подтверждающих документов) или иным образом в случаях, предусмотренных нормативным правовым актом уполномоченного органа;

15-3) косвенное владение (голосование) акциями открытого накопительного пенсионного фонда - возможность определять решения открытого накопительного пенсионного фонда, крупного участника открытого накопительного пенсионного фонда или лиц, совместно являющихся крупным участником открытого накопительного пенсионного фонда через владение акциями (долями участия в уставном капитале) юридических лиц;

15-4) крупный участник открытого накопительного пенсионного фонда - физическое лицо-резидент Республики Казахстан или юридическое лицо (за исключением случаев, когда таким владельцем является государство), которое в соответствии с письменным согласием уполномоченного органа может владеть прямо или косвенно десятью или более процентами голосующих акций открытого накопительного пенсионного фонда или иметь возможность:

голосовать прямо или косвенно десятью или более процентами акций открытого накопительного пенсионного фонда;

оказывать влияние на принимаемые открытым накопительным пенсионным фондом решения в силу договора либо иным образом в порядке, определяемом нормативными правовыми актами уполномоченного органа;"

"29-1) родительская организация - юридическое лицо, которое имеет контроль над другим юридическим лицом;"

2) статью 35 изложить в следующей редакции:

"Статья 35. Создание, закрытие филиалов, представительств накопительных пенсионных фондов

1. Накопительный пенсионный фонд на основании решения органа управления фонда без согласия уполномоченного органа вправе открывать свои обособленные подразделения - филиалы и представительства на территории Республики Казахстан.

2. Накопительный пенсионный фонд в течение четырнадцати рабочих дней с даты учетной регистрации своего филиала и представительства в органах юстиции обязан письменно уведомить уполномоченный орган об их открытии с приложением:

1) нотариально засвидетельствованной копии свидетельства об учетной регистрации филиала и представительства накопительного пенсионного фонда;

2) нотариально засвидетельствованной копии положения о филиале или представительстве с отметкой и печатью зарегистрировавшего органа юстиции;

3) нотариально засвидетельствованной копии доверенности, выданной первому руководителю филиала или представительства.

3. Филиал накопительного пенсионного фонда - обособленное подразделение накопительного пенсионного фонда, не являющееся юридическим лицом, расположенное вне места нахождения накопительного пенсионного фонда, осуществляющее деятельность от имени накопительного пенсионного фонда и действующее в пределах полномочий, предоставленных ему накопительным пенсионным фондом. Филиал накопительного пенсионного фонда имеет единые с накопительным пенсионным фондом баланс, а также наименование, полностью совпадающее с наименованием накопительного пенсионного фонда.

4. Представительство накопительного пенсионного фонда - обособленное подразделение накопительного пенсионного фонда, не являющееся юридическим лицом, расположенное вне места нахождения накопительного пенсионного фонда, действующее от имени и по поручению накопительного пенсионного фонда и не осуществляющее деятельность по привлечению пенсионных взносов и осуществлению пенсионных выплат, по инвестиционному управлению пенсионными активами.

5. Открытие филиалов и представительств накопительных пенсионных фондов-нерезидентов Республики Казахстан в Республике Казахстан запрещается.

6. Обязательными условиями открытия филиалов накопительного пенсионного

ф о н д а

я в л я ю т с я :

1) безубыточная деятельность накопительного пенсионного фонда по итогам последнего заверченного финансового года;

2) соблюдение накопительным пенсионным фондом пруденциальных нормативов в течение трех месяцев, предшествующих принятию решения об открытии филиала;

3) неприменение уполномоченным органом мер воздействия к накопительному пенсионному фонду в течение трех месяцев, предшествующих дате учетной регистрации филиала в органах юстиции.

7. Накопительный пенсионный фонд вправе открыть представительства на территории Республики Казахстан при условии безубыточной деятельности накопительного пенсионного фонда по итогам последнего заверченного финансового года .

8. При внесении изменений и дополнений в положение о филиале, представительстве накопительный пенсионный фонд должен в течение четырнадцати рабочих дней со дня учетной регистрации указанных изменений и (или) дополнений уведомить уполномоченный орган .

9. Накопительный пенсионный фонд в течение четырнадцати рабочих дней с даты снятия с учетной регистрации своего филиала или представительства в органах юстиции должен письменно уведомить уполномоченный орган о прекращении их деятельности с приложением нотариально засвидетельствованной копии документа органа юстиции, подтверждающего снятие с учетной регистрации филиала или представительства накопительного пенсионного фонда.

10. Уполномоченный орган вправе требовать закрытия филиала и представительства в случае невыполнения накопительным пенсионным фондом требований пунктов 2, 6 - 8 настоящей статьи.";

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

"Статья 36-1. Крупный участник открытого накопительного пенсионного фонда

1. Ни одно лицо самостоятельно или совместно с другим (другими) лицом (лицами) не может являться крупным участником открытого накопительного пенсионного фонда без письменного согласия уполномоченного органа.

Юридические лица-нерезиденты Республики Казахстан могут получить согласие уполномоченного органа на приобретение статуса крупного участника открытого накопительного пенсионного фонда при наличии минимального требуемого рейтинга одного из основных рейтинговых агентств. Минимальный рейтинг и перечень рейтинговых агентств устанавливаются нормативными правовыми актами уполномоченного органа .

2. Правила выдачи, отзыва согласия на приобретение статуса крупного участника, требования к документам, представляемым для получения указанного согласия,

определяются уполномоченным органом.

3. Для получения согласия лицо, желающее стать крупным участником открытого накопительного пенсионного фонда, обязано представить в уполномоченный орган заявление о приобретении статуса крупного участника открытого накопительного пенсионного фонда с приложением документов и сведений, определенных пунктами 4 - 7 настоящей статьи.

4. Для получения согласия на приобретение статуса крупного участника открытого накопительного пенсионного фонда физическое лицо-резидент Республики Казахстан представляет следующие документы:

1) сведения об условиях и порядке приобретения акций открытого накопительного пенсионного фонда, включая описание источников и средств, используемых для приобретения акций, с приложением копий подтверждающих документов;

2) доверенность на представителя заявителя, которому поручается представление интересов заявителя (при наличии);

3) список юридических лиц, в которых оно является крупным участником, и нотариально засвидетельствованные копии их учредительных документов;

4) краткие данные о заявителе по форме, предусмотренной нормативными правовыми актами уполномоченного органа, включая сведения об образовании, о трудовой деятельности, наличии судимости, привлечении к административной ответственности за совершение коррупционных правонарушений, правонарушений в области финансов, налогообложения.

5. Для получения согласия на приобретение статуса крупного участника юридическое лицо-резидент Республики Казахстан представляет следующие документы:

1) копии решения высшего органа заявителя о приобретении акций открытого накопительного пенсионного фонда;

2) сведения и документы, указанные в подпунктах 1) - 3) пункта 4 настоящей статьи;

3) нотариально засвидетельствованные копии учредительных документов, краткие данные о крупных участниках заявителя, а также крупных участниках крупных участников заявителя;

4) краткие данные о руководящих работниках заявителя по форме, предусмотренной нормативными правовыми актами уполномоченного органа, включая сведения об образовании, трудовой деятельности, о наличии судимости, привлечении к административной ответственности за совершение коррупционных правонарушений, правонарушений в области финансов, налогообложения;

5) годовую финансовую отчетность за последние два завершённых финансовых года, заверенную аудиторской организацией, а также финансовую отчетность за последний завершённый квартал перед представлением соответствующего заявления;

б) анализ финансовых последствий приобретения статуса крупного участника, включая предполагаемый расчетный баланс заявителя и открытого накопительного пенсионного фонда после приобретения, планы и предложения заявителя, если таковые имеются, по продаже активов открытого накопительного пенсионного фонда, реорганизации или внесению значительных изменений в деятельность или управление открытого накопительного пенсионного фонда, включая план мероприятий и организационную структуру.

6. Для получения согласия на приобретение статуса крупного участника юридическое лицо-нерезидент Республики Казахстан представляет следующие документы:

- 1) сведения и документы, указанные в подпунктах 1) - 3) пункта 4 и подпунктах 1), 3) - 6) пункта 5 настоящей статьи;
- 2) сведения о кредитном рейтинге юридического лица, присвоенном одним из международных рейтинговых агентств, перечень которых устанавливается уполномоченным органом.

7. Для получения согласия на приобретение статуса крупного участника финансовая организация-нерезидент Республики Казахстан представляет следующие документы:

- 1) сведения и документы, указанные в пункте 6 настоящей статьи;
- 2) письменное подтверждение от органа финансового надзора страны происхождения заявителя о том, что заявитель уполномочен осуществлять финансовую деятельность в рамках законодательства данной страны, либо заявление органа финансового надзора страны происхождения заявителя о том, что такое разрешение по законодательству данной страны не требуется.

8. Лицами, совместно являющимися крупным участником открытого накопительного пенсионного фонда, признаются лица, в сумме владеющие или имеющие возможность прямо или косвенно голосовать десятью или более процентами акций открытого накопительного пенсионного фонда и:

- 1) совместно влияющие на решения открытого накопительного пенсионного фонда в силу договора между ними или иным образом;
- 2) являющиеся в отдельности или взаимно крупными участниками друг друга;
- 3) одно из них является должностным лицом или представителем другого лица;
- 4) одно из них предоставило другому лицу возможность покупки акций открытого накопительного пенсионного фонда в соответствии с заключенным между ними договором;
- 5) являющиеся близкими родственниками или супругами.

В случае, если открытый накопительный пенсионный фонд входит в банковский конгломерат в соответствии с требованиями банковского законодательства, открытый накопительный пенсионный фонд подлежит консолидированному надзору в

соответствии с банковским законодательством.

9. Решение по заявлению, поданному для получения статуса крупного участника открытого накопительного пенсионного фонда в соответствии с требованиями настоящей статьи, должно быть принято уполномоченным органом в течение трех месяцев со дня представления полного пакета документов.

10. Уполномоченный орган вправе отозвать согласие, выданное в соответствии с настоящей статьей, в случае выявления недостоверных сведений, на основании которых было выдано согласие, или несоблюдения крупными участниками требований настоящего Закона. В этом случае лицо, к которому применяется такая мера, обязано сократить количество принадлежащих ему акций открытого накопительного пенсионного фонда до уровня, ниже установленного настоящей статьей, или принять на себя обязательство прекратить оказывать (или пытаться оказывать) влияние на руководство или деятельность открытого накопительного пенсионного фонда, включая применение своего прямого или косвенного права голоса.

11. Требования настоящей статьи о необходимости обязательного получения согласия уполномоченного органа не распространяются на случаи, когда лицо стало соответствовать признакам крупного участника открытого накопительного пенсионного фонда по не зависящим от него причинам либо приобрело в собственность акции открытого накопительного пенсионного фонда в количестве, равном или превышающем пределы, установленные настоящей статьей, в результате перехода к нему заложенного имущества по долговому обязательству, в котором залогом являлись акции открытого накопительного пенсионного фонда.

В указанных случаях лицо, соответствующее признакам крупного участника, обязано уведомить уполномоченный орган в течение тридцати дней с момента приобретения акций или когда ему стало известно, что он соответствует признакам крупного участника открытого накопительного пенсионного фонда, и не предпринимать никаких действий, направленных на оказание влияния на руководство или деятельность открытого накопительного пенсионного фонда, или не голосовать акциями, приобретенными таким путем, до тех пор, пока он не получит письменное согласие уполномоченного органа в соответствии с положениями настоящей статьи.

Заявление о приобретении соответствующего статуса представляется в уполномоченный орган в течение шестидесяти дней с момента приобретения акций либо с момента, когда ему стало известно, что он соответствует признакам крупного участника открытого накопительного пенсионного фонда, если только это лицо не собирается произвести отчуждение акций в указанный срок. Информация о принятии решения об отчуждении акций в течение шестидесяти дней с даты их приобретения предоставляется в уполномоченный орган немедленно с даты принятия такого решения

12. Уполномоченный орган вправе требовать предоставления информации у

физических и юридических лиц, если ему становятся известны сведения, указывающие на то, что лицо соответствует признакам крупного участника или является прямым, косвенным владельцем акций открытого накопительного пенсионного фонда, или имеет возможность на основе соглашения или иным образом голосовать акциями открытого накопительного пенсионного фонда в размере, равном или превышающем пределы, установленные настоящей статьей, без согласия уполномоченного органа в соответствии с требованиями настоящего Закона. Информация может быть истребована от любого лица, обладающего ею, а также от организаций, находящихся под контролем этих лиц.

13. Крупный участник открытого накопительного пенсионного фонда обязан в тридцатидневный срок со дня принятия решения уведомить уполномоченный орган об изменении доли голосующих акций открытого накопительного пенсионного фонда, которыми он владеет прямо или косвенно или имеет возможность голосовать прямо или косвенно с представлением подтверждающих документов.

14. Открытый накопительный пенсионный фонд обязан ежеквартально представлять в уполномоченный орган список всех своих крупных участников с указанием процентного соотношения количества принадлежащих им акций открытого накопительного пенсионного фонда к количеству голосующих акций открытого накопительного пенсионного фонда не позднее десятого числа месяца, следующего за отчетным кварталом.

15. Открытый накопительный пенсионный фонд обязан уведомить уполномоченный орган об изменении состава акционеров, владеющих десятью и более процентами голосующих акций открытого накопительного пенсионного фонда, в течение пятнадцати календарных дней со дня установления ими данного факта.

16. Несвоевременное предоставление, непредоставление или предоставление недостоверных сведений открытым накопительным пенсионным фондом, крупными участниками открытого накопительного пенсионного фонда, а также физическими и юридическими лицами, соответствующими признакам крупного участника открытого накопительного пенсионного фонда, информации, требуемой в соответствии с пунктами 11 - 15 настоящей статьи в указанные сроки, влекут ответственность, предусмотренную законами Республики Казахстан.

Статья 36-2. Основания для отказа в выдаче уполномоченным органом согласия лицам, желающим стать крупным участником открытого накопительного пенсионного фонда

1. Основаниями для отказа в выдаче уполномоченным органом согласия лицам, желающим стать крупным участником открытого накопительного пенсионного фонда, являются:

1) несоблюдение требований подпунктов 3) - 5) пункта 2 статьи 40 настоящего

Закона (в отношении физического лица или руководящих работников заявителя - ю р и д и ч е с к о г о л и ц а) ;

2) неустойчивое финансовое положение заявителя;

3) непредставление документов, указанных в статье 36-1 настоящего Закона;

4) нарушение в результате приобретения заявителем статуса крупного участника открытого накопительного пенсионного фонда требований антимонопольного законодательства ;

5) случаи, когда одной из сторон в сделке по приобретению статуса крупного участника и открытого накопительного пенсионного фонда является лицо (его аффилированное лицо), зарегистрированное в оффшорной зоне, или физическое лицо, являющееся участником (учредителем, акционером) юридических лиц, зарегистрированных в оффшорных зонах, перечень которых устанавливается у п о л н о м о ч е н н ы м о р г а н о м ;

6) несоблюдение заявителем иных требований, установленных настоящим Законом к учредителям и акционерам открытого накопительного пенсионного фонда;

7) случаи, когда заявитель - финансовая организация не подлежит надзору на консолидированной основе в стране своего местонахождения;

8) анализ финансовых последствий приобретения заявителем статуса крупного участника открытого накопительного пенсионного фонда предполагает ухудшение финансового состояния открытого накопительного пенсионного фонда;

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

10) отсутствие у заявителя - юридического лица-нерезидента Республики Казахстан минимально необходимого рейтинга одного из международных рейтинговых агентств, перечень которых определяется уполномоченным органом.

2. Признаком неустойчивого финансового положения заявителя является наличие одного из следующих условий :

1) юридическое лицо - заявитель создано менее чем за два года до дня подачи зая в л е н и я ;

2) обязательства заявителя превышают его активы за вычетом суммы активов, размещенных в акции и доли участия в уставном капитале других юридических лиц, и предполагаемых к приобретению акций открытого накопительного пенсионного фонда;

3) убытки по результатам двух завершённых финансовых лет;

4) размер обязательств заявителя представляет значительный риск для финансового состояния открытого накопительного пенсионного фонда;

5) наличие просроченной и (или) отнесенной за баланс открытого накопительного пенсионного фонда задолженности заявителя перед открытым накопительным

пенсионным

фондом;

6) анализ финансовых последствий приобретения заявителем статуса крупного участника открытого накопительного пенсионного фонда предполагает ухудшение финансового состояния заявителя;

7) иные основания, свидетельствующие о возможности нанесения ущерба открытому накопительному пенсионному фонду и (или) его клиентам.

3. При неполучении лицом согласия на статус крупного участника уполномоченный орган вправе применить к данному лицу принудительные меры, предусмотренные статьей 42-7 настоящего Закона.";

4) статью 39 дополнить частью второй следующего содержания:

"Решение о выдаче лицензии на осуществление деятельности по привлечению пенсионных взносов и осуществлению пенсионных выплат публикуется в периодическом печатном издании уполномоченного органа на государственном и русском языках.";

5) статью 40 изложить в следующей редакции:

"Статья 40. Требования, предъявляемые к руководящим работникам накопительного пенсионного фонда

1. Руководящими работниками накопительного пенсионного фонда признаются первый руководитель и члены совета директоров, первый руководитель и члены правления, главный бухгалтер, за исключением первого руководителя и главного бухгалтера обособленного подразделения накопительного пенсионного фонда.

2. Не может быть назначено (избрано) руководящим работником накопительного пенсионного фонда лицо:

1) не имеющее высшего образования;

2) не имеющее установленного настоящей статьей стажа работы в сфере предоставления и (или) регулирования финансовых услуг;

3) имеющее не погашенную или не снятую в установленном законом порядке судимость за преступления, совершенные в сфере экономической деятельности, за коррупционные и иные преступления против интересов государственной службы и государственного управления;

4) ранее являвшееся первым руководителем совета директоров, первым руководителем правления и его заместителем, главным бухгалтером финансовой организации в период не более чем за один год до принятия уполномоченным органом решения о консервации финансовой организации, принудительном выкупе ее акций, об отзыве лицензии финансовой организации, а также о принудительной ликвидации финансовой организации или признании ее банкротом в установленном законодательством Республики Казахстан порядке. Указанное требование применяется

в течение пяти лет после принятия уполномоченным органом решения о консервации финансовой организации, о принудительном выкупе ее акций, об отзыве лицензии финансовой организации, а также о принудительной ликвидации финансовой организации или признании ее банкротом в установленном законодательством Республики Казахстан порядке;

5) у которого было отозвано согласие на назначение (избрание) на должность руководящего работника в период нахождения данного лица в должности руководящего работника в иной финансовой организации. Указанное требование применяется в течение последних двенадцати последовательных месяцев после принятия уполномоченным органом решения об отзыве согласия на назначение (избрание) на должность руководящего работника.

3. Крупный участник накопительного пенсионного фонда не может быть назначен (избран) на должность первого руководителя правления накопительного пенсионного фонда.

Не менее тридцати процентов состава совета директоров накопительного пенсионного фонда должно состоять из независимых директоров.

4. Для соответствия требованию, предусмотренному подпунктом 2) пункта 2 настоящей статьи, необходимо наличие стажа работы:

1) для кандидатов на должности независимого директора, первого руководителя правления, главного бухгалтера накопительного пенсионного фонда не менее трех лет в сфере предоставления и (или) регулирования финансовых услуг;

2) для кандидатов на должности членов правления накопительного пенсионного фонда не менее двух лет в сфере предоставления и (или) регулирования финансовых услуг.

Для кандидатов на должности первого руководителя и членов совета директоров, за исключением независимого директора, наличие стажа работы в сфере предоставления и (или) регулирования финансовых услуг не требуется.

В стаж работы, определенный настоящим пунктом, не включается работа в подразделениях финансовой организации, связанная с осуществлением хозяйственной деятельности.

5. Руководящий работник вправе занимать свою должность без согласования с уполномоченным органом не более семидесяти пяти календарных дней со дня его назначения (избрания).

По истечении срока, указанного в настоящем пункте, и в случае непредставления документов на согласование в уполномоченный орган либо в случае отказа уполномоченным органом в согласовании накопительный пенсионный фонд обязан расторгнуть индивидуальный трудовой договор с данным лицом.

Уполномоченный орган рассматривает документы, представленные для выдачи согласия на назначение (избрание) руководящих работников накопительного

пенсионного фонда, в течение тридцати календарных дней с даты их представления.

6. Порядок выдачи согласия уполномоченного органа на назначение (избрание) руководящего работника накопительного пенсионного фонда, документы, необходимые для получения согласия, устанавливаются нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

7. В случае отказа уполномоченного органа в выдаче согласия на назначение (избрание) руководящего работника накопительного пенсионного фонда либо увольнения его с должности руководящего работника накопительного пенсионного фонда или его перевода на иную должность в этом накопительном пенсионном фонде данное лицо может быть повторно назначено (избрано) на должность руководящего работника этого накопительного пенсионного фонда не ранее чем через девяносто календарных дней после получения отказа в выдаче согласия на его назначение (избрание) либо его увольнения, либо перевода на иную должность, но не более двух раз в течение двенадцати последовательных месяцев.

8. В случае двух последовательных отказов уполномоченного органа в выдаче согласия на назначение (избрание) на должность руководящего работника накопительного пенсионного фонда данное лицо может быть назначено (избрано) руководящим работником накопительного пенсионного фонда по истечении двенадцати последовательных месяцев со дня принятия уполномоченным органом решения о втором отказе в выдаче согласия на его назначение (избрание) в этом накопительном пенсионном фонде.

9. Уполномоченный орган вправе отозвать выданное согласие на назначение (избрание) на должность руководящего работника накопительного пенсионного фонда по следующим основаниям:

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

2) систематическое (три и более раза в течение последних двенадцати последовательных месяцев) применение уполномоченным органом санкций к руководящему работнику.

В случае отзыва уполномоченным органом согласия на назначение (избрание) на должность руководящего работника накопительный пенсионный фонд обязан расторгнуть индивидуальный трудовой договор с данным лицом.

10. В случае принятия уполномоченным органом решения о проведении консервации накопительного пенсионного фонда в порядке, установленном настоящим Законом, накопительный пенсионный фонд обязан расторгнуть индивидуальный трудовой договор с руководящими работниками, являющимися первым руководителем совета директоров, первым руководителем правления и его заместителями, главным бухгалтером.";

6) пункт 3 статьи 41:

дополнить подпунктом 7) следующего содержания:

"7) приобретение долей участия в уставных капиталах или акций юридических лиц, за исключением приобретения долей участия в уставном капитале или акций:

финансовых организаций;

юридических лиц, не являющихся финансовыми организациями, акции которых включены в список фондовой биржи, осуществляющей деятельность на территории Республики Казахстан, по наивысшей категории листинга;

юридических лиц, осуществляющих автоматизацию накопительного пенсионного фонда.";

дополнить частью второй следующего содержания:

"Доля участия в уставном капитале и количество акций юридических лиц, указанных в подпункте 7) настоящего пункта, принадлежащие накопительному пенсионному фонду, не должны превышать размер, установленный нормативным правовым актом уполномоченного органа.";

7) дополнить статьей 41-1 следующего содержания:

"Статья 41-1. Дочерние организации накопительного пенсионного фонда и значительное участие накопительного пенсионного фонда в уставном

капитале других юридических лиц

1. Накопительный пенсионный фонд вправе с учетом ограничений, указанных в пункте 3 статьи 41 настоящего Закона, создавать, приобретать дочерние организации или иметь значительное участие в уставном капитале других юридических лиц только при наличии разрешения уполномоченного органа.

Порядок выдачи разрешения на создание или приобретение дочерней организации определяется нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

2. Дочерняя организация накопительного пенсионного фонда не вправе создавать и (или) иметь дочерние организации.

Дочерняя организация накопительного пенсионного фонда обязана указывать в своем полном наименовании слово "дочерняя" и использовать название родительского накопительного пенсионного фонда.

3. Накопительный пенсионный фонд вправе создать дочернюю организацию при условии безубыточной деятельности накопительного пенсионного фонда по итогам последних двух завершенных финансовых лет и соблюдении пруденциальных нормативов, установленных уполномоченным органом, в течение последних трех месяцев, предшествующих дате подачи заявления в уполномоченный орган на получение разрешения.

4. Для получения разрешения на создание или приобретение дочерней организации

накопительный пенсионный фонд представляет в уполномоченный орган заявление произвольной формы и прилагает следующие документы:

1) учредительные документы дочерней организации, протоколы об утверждении
у с т а в а ;

2) решение уполномоченного органа накопительного пенсионного фонда о создании или приобретении дочерней организации;

3) информацию о руководящих работниках дочерней организации;

4) организационную структуру дочерней организации и сведения об
а ф ф и л и и р о в а н н ы х л и ц а х ;

5) информацию о виде или видах деятельности дочерней организации с
п р е д с т а в л е н и е м б и з н е с - п л а н а ;

6) информацию о размере уставного капитала приобретаемой дочерней организации (если такая информация не содержится в аудиторском отчете), а также о доле участия накопительного пенсионного фонда в уставном капитале или количестве акций приобретаемой дочерней организации, а также цене их приобретения;

7) сведений об условиях и порядке приобретения дочерней организации;

8) отчет аудиторской организации и финансовую отчетность приобретаемой дочерней организации, заверенную аудиторской организацией;

9) нотариально засвидетельствованную копию свидетельства о прохождении приобретаемой дочерней организацией государственной регистрации (перерегистрации)
) в качестве юридического лица;

10) данные о юридическом лице, посредством приобретения доли участия в уставном капитале или акций которого накопительный пенсионный фонд приобрел дочернюю организацию, включающие:

наименование и место нахождения юридического лица;

сведения о размере доли участия накопительного пенсионного фонда в уставном капитале юридического лица, цене ее приобретения, учредителем (участником) которого является накопительный пенсионный фонд;

сведения о количестве акций, цене приобретения, их процентном соотношении к общему количеству размещенных акций (за вычетом привилегированных и выкупленных обществом) юридического лица, которого является накопительный
п е н с и о н н ы й ф о н д ;

сведения о размере доли участия юридического лица (учредителем, участником, акционером которого является накопительный пенсионный фонд), цене ее приобретения в уставном капитале другого юридического лица;

сведения о количестве акций, цене приобретения, их процентном соотношении к общему количеству размещенных акций (за вычетом привилегированных и выкупленных обществом), приобретенных юридическим лицом, акционером (учредителем, участником) которого является накопительный пенсионный фонд;

11) документы, подтверждающие контроль и основания контроля над дочерней организацией .

5. Основаниями для отказа в выдаче разрешения на создание или приобретение дочерней организации являются :

1) непредставление документов, необходимых для получения разрешения;
2) несоответствие руководящих работников дочерней организации (или кандидатов, рекомендуемых для назначения или избрания на должности руководящих работников) требованиям подпунктов 3) - 5) пункта 2 статьи 40 настоящего Закона;

3) несоблюдение накопительным пенсионным фондом установленных пруденциальных нормативов в течение последних трех месяцев, предшествующих дате подачи заявления в уполномоченный орган на получение разрешения, и (или) в период рассмотрения заявления ;

4) несоблюдение накопительным пенсионным фондом в результате предполагаемого наличия дочерних организаций пруденциальных нормативов;

5) наличие действующих ограниченных мер воздействия и санкций в отношении накопительного пенсионного фонда на дату подачи заявления;

6) анализ финансовых последствий, предполагающий ухудшение финансового состояния накопительного пенсионного фонда и (или) нанесение ущерба интересам клиентов накопительного пенсионного фонда вследствие деятельности дочерней организации или планируемых накопительным пенсионным фондом инвестиций.

6. Уполномоченный орган обязан выдать разрешение или отказать в выдаче разрешения в течение трех месяцев после подачи заявления.

В случае отказа в выдаче разрешения уполномоченный орган обязан письменно уведомить заявителя об основаниях отказа.

7. Дочерняя организация накопительного пенсионного фонда обязана извещать уполномоченный орган обо всех изменениях и дополнениях, внесенных в учредительные документы .

8. В случае неполучения разрешения уполномоченного органа накопительный пенсионный фонд обязан в трехмесячный срок произвести отчуждение принадлежащих ему акций (долей участия) дочерней организации лицам, не аффилированным с ним, либо отказаться от возможности определять решения, принимаемые дочерней организацией, и представить подтверждающие документы в уполномоченный орган.

9. Выдача разрешения на значительное участие накопительного пенсионного фонда в уставном капитале других юридических лиц устанавливается в порядке, определенном нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Заявление на получение разрешения на значительное участие накопительного пенсионного фонда в уставном капитале других юридических лиц представляется с приложением документов, предусмотренных подпунктами 2), 3), 5) - 7) пункта 4 настоящей статьи .

Отказ в выдаче разрешения на значительное участие накопительного пенсионного фонда в уставном капитале других юридических лиц производится по основаниям, предусмотренным пунктом 5 настоящей статьи.";

8) в статье 42 :

пункт 1-1 дополнить подпунктом 5-1) следующего содержания:

"5-1) неустранения накопительным пенсионным фондом нарушений, указанных в отчете аудиторской организации о проведенном аудите, в сроки, указанные в пункте 2 статьи 49-3 настоящего Закона;" ;

дополнить пунктом 3 следующего содержания:

"3. Меры, приведенные в подпункте 1) пункта 1 настоящей статьи, могут также применяться в отношении крупных участников открытых накопительных пенсионных фондов, если уполномоченный орган установит, что нарушения, неправомерное действие или бездействие крупных участников, их должностных лиц или работников ухудшили финансовое состояние открытого накопительного пенсионного фонда.";

9) дополнить статьей 42-7 следующего содержания:

"Статья 42-7. Принудительные меры, применяемые к крупным участникам открытого накопительного пенсионного фонда

1. Уполномоченный орган вправе применить принудительные меры к крупным участникам открытого накопительного пенсионного фонда в случаях:

1) неполучения согласия уполномоченного органа на приобретение статуса к р у п н о г о у ч а с т н и к а ;

2) возникновения после приобретения статуса крупного участника открытого накопительного пенсионного фонда обстоятельств, указанных в пункте 1 статьи 36-2 н а с т о я щ е г о З а к о н а ;

3) невыполнения письменных предписаний уполномоченного органа в соответствии с пунктом 3 статьи 42 настоящего Закона;

4) совершения действий крупным участником открытого накопительного пенсионного фонда, в результате которых открытому накопительному пенсионному фонду б ы л п р и ч и н е н у щ е р б ;

5) неустойчивого финансового положения крупных участников открытого накопительного пенсионного фонда, в результате которого открытому накопительному пенсионному фонду б ы л п р и ч и н е н у щ е р б ;

б) наличия отношений между открытым накопительным пенсионным фондом и его крупным участником, которые препятствуют осуществлению надзорных функций уполномоченным органом, предусмотренных настоящим Законом.

2. При наличии случаев, предусмотренных пунктом 1 настоящей статьи, уполномоченный орган вправе:

1) требовать от крупного участника открытого накопительного пенсионного фонда уменьшения количества прямо или косвенно принадлежащих ему акций открытого накопительного пенсионного фонда до уровня ниже десяти процентов голосующих акций либо отказа от прямого или косвенного участия в управлении деятельностью открытого накопительного пенсионного фонда, в том числе от осуществления права г о л о с а ;

2) требовать от открытого накопительного пенсионного фонда в отношении крупного участника приостановить осуществление операций (прямых и косвенных), подвергающих открытый накопительный пенсионный фонд риску, между ним и открытым накопительным пенсионным фондом.

3. В случае невыполнения крупным участником открытого накопительного пенсионного фонда требований, предусмотренных пунктом 2 настоящей статьи, а также пунктом 2 статьи 49-3 настоящего Закона, в течение срока, установленного уполномоченным органом, уполномоченный орган вправе принять решение о заключении договора с акционерами открытого накопительного пенсионного фонда о передаче акций крупного участника открытого накопительного пенсионного фонда в доверительное управление уполномоченному органу на срок до трех месяцев с правом уполномоченного органа как доверительного управляющего участвовать в управлении открытым накопительным пенсионным фондом.

При неустранении оснований для передачи акций в доверительное управление в срок, указанный в абзаце первом настоящего пункта, уполномоченный орган вправе осуществлять отчуждение акций, находящихся в доверительном управлении, путем реализации данных акций на организованном рынке ценных бумаг. Вырученные от продажи указанных акций деньги перечисляются лицам, чьи акции были переданы в доверительное управление уполномоченному органу.

В случае отказа акционеров от передачи акций в доверительное управление уполномоченный орган вправе обратиться в суд с требованием о понуждении к заключению договора .

4. Порядок применения принудительных мер определяется нормативными правовыми актами уполномоченного органа.";

10) пункт 2 статьи 45-1 дополнить частью третьей следующего содержания:

"Особенности деятельности ликвидационных комиссий добровольно ликвидируемого накопительного пенсионного фонда определяются нормативными правовыми актами уполномоченного органа.";

11) в статье 45 - 2 :
дополнить пунктом 4-1 следующего содержания:

"4-1. Накопительный пенсионный фонд, у которого отозваны лицензии, не вправе осуществлять деятельность по привлечению пенсионных взносов и осуществлению пенсионных выплат и иную деятельность, обязан прекратить все операции по имеющимся банковским счетам, за исключением случаев, связанных с расходами, предусмотренными нормативными правовыми актами уполномоченного органа.";

в подпункте 4) пункта 6 слова "налоговых органов" заменить словами "органов налоговой службы";

пункт 7 дополнить частью седьмой следующего содержания:

"Оценка имущества накопительного пенсионного фонда производится ликвидационной комиссией в соответствии с законодательством Республики Казахстан

" ;

пункт 7-1 дополнить словами ", за исключением случаев, предусмотренных пунктом 7-2 настоящей статьи";

дополнить пунктом 7-2 следующего содержания:

"7-2. Запрещается финансирование уполномоченным органом расходов по прекращению деятельности накопительных пенсионных фондов по основанию принудительной ликвидации, за исключением расходов, связанных с оплатой труда работников уполномоченного органа, включенных в состав временной администрации (временного администратора) накопительного пенсионного фонда и ликвидационной комиссии, а также расходов по опубликованию в периодических печатных изданиях Министерства юстиции Республики Казахстан на государственном и русском языках информации о принятом судом решении о принудительной ликвидации накопительного пенсионного фонда и расходов, связанных с государственной регистрацией прекращения деятельности накопительного пенсионного фонда по основанию принудительной ликвидации органам юстиции и сдачей документов для хранения в архив после завершения ликвидации накопительного пенсионного фонда в случаях отсутствия имущества накопительного пенсионного фонда либо если его стоимость недостаточна для покрытия данных расходов.";

12) пункт 1 статьи 45-3 дополнить подпунктами 6) и 7) следующего содержания:

"6) устанавливать особенности и порядок формирования и утверждения сметы
ликвидационных расходов ;

7) определять требования по выполнению ликвидационными комиссиями правил хранения наличных денег в кассе, совершения приходных и расходных операций с наличными деньгами, ведения кассовых документов, обеспечению расходования наличных денег, лимитов остатков кассы, а также сроков сдачи наличных денег на текущий счет ликвидационной комиссии.";

13) дополнить статьями 49-2 и 49-3 следующего содержания:

"Статья 49-2. Отчетность крупного участника открытого накопительного пенсионного фонда

1. Крупный участник открытого накопительного пенсионного фонда, являющийся юридическим лицом, должен ежегодно представлять в уполномоченный орган финансовую отчетность и пояснительную записку к ней в течение девяноста дней по окончании финансового года.

2. Крупный участник открытого накопительного пенсионного фонда, являющийся физическим лицом, должен в течение девяноста дней по окончании финансового года предоставлять в уполномоченный орган отчетность, включающую сведения о доходах и имуществе, а также информацию:

1) об осуществлении им совместного с другими лицами влияния на принимаемые открытым накопительным пенсионным фондом решения в силу договора между ними либо иным образом, в том числе содержащую описание делегирования полномочий, определяющего возможность такого влияния;

2) о занимаемых им должностях в организациях с указанием принадлежащих ему долей участия в уставных капиталах (акций);

3) о приобретении им принадлежащих ему долей участия в уставных капиталах (акций) организаций за счет полученных займов;

4) о близких родственниках, супруге и близких родственниках супруга (супруги).

Порядок представления и формы отчетности устанавливаются нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

3. В пояснительной записке к годовой финансовой отчетности крупного участника открытого накопительного пенсионного фонда, являющегося юридическим лицом, должна быть отражена следующая информация:

1) описание видов деятельности крупного участника открытого накопительного пенсионного фонда;

2) наименование каждой организации, в которой крупный участник является участником (акционером), размер доли ее участия в уставном капитале (количество принадлежащих акций), описание вида или видов деятельности, финансовая отчетность организаций, в которых крупный участник является крупным участником (крупным акционером);

3) наименование каждой организации, являющейся крупным участником (акционером) крупного участника открытого накопительного пенсионного фонда, размер доли ее участия в уставном капитале (количество принадлежащих ей акций), описание вида или видов деятельности и финансовая отчетность данной организации, а также сведения об аффилированных лицах, о лицах, осуществляющих контроль над крупным участником, о дочерних и зависимых организациях лица, контролирующего крупного участника открытого накопительного пенсионного фонда.

Статья 49-3. Аудит крупных участников открытого накопительного пенсионного фонда и юридических лиц, в которых накопительный пенсионный фонд имеет значительное участие

1. Проведение аудита по итогам финансового года обязательно для крупных участников открытого накопительного пенсионного фонда, а также для юридических лиц, в которых открытый накопительный пенсионный фонд имеет значительное участие.

Открытый накопительный пенсионный фонд обязан представить копию аудиторского отчета в течение десяти дней после его получения другим юридическим лицам, в которых открытый накопительный пенсионный фонд имеет значительное участие.

Консолидированная годовая финансовая отчетность открытого накопительного пенсионного фонда должна быть заверена аудиторской организацией.

2. В случае неустранения накопительным пенсионным фондом, крупным участником открытого накопительного пенсионного фонда, юридическим лицом, в котором накопительный пенсионный фонд имеет значительное участие, нарушений, которые влияют на финансовое состояние накопительного пенсионного фонда, указанных в аудиторском отчете, в течение трех месяцев со дня получения указанными лицами аудиторского отчета уполномоченный орган до устранения нарушений вправе:

в отношении накопительного пенсионного фонда приостановить действие лицензии на деятельность по привлечению пенсионных взносов на основании подпункта 5-1) пункта 1-1 статьи 42 настоящего Закона;

в отношении крупного участника открытого накопительного пенсионного фонда применить меры, предусмотренные пунктом 2 статьи 42-7 настоящего Закона.

В случае неустранения нарушений в течение года со дня получения данного отчета уполномоченный орган вправе:

в отношении накопительного пенсионного фонда отозвать лицензию накопительного пенсионного фонда на основании пункта 1-4 статьи 42 настоящего Закона;

в отношении крупного участника открытого накопительного пенсионного фонда применить меры, предусмотренные пунктом 3 статьи 42-7 настоящего Закона."

11. В Закон Республики Казахстан от 5 июля 2000 г. "О финансовом лизинге" (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2000 г., N 10, ст. 247; 2003 г., N 15, ст. 139; 2004 г., N 5, ст. 25):

в части первой статьи 10:

слова "и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций" исключить;

после слов "финансовых организаций" дополнить словами "в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан".

12. 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; N 12, ст. 85; N 15, ст. 139; 2004 г., N 11-12, ст. 66; 2005 г., N 14, ст. 55, 58):

1) в статье 3 :

дополнить абзацами четвертым - пятнадцатым следующего содержания:

"дочерняя организация - юридическое лицо, по отношению к которому другое юридическое лицо имеет контроль;

значительное участие в капитале - владение прямо или косвенно, самостоятельно или совместно с одним или несколькими лицами двадцатью и более процентами голосующих акций (долей участия в уставном капитале) либо наличие возможности голосовать двадцатью и более процентами акций;

контроль - возможность одного юридического лица определять решения другого юридического лица, возникающая при наличии одного из следующих условий:

прямое или косвенное владение одним лицом самостоятельно либо совместно с одним или несколькими лицами более пятьюдесятью процентами голосующих акций другого лица либо наличие возможности самостоятельно голосовать более пятьюдесятью процентами акций другого юридического лица;

наличие возможности одного юридического лица избирать не менее половины состава совета директоров или правления другого юридического лица;

включение финансовой отчетности одного юридического лица в финансовую отчетность другого юридического лица в соответствии с аудиторским отчетом;

наличие возможности одного юридического лица определять решения другого юридического лица в силу договора (подтверждающих документов) или иным образом в случаях, предусмотренных нормативным правовым актом уполномоченного органа;

косвенное владение (голосование) акциями страховой (перестраховочной) организации - возможность определять решения страховой (перестраховочной) организации, крупного участника страховой (перестраховочной) организации или лиц, совместно являющихся крупным участником страховой (перестраховочной) организации через владение акциями (долями участия в уставном капитале) ю р и д и ч е с к и х л и ц ;

крупный участник страховой (перестраховочной) организации - физическое или юридическое лицо (за исключением случаев, когда таким владельцем является государство), которое в соответствии с письменным согласием уполномоченного органа может владеть прямо или косвенно десятью или более процентами голосующих акций страховой (перестраховочной) организации или иметь возможность:

голосовать прямо или косвенно десятью или более процентами акций страховой (

перестраховочной) организации;
оказывать влияние на принимаемые страховой (перестраховочной) организацией решения в силу договора либо иным образом в порядке, определяемом нормативными правовыми актами уполномоченного органа;
крупный участник юридического лица - физическое или юридическое лицо (за исключением случаев, когда таким владельцем является государство), которое владеет прямо или косвенно десятью или более процентами долей участия в уставном капитале или голосующих акций юридического лица;"

дополнить абзацем двенадцатым следующего содержания:
"родительская организация - юридическое лицо, которое имеет контроль над другим юридическим лицом;"

2) статью 20 дополнить пунктами 7 и 8 следующего содержания:

"7. Проведение аудита по итогам финансового года обязательно для крупных участников страховой (перестраховочной) организации, владеющих (имеющих право голосовать) двадцатью пятью и более процентами голосующих акций страховой (перестраховочной) организации, а также для юридических лиц, в которых страховая (перестраховочная) организация имеет значительное участие.

Страховая (перестраховочная) организация обязана представить копию аудиторского отчета в течение десяти дней после его получения другим юридическим лицам, в которых страховая (перестраховочная) организация имеет значительное участие.

Консолидированная годовая финансовая отчетность страховой (перестраховочной) организации должна быть заверена аудиторской организацией.

8. В случае неустранения страховой (перестраховочной) организацией, крупным участником страховой (перестраховочной) организации, владеющим (имеющим право голосовать) двадцатью пятью и более процентами голосующих акций страховой (перестраховочной) организации, юридическим лицом, в котором страховая (перестраховочная) организация имеет значительное участие, нарушений, которые влияют на финансовое состояние страховой (перестраховочной) организации, указанных в аудиторском отчете, в течение трех месяцев со дня получения указанными лицами аудиторского отчета уполномоченный орган до устранения нарушений вправе:

в отношении страховой (перестраховочной) организации приостановить действие лицензии страховой (перестраховочной) организации на основании подпункта 8-1) пункта 1 статьи 54 настоящего Закона;

в отношении крупного участника, владеющего (имеющего право голосовать) двадцатью пятью и более процентами голосующих акций страховой (перестраховочной) организации, - меры, предусмотренные пунктом 2 статьи 53-1 настоящего Закона.

В случае неустранения нарушений в течение года со дня получения данного отчета
уполномоченный орган в праве:

в отношении страховой (перестраховочной) организации - отозвать лицензию
страховой (перестраховочной) организации на основании подпункта 1) пункта 1 статьи
5 5 настоящего Закона;

в отношении крупного участника, владеющего (имеющего право голосовать)
двадцатью пятью и более процентами голосующих акций страховой (перестраховочной)
) организации, - применить меры, предусмотренные пунктом 3 статьи 53-1 настоящего
Закона. " ;

3) в статье 2 5 :
пункт 2 изложить в следующей редакции:

"2. При создании страховой (перестраховочной) организации юридическое лицо
приобретает акции страховой (перестраховочной) организации только при наличии
положительного собственного капитала. Настоящее ограничение не распространяется
на накопительные пенсионные фонды (приобретающие акции страховой (перестраховочной)
организации за счет пенсионных активов) и инвестиционные фонды
. " ;

пункт 3 исключить ;

4) статью 26 изложить в следующей редакции:

"Статья 26. Крупный участник страховой (перестраховочной) организации

1. Ни одно лицо самостоятельно или совместно с другим (другими) лицом (лицами)
не может являться крупным участником страховой (перестраховочной) организации
без письменного согласия уполномоченного органа.

Юридические лица-нерезиденты Республики Казахстан могут получить согласие
уполномоченного органа на приобретение статуса крупного участника страховой (перестраховочной)
организации при наличии минимального требуемого рейтинга
одного из рейтинговых агентств. Минимальный рейтинг и перечень рейтинговых
агентств устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

2. Правила выдачи, отзыва согласия на приобретение статуса крупного участника,
требования к документам, представляемым для получения указанного согласия,
определяются уполномоченным органом.

3. Для получения согласия лицо, желающее стать крупным участником страховой (перестраховочной)
организации, обязано представить в уполномоченный орган
заявление о приобретении статуса крупного участника страховой (перестраховочной)
организации с приложением документов и сведений, определенных пунктами 4 - 7

4. Для получения согласия на приобретение статуса крупного участника страховой (перестраховочной) организации физическое лицо представляет следующие документы:

1) сведения об условиях и порядке приобретения акций страховой (перестраховочной) организации, включая описание источников и средств, используемых для приобретения акций, с приложением копий подтверждающих документов ;

2) доверенность на представителя заявителя, которому поручается представление интересов заявителя (при наличии);

3) список юридических лиц, в которых оно является крупным участником, и нотариально засвидетельствованные копии их учредительных документов;

4) краткие данные о заявителе по форме, предусмотренной нормативными правовыми актами уполномоченного органа, включая сведения об образовании, о трудовой деятельности, наличии судимости, привлечении к административной ответственности за совершение административного коррупционного правонарушения, правонарушения в области финансов, налогообложения;

5) письменное подтверждение соответствующего государственного органа страны проживания физического лица-нерезидента Республики Казахстан о том, что приобретение акций страховой (перестраховочной) организации-резидента Республики Казахстан разрешено законодательством данной страны, либо заявление уполномоченного органа соответствующего государства о том, что такое разрешение по законодательству государства указанного учредителя не требуется.

5. Для получения согласия на приобретение статуса крупного участника страховой (перестраховочной) организации юридическое лицо-резидент Республики Казахстан представляет следующие документы:

1) копии решения высшего органа заявителя о приобретении акций страховой (перестраховочной) организации ;

2) сведения и документы, указанные в подпунктах 1) - 3) пункта 4 настоящей статьи ;

3) нотариально засвидетельствованные копии учредительных документов, краткие данные о крупных участниках заявителя, а также крупных участниках крупных участников заявителя ;

4) краткие данные о руководящих работниках заявителя по форме, предусмотренной нормативными правовыми актами уполномоченного органа, включая сведения об образовании, трудовой деятельности, о наличии судимости, о привлечении к административной ответственности за совершение административного коррупционного правонарушения, правонарушения в области финансов, налогообложения ;

5) годовую финансовую отчетность за последние два завершённых финансовых года, завершённую аудиторской организацией, а также финансовую отчетность за последний завершённый квартал перед представлением соответствующего заявления;

6) анализ финансовых последствий приобретения статуса крупного участника, включая предполагаемый расчётный баланс заявителя и страховой (перестраховочной) организации после приобретения, планы и предложения заявителя, если таковые имеются, по продаже активов страховой (перестраховочной) организации, реорганизации страховой (перестраховочной) организации или по внесению значительных изменений в деятельность или управление страховой (перестраховочной) организации (включая бизнес-план и организационную структуру).

6. Для получения согласия на приобретение статуса крупного участника юридическое лицо-нерезидент Республики Казахстан представляет следующие документы :

1) сведения и документы, указанные в подпунктах 1) - 3) пункта 4 и подпунктах 1), 3) - 6) пункта 5 настоящей статьи;

2) сведения о кредитном рейтинге юридического лица, присвоенном одним из международных рейтинговых агентств, перечень которых устанавливается уполномоченным органом .

7. Для получения согласия на приобретение статуса крупного участника финансовая организация-нерезидент Республики Казахстан представляет следующие документы :

1) сведения и документы, указанные в пункте 6 настоящей статьи;

2) письменное подтверждение от органа финансового надзора страны происхождения заявителя о том, что заявитель уполномочен осуществлять финансовую деятельность в рамках законодательства данной страны, либо заявление органа финансового надзора страны происхождения заявителя о том, что такое разрешение по законодательству данной страны не требуется.

8. Лицами, совместно являющимися крупным участником страховой (перестраховочной) организации, признаются лица, в сумме владеющие или имеющие возможность прямо или косвенно голосовать десятью или более процентами акций страховой (перестраховочной) организации и:

1) совместно влияющие на решения страховой (перестраховочной) организации в силу договора между ними или иным образом;

2) являющиеся в отдельности или взаимно крупными участниками друг друга;

3) одно из них является должностным лицом или представителем другого лица;

4) одно из них предоставило другому лицу возможность покупки акций страховой (перестраховочной) организации в соответствии с заключённым между ними договором ;

5) являющиеся близкими родственниками или супругами.

В случае, если страховая (перестраховочная) организация входит в банковский конгломерат в соответствии с требованиями банковского законодательства, страховая (перестраховочная) организация подлежит консолидированному надзору в соответствии с банковским законодательством.

9. Решение по заявлению, поданному для получения статуса крупного участника страховой (перестраховочной) организации в соответствии с требованиями настоящей статьи, должно быть принято уполномоченным органом в течение трех месяцев со дня представления полного пакета документов.

10. Уполномоченный орган вправе отозвать согласие, выданное в соответствии с настоящей статьей, в случае выявления недостоверных сведений, на основании которых было выдано согласие, или несоблюдения крупными участниками страховой (перестраховочной) организации требований настоящего Закона. В этом случае лицо, к которому применяется такая мера, обязано сократить количество принадлежащих ему акций страховой (перестраховочной) организации до уровня, ниже установленного настоящей статьей, или принять на себя обязательство прекратить оказывать (или пытаться оказывать) влияние на руководство или деятельность страховой (перестраховочной) организации, включая применение своего прямого или косвенного права голоса.

11. Требования настоящей статьи о необходимости обязательного получения согласия уполномоченного органа не распространяются на случаи, когда лицо стало соответствовать признакам крупного участника страховой (перестраховочной) организации по не зависящим от него причинам либо приобрело в собственность акции страховой (перестраховочной) организации в количестве, равном или превышающем пределы, установленные настоящей статьей, в результате перехода к нему заложенного имущества по долговому обязательству, в котором залогом являлись акции страховой (перестраховочной) организации.

В указанных случаях лицо, соответствующее признакам крупного участника, обязано уведомить уполномоченный орган в течение тридцати дней с момента приобретения акций или когда ему стало известно, что он соответствует признакам крупного участника страховой (перестраховочной) организации, и не предпринимать никаких действий, направленных на оказание влияния на руководство или деятельность страховой (перестраховочной) организации, или не голосовать акциями, приобретенными таким образом, пока он не получит письменное согласие уполномоченного органа в соответствии с положениями настоящей статьи.

Заявление о приобретении соответствующего статуса представляется в уполномоченный орган в течение шестидесяти дней со дня приобретения акций либо с момента, когда ему стало известно, что он соответствует признакам крупного участника страховой (перестраховочной) организации, если только это лицо не собирается произвести отчуждение акций в указанный срок. Информация о принятии

решения об отчуждении акций в течение шестидесяти дней с даты их приобретения предоставляется в уполномоченный орган немедленно с даты принятия такого решения

12. Уполномоченный орган вправе требовать предоставления информации у физических и юридических лиц, если ему становятся известны сведения, указывающие на то, что это лицо соответствует признакам крупного участника или является прямым, косвенным владельцем акций страховой (перестраховочной) организации, или имеет возможность на основе соглашения или иным образом голосовать акциями страховой (перестраховочной) организации в размере, равном или превышающем пределы, установленные в настоящей статье, без согласия уполномоченного органа в соответствии с требованиями настоящего Закона. Информация может быть истребована от любых лиц, обладающих ею, а также от организаций, находящихся под контролем этих лиц.

13. Крупный участник страховой (перестраховочной) организации в тридцатидневный срок со дня принятия решения обязан уведомить уполномоченный орган об изменении доли голосующих акций страховой (перестраховочной) организации, которыми он владеет прямо или косвенно или имеет возможность голосовать прямо или косвенно с представлением подтверждающих документов.

14. Страховая (перестраховочная) организация обязана ежеквартально представлять в уполномоченный орган список всех своих крупных участников с указанием процентного соотношения количества принадлежащих им акций страховой (перестраховочной) организации к количеству голосующих акций страховой (перестраховочной) организации не позднее десятого числа месяца, следующего за отчетным кварталом.

15. Страховая (перестраховочная) организация обязана уведомить уполномоченный орган об изменении состава акционеров, владеющих десятью и более процентами голосующих акций страховой (перестраховочной) организации, в течение пятнадцати календарных дней со дня установления ею данного факта.

16. Несвоевременное предоставление, непредоставление или предоставление не достоверных сведений страховой (перестраховочной) организацией, крупными участниками страховой (перестраховочной) организации, а также физическими и юридическими лицами, соответствующими признакам крупного участника страховой (перестраховочной) организации, информации, требуемой в соответствии с пунктами 11 - 15 настоящей статьи в указанные сроки, влекут ответственность, предусмотренную законами Республики Казахстан.";

5) дополнить статьей 26-1 следующего содержания:
"Статья 26-1. Основания отказа в выдаче уполномоченным

органом согласия лицам, желающим стать крупным участником страховой (перестраховочной) организации

1. Основаниями отказа в выдаче уполномоченным органом согласия лицам, желающим стать крупным участником страховой (перестраховочной) организации, являются :

- 1) непредставление документов, указанных в статье 26 настоящего Закона;
- 2) несоблюдение требований подпунктов 3) - 5) пункта 2 статьи 34 настоящего Закона (в отношении физического лица или руководящих работников заявителя - юридического лица) ;
- 3) неустойчивое финансовое положение заявителя;
- 4) нарушение в результате приобретения заявителем статуса крупного участника страховой (перестраховочной) организации требований антимонопольного законодательства ;
- 5) случаи, когда одной из сторон в сделке по приобретению статуса крупного участника страховой (перестраховочной) организации является лицо (его аффилированное лицо), зарегистрированное в оффшорной зоне, или физическое лицо, являющееся участником (учредителем, акционером) юридических лиц, зарегистрированных в оффшорных зонах, перечень которых устанавливается уполномоченным органом ;
- 6) случаи, когда заявитель - финансовая организация не подлежит надзору на консолидированной основе в стране своего местонахождения;
- 7) несоблюдение заявителем иных требований, установленных настоящим Законом, к учредителям и акционерам страховой (перестраховочной) организации;
- 8) анализ финансовых последствий, предполагающий ухудшение финансового состояния страховой (перестраховочной) организации;
- 9) отсутствие у заявителя - финансовой организации-нерезидента Республики Казахстан полномочий по осуществлению финансовой деятельности в рамках законодательства страны происхождения;
- 10) отсутствие у заявителя - юридического лица-нерезидента Республики Казахстан минимально необходимого рейтинга одного из международных рейтинговых агентств, перечень которых определяется уполномоченным органом.

2. Признаком неустойчивого финансового положения заявителя является наличие одного из следующих условий :

- 1) юридическое лицо - заявитель создано менее чем за два года до дня подачи заявления ;
- 2) обязательства заявителя превышают его активы за вычетом суммы активов, размещенных в акции и доли участия в уставном капитале других юридических лиц, и предполагаемых к приобретению акций страховой (перестраховочной) организации;

- 3) убытки по результатам двух завершенных финансовых лет;
- 4) размер обязательств заявителя представляет значительный риск для финансового состояния страховой (перестраховочной) организации;
- 5) наличие просроченной и (или) отнесенной за баланс страховой (перестраховочной) организации задолженности заявителя перед страховой (перестраховочной) организацией;
- 6) анализ финансовых последствий приобретения заявителем статуса крупного участника предполагает ухудшение финансового состояния заявителя;
- 7) иные основания, свидетельствующие о возможности нанесения ущерба страховой (перестраховочной) организации и (или) ее клиентам.

3. При неполучении лицом согласия на статус крупного участника страховой (перестраховочной) организации уполномоченный орган вправе применить к данному лицу принудительные меры, предусмотренные статьей 53-1 настоящего Закона.";

б) в статье 27 :
в пункте 1 :

в подпункте 4) слова "бухгалтерские балансы, отчеты о доходах и расходах за два последних завершенных финансовых года и на конец последнего квартала перед предоставлением документов; аудиторское заключение о проверке финансовой отчетности за последний заверченный финансовый год" заменить словами "финансовая отчетность за два последних завершенных финансовых года, заверенная аудиторской организацией, бухгалтерский баланс и отчет о доходах и расходах на конец последнего квартала перед представлением документов";

подпункты 5) - 6-1) изложить в следующей редакции:

"5) сведения об учредителях - физических лицах (при наличии таких учредителей), включая описание источников и сумм денег, используемых для создания страховой (перестраховочной) организации, а также справку об отсутствии не погашенной или не снятой в установленном порядке судимости за преступления, совершенные в сфере экономической деятельности, за коррупционные и иные преступления против интересов государственной службы и государственного управления;

б) бизнес-план, заверенный актуарием и разработанный на ближайшие три года для страховых (перестраховочных) организаций, создаваемых в отрасли "общее страхование", и на пять лет для страховых (перестраховочных) организаций, создаваемых в отрасли "страхование жизни". В бизнес-плане должны быть отражены следующие вопросы: цели создания страховой (перестраховочной) организации, краткое описание основных направлений деятельности и сегмент рынка, на который ориентирована создаваемая страховая (перестраховочная) организация, информация о создаваемой страховой (перестраховочной) организации и о доле на рынке, виды продуктов и услуг, способы их реализации, маркетинговые исследования, страховой андеррайтинг, ценовая стратегия, в том числе порядок расчета страховых тарифов и их

экономическое обоснование, стратегия продвижения продуктов, распределение страховых продуктов, финансовый план, в том числе прогноз коэффициентов убыточности, инвестиционная политика и политика перестрахования, которую создаваемая страховая (перестраховочная) организация намерена проводить, организационная структура, совет директоров создаваемой страховой (перестраховочной) организации, предполагаемый уровень образования специалистов;

6-1) документы лиц, предлагаемых на должности руководящих работников страховой (перестраховочной) организации в соответствии с требованиями статьи 34 настоящего Закона, в том числе не менее трех членов правления страховой (перестраховочной) организации;"

дополнить пунктом 1-1 следующего содержания:

"1-1. Помимо документов, перечисленных в пункте 1 настоящей статьи, лицо, намереваящееся приобрести акции страховой (перестраховочной) организации в количестве, соответствующем статусу крупного участника страховой (перестраховочной) организации, представляет документы и сведения, предусмотренные статьей 26 настоящего Закона."

пункт 3 изложить в следующей редакции:

"3. Порядок и условия выдачи разрешения на создание страховой (перестраховочной) организации, а также требования к содержанию документов, указанных в подпунктах 1), 4) - 6-1) пункта 1 настоящей статьи, в том числе к порядку расчета страховых тарифов и их экономическому обоснованию, определяются нормативными правовыми актами уполномоченного органа."

в пункте 6 слово "двух" заменить словом "трех";

7) пункт 1 статьи 28 дополнить подпунктами 4) - 7) следующего содержания:

"4) убыточная деятельность учредителя за два последних завершающихся финансовых года ;

5) несоответствие кандидатов на должности руководящих работников создаваемой страховой (перестраховочной) организации требованиям пункта 3 статьи 34 настоящего Закона ;

6) отказ в выдаче разрешения уполномоченным органом на приобретение статуса крупного участника страховой (перестраховочной) организации по основаниям, указанным в статье 26-1 настоящего Закона;

7) наличие у учредителей - физических лиц не погашенной или не снятой в установленном законом порядке судимости за преступления, совершенные в сфере экономической деятельности, за коррупционные и иные преступления против интересов государственной службы и государственного управления."

8) статьи 32 - 34, 37 и 38 изложить в следующей редакции:

"Статья 32. Дочерние организации страховой (перестраховочной)

организации и значительное участие страховой
(перестраховочной) организации в уставном
капитале других юридических лиц

1. Страховая (перестраховочная) организация вправе с учетом ограничений, указанных в пункте 1 статьи 48 настоящего Закона, создавать, приобретать дочерние организации или иметь значительное участие в уставном капитале других юридических лиц только при наличии разрешения уполномоченного органа.

Порядок выдачи разрешения на создание или приобретение дочерней организации, значительное участие в уставном капитале других юридических лиц определяется нормативными правовыми актами уполномоченного органа с учетом требований настоящей статьи.

2. Дочерняя организация страховой (перестраховочной) организации не вправе создавать и (или) иметь дочерние организации.

Дочерняя страховая (перестраховочная) организация обязана указывать в своем полном наименовании слово "дочерняя" и использовать название родительской страховой (перестраховочной) организации.

3. Страховая (перестраховочная) организация-резидент Республики Казахстан вправе создавать или приобретать дочернюю организацию при условии, если убытки (при их наличии) в течение двух последних лет не превышают размеров, установленных уполномоченным органом, и соблюдения пруденциальных нормативов в течение последних трех месяцев до даты подачи заявления.

4. Для получения разрешения на создание, приобретение дочерней организации страховая (перестраховочная) организация представляет в уполномоченный орган заявление произвольной формы и прилагает следующие документы:

1) учредительные документы дочерней организации, протоколы об утверждении устава;

2) решение уполномоченного органа страховой (перестраховочной) организации о создании или приобретении дочерней организации;

3) информацию о руководящих работниках дочерней организации;

4) организационную структуру дочерней организации и сведения об аффилированных лицах;

5) информацию о виде или видах деятельности дочерней организации с представлением бизнес-плана;

6) сведения об условиях и порядке приобретения дочерней организации;

7) информацию о размере уставного капитала приобретаемой дочерней организации (если такая информация не содержится в аудиторском отчете), а также о доле участия страховой (перестраховочной) организации в уставном капитале или количестве акций приобретаемой дочерней организации, цене их приобретения;

8) нотариально засвидетельствованную копию свидетельства о прохождении приобретаемой дочерней организацией государственной регистрации (перерегистрации) в качестве юридического лица;

9) отчет аудиторской организации и финансовую отчетность приобретаемой дочерней организации, заверенную аудиторской организацией;

10) данные о юридическом лице, посредством приобретения доли участия в уставном капитале или акций которого страховая (перестраховочная) организация приобрела дочернюю организацию, включающие:

наименование и место нахождения юридического лица;

сведения о размере доли участия страховой (перестраховочной) организации в уставном капитале юридического лица, цене ее приобретения, учредителем (участником) которого является страховая (перестраховочная) организация;

сведения о количестве акций, цене приобретения, их процентном соотношении к общему количеству размещенных акций (за вычетом привилегированных и выкупленных обществом) юридического лица, акционером которого является страховая (перестраховочная) организация;

сведения о размере доли участия юридического лица (учредителем, участником, акционером которого является страховая (перестраховочная) организация), цене ее приобретения в уставном капитале другого юридического лица;

сведения о количестве акций, цене приобретения, их процентном соотношении к общему количеству размещенных акций (за вычетом привилегированных и выкупленных обществом), приобретенных юридическим лицом, акционером (учредителем, участником) которого является страховая (перестраховочная) организация;

11) документы, подтверждающие наличие систем управления рисками и внутреннего контроля, в том числе в отношении рисков, связанных с деятельностью дочерней организации;

12) документы, подтверждающие контроль и основания контроля над дочерней организацией.

5. Основаниями для отказа в выдаче разрешения на создание, приобретение дочерней организации являются:

1) непредставление документов, необходимых для получения разрешения, указанных в пункте 4 настоящей статьи;

2) несоответствие руководящих работников дочерней организации (или кандидатов, рекомендуемых для назначения или избрания на должности руководящих работников) требованиям подпунктов 3) - 5) пункта 2 статьи 34 настоящего Закона;

3) несоблюдение страховой (перестраховочной) организацией пруденциальных нормативов в течение трех месяцев до даты подачи заявления и (или) в период рассмотрения заявления;

4) несоблюдение страховой (перестраховочной) организацией в результате предполагаемого наличия дочерних организаций пруденциальных нормативов;

5) наличие действующих ограниченных мер воздействия и санкций в отношении страховой (перестраховочной) организации на дату подачи заявления;

6) несоответствие представленных документов, подтверждающих наличие систем управления рисками и внутреннего контроля, в том числе в отношении рисков, связанных с деятельностью дочерней организации, требованиям уполномоченного органа к системам управления рисками и внутреннего контроля;

7) анализ финансовых последствий, предполагающий ухудшение финансового состояния страховой (перестраховочной) организации и (или) нанесение ущерба интересам клиентов страховой (перестраховочной) организации вследствие деятельности дочерней организации или планируемых страховой (перестраховочной) организацией инвестиций.

6. Уполномоченный орган обязан выдать разрешение или отказать в выдаче разрешения в течение трех месяцев после подачи заявления.

В случае отказа в выдаче разрешения уполномоченный орган обязан письменно уведомить заявителя об основаниях отказа.

7. Дочерняя организация страховой (перестраховочной) организации обязана извещать уполномоченный орган обо всех изменениях и дополнениях, внесенных в учредительные документы.

8. В случае неполучения разрешения уполномоченного органа страховая (перестраховочная) организация обязана в трехмесячный срок произвести отчуждение принадлежащих ей акций (долей участия) дочерней организации лицам, не аффилированным с ней, либо отказаться от возможности определять решения, принимаемые дочерней организацией, и представить подтверждающие документы в уполномоченный орган.

9. Заявление на получение разрешения на значительное участие в уставном капитале юридических лиц представляется с приложением документов, предусмотренных подпунктами 2), 3), 5) - 8) пункта 4 настоящей статьи.

Отказ в выдаче разрешения на значительное участие в уставном капитале организаций производится по основаниям, предусмотренным пунктом 5 настоящей статьи.

10. Несответствие представленных документов, подтверждающих наличие систем управления рисками и внутреннего контроля, в том числе в отношении рисков, связанных с деятельностью дочерней организации, требованиям уполномоченного органа к системам управления рисками и внутреннего контроля не является основанием для отказа в выдаче разрешения на значительное участие в уставном капитале организаций.

Статья 33. Создание, закрытие филиалов и представительств страховой (перестраховочной) организации

1. Страховая (перестраховочная) организация - резидент Республики Казахстан на основании решения совета директоров страховой (перестраховочной) организации без с о г л а с и я уполномоченного органа вправе открывать свои обособленные подразделения - филиалы и представительства как на территории Республики Казахстан, так и за ее п р е д е л а м и .

2. Страховая (перестраховочная) организация в течение четырнадцати рабочих дней с даты учетной регистрации своего филиала и представительства в органах юстиции о б я з а н а

письменно уведомить уполномоченный орган об их открытии с приложением:

1) нотариально засвидетельствованной копии свидетельства об учетной р е г и с т р а ц и и

филиала или представительства страховой (перестраховочной) организации;

2) нотариально засвидетельствованной копии положения о филиале или представительстве с отметкой и печатью зарегистрировавшего органа юстиции;

3) нотариально засвидетельствованной копии доверенности, выданной первому руководителю филиала или представительства.

3. Филиал страховой (перестраховочной) организации - обособленное п о д р а з д е л е н и е

страховой (перестраховочной) организации, не являющееся юридическим лицом, р а с п о л о ж е н н о е

вне места нахождения страховой (перестраховочной) организации, осуществляющее с т р а х о в у ю

деятельность от имени страховой (перестраховочной) организации и действующее в п р е д е л а х

полномочий, предоставленных ему страховой (перестраховочной) организацией.

Ф и л и а л

страховой (перестраховочной) организации имеет единые со страховой (п е р е с т р а х о в о ч н о й)

организацией баланс, а также наименование, полностью совпадающее с наименованием с т р а х о в о й

(перестраховочной) организации.

4. Представительство страховой (перестраховочной) организации - обособленное подразделение страховой (перестраховочной) организации, не являющееся ю р и д и ч е с к и м л и ц о м ,

расположенное вне места нахождения страховой (перестраховочной) организации,
д е й с т в у ю щ е е
от имени и по поручению страховой (перестраховочной) организации и не
о с у щ е с т в л я ю щ е е
с т р а х о в у ю д е я т е л ь н о с т ь .

5. Обязательными условиями открытия филиалов страховой (перестраховочной)
о р г а н и з а ц и и я в л я ю т с я :

1) безубыточная деятельность страховой (перестраховочной) организации, за
исключением страховых организаций, имеющих лицензию по отрасли "страхование
ж и з н и " , п о
итогам последнего завершенного финансового года;

2) соблюдение страховой (перестраховочной) организацией пруденциальных
н о р м а т и в о в в
течение трех месяцев, предшествующих дате учетной регистрации филиала в органах
ю с т и ц и и ;

3) неприменение уполномоченным органом санкций к страховой (перестраховочной)
)
организации в течение трех месяцев, предшествующих дате учетной регистрации
ф и л и а л а в
о р г а н а х ю с т и ц и и .

6. Страховая (перестраховочная) организация-резидент Республики Казахстан
в п р а в е
открыть представительства при условии безубыточной деятельности страховой (перестраховочной) организации по итогам последнего завершенного финансового года.

7. При внесении изменений и дополнений в положение о филиале,
п р е д с т а в и т е л ь с т в е
страховая (перестраховочная) организация-резидент Республики Казахстан должна в
т е ч е н и е
четырнадцати рабочих дней с даты учетной регистрации (перерегистрации) в органах
ю с т и ц и и
представить нотариально засвидетельствованные копии этих документов в
у п о л н о м о ч е н н ы й о р г а н .

8. Страховая (перестраховочная) организация-резидент Республики Казахстан в
случае открытия филиалов и представительств за пределами Республики Казахстан
о б я з а н а в т е ч е н и е
тридцати календарных дней с даты регистрации в соответствующем органе государства
письменно уведомить уполномоченный орган об их открытии с приложением
д о к у м е н т о в ,

подтверждающих регистрацию в соответствующем органе государства.

9. Страховая (перестраховочная) организация-нерезидент Республики Казахстан в п р а в е открыть свое представительство без получения согласия уполномоченного органа.

10. Представительство страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан в течение четырнадцати рабочих дней с даты учетной р е г и с т р а ц и и в органах юстиции должно письменно уведомить уполномоченный орган об открытии с п р и л о ж е н и е м :

1) нотариально засвидетельствованной копии свидетельства об учетной р е г и с т р а ц и и представительства страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики

К а з а х с т а н ;

2) нотариально засвидетельствованной копии положения о представительстве с отметкой и печатью зарегистрировавшего органа юстиции;

3) письменного подтверждения органа страхового надзора соответствующего г о с у д а р с т в а

о том, что страховая (перестраховочная) организация-нерезидент Республики К а з а х с т а н

обладает действующей лицензией на страховую деятельность, либо заявления органа страхового надзора о том, что выдача письменного подтверждения не предусмотрена законодательством страны происхождения страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан;

4) письменного уведомления органа страхового надзора соответствующего г о с у д а р с т в а о

том, что он не возражает против открытия представительства страховой (п е р е с т р а х о в о ч н о й)

организации-нерезидента Республики Казахстан на территории Республики Казахстан, л и б о

заявления органа страхового надзора или авторитетной юридической службы с о о т в е т с т в у ю щ е г о

государства о том, что такое разрешение по законодательству государства страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан не требуется;

5) нотариально засвидетельствованной доверенности на имя руководителя представительства страховой организации.

11. Открытие филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан в Республике Казахстан запрещается.

12. Представительство страховой (перестраховочной) организации-нерезидента

Республики Казахстан обязано в течение четырнадцати рабочих дней с даты учетной регистрации (перерегистрации) в органах юстиции уведомить уполномоченный орган о
в н е с е н и и
изменений и дополнений в положение о представительстве с приложением
н о т а р и а л ь н о
засвидетельствованных копий этих документов.

13. Страховая (перестраховочная) организация в течение четырнадцати рабочих
д н е й с
даты снятия с учетной регистрации своего филиала и (или) представительства в
о р г а н а х
юстиции (соответствующего регистрирующего органа государства при прекращении
д е я т е л ь н о с т и
филиала или представительства за пределами Республики Казахстан) должна
п и с ь м е н н о
уведомить уполномоченный орган о прекращении их деятельности с приложением
н о т а р и а л ь н о
засвидетельствованной копии документа органа юстиции, подтверждающего снятие с
у ч е т н о й
регистрации филиала и (или) представительства страховой (перестраховочной)
о р г а н и з а ц и и .

14. Уполномоченный орган вправе требовать закрытия филиала и (или)
представительства страховой (перестраховочной) организации-резидента и
представительства страховой
(перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан в случае
н е в ы п о л н е н и я
требований пунктов 2, 5 - 8, 10, 12 настоящей статьи.

Статья 34. Требования, предъявляемые к руководящим работникам
страховой (перестраховочной) организации и
страхового брокера

1. Руководящими работниками страховой (перестраховочной) организации
п р и з н а ю т с я
первый руководитель и члены совета директоров, первый руководитель и члены
п р а в л е н и я ,
главный бухгалтер и иные руководители страховой (перестраховочной) организации,
осуществляющие координацию и (или) контроль за деятельностью структурных
п о д р а з д е л е н и й
страховой (перестраховочной) организации и обладающие правом подписи документов

на основании которых проводится страховая и (или) инвестиционная деятельность, за исключением первых руководителей филиалов и представительств страховой (перестраховочной) организации и их главных бухгалтеров.

Руководящими работниками страхового брокера признаются первый руководитель и его заместители, главный бухгалтер.

2. Не может быть назначено (избрано) руководящим работником страховой (перестраховочной) организации и страхового брокера лицо:

1) не имеющее высшего образования;

2) не имеющее установленного настоящей статьей стажа работы в сфере предоставления (или) регулирования финансовых услуг;

3) имеющее не погашенную или не снятую в установленном законом порядке судимость за преступления, совершенные в сфере экономической деятельности, за коррупционные и иные

преступления против интересов государственной службы и государственного управления;

4) ранее являвшееся первым руководителем совета директоров, первым руководителем правления и его заместителем, главным бухгалтером финансовой организации в период не более

чем за один год до принятия уполномоченным органом решения о консервации финансовой организации, принудительном выкупе ее акций, об отзыве лицензии финансовой организации, а

также о принудительной ликвидации финансовой организации или признании ее банкротом в установленном законодательством Республики Казахстан порядке. Указанное требование

применяется в течение пяти лет после принятия уполномоченным органом решения о консервации финансовой организации, принудительном выкупе ее акций, об отзыве лицензии финансовой

финансовой организации, а также о принудительной ликвидации финансовой организации или признании ее

банкротом в установленном законодательством Республики Казахстан порядке;

5) у которого было отозвано согласие на назначение (избрание) на должность
руководящего работника в период нахождения данного лица в должности
руководящего работника

в иной финансовой организации. Указанное требование применяется в течение
последних

двенадцати последовательных месяцев после принятия уполномоченным органом
решения об

отзыве согласия на назначение (избрание) на должность руководящего работника.

3. Крупный участник страховой (перестраховочной) организации не может быть
назначен
(избран) на должность первого руководителя правления страховой (перестраховочной)
организации.

Не менее тридцати процентов состава совета директоров страховой (перестраховочной) организации должно состоять из независимых директоров.

4. Для соответствия требованию, предусмотренному подпунктом 2) пункта 2
настоящей
статьи, необходимо наличие стажа работы:

1) для кандидатов на должности независимого директора, первого руководителя
правления, главного бухгалтера страховой (перестраховочной) организации и первого
руководителя страхового брокера не менее трех лет в сфере предоставления и (или)
регулирования финансовых услуг;

2) для кандидатов на должности членов правления страховой (перестраховочной)
организации, главного бухгалтера и заместителя первого руководителя страхового
брокера не
менее двух лет в сфере предоставления и (или) регулирования финансовых услуг;

3) для кандидатов на должности иных руководителей страховой (перестраховочной)
организации, осуществляющих координацию и (или) контроль за деятельностью
структурных
подразделений страховой (перестраховочной) организации и обладающих правом
подписи
документов, на основании которых проводится страховая и (или) инвестиционная
деятельность,
не менее одного года в сфере предоставления и (или) регулирования финансовых услуг

Для кандидатов на должности первого руководителя и членов совета директоров, за

исключением независимого директора, наличие стажа работы в сфере предоставления и (и л и) регулирования финансовых услуг не требуется.

В стаж работы, определенный настоящим пунктом, не включается работа в подразделениях финансовой организации, связанная с осуществлением хозяйственной деятельности.

5. Руководящий работник вправе занимать свою должность без согласования с уполномоченным органом не более шестидесяти календарных дней со дня его назначения (и з б р а н и я) .

По истечении срока, указанного в настоящем пункте, и в случае непредставления документов на согласование в уполномоченный орган либо в случае отказа уполномоченным органом в согласовании страховая (перестраховочная) организация и страховой брокер обязаны расторгнуть индивидуальный трудовой договор с данным лицом.

Уполномоченный орган рассматривает документы, представленные для выдачи согласия на назначение (избрание) руководящих работников страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера в течение тридцати календарных дней с даты их представления.

6. Порядок выдачи согласия уполномоченного органа на назначение (избрание) руководящего работника страховой (перестраховочной) организации и страхового брокера, документы, необходимые для получения согласия, устанавливаются нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

7. В случае отказа уполномоченного органа в выдаче согласия на назначение (и з б р а н и е) руководящего работника страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера либо увольнения его с должности руководящего работника страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера или его перевода на иную должность в этой страховой (перестраховочной) организации, в этом страховом брокере данное лицо может быть повторно назначено (избрано) на должность руководящего работника этой страховой (перестраховочной) организации, этого страхового брокера не ранее чем через девяносто календарных дней после получения отказа в выдаче согласия на его назначение (избрание) либо его увольнения,

л и б о

перевода на иную должность, но не более двух раз в течение двенадцати последовательных месяцев.

8. В случае двух последовательных отказов уполномоченного органа в выдаче согласия на назначение (избрание) на должность руководящего работника страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера данное лицо может быть назначено (избрано) руководящим работником страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера по истечении двенадцати последовательных месяцев со дня принятия уполномоченным органом решения о втором отказе в выдаче согласия на его назначение (избрание) в данной страховой (перестраховочной) организации, страховом брокере.

9. Уполномоченный орган вправе отозвать выданное согласие на назначение (избрание) на должность руководящего работника страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера по следующим основаниям:

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

2) систематическое (три и более раза в течение последних двенадцати месяцев) применение уполномоченным органом санкций к руководящему работнику.

В случае отзыва уполномоченным органом согласия на назначение (избрание) на должность руководящего работника страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера страховая (перестраховочная) организация, страховой брокер обязаны расторгнуть индивидуальный трудовой договор с данным лицом.

10. В случае принятия уполномоченным органом решения о принудительном выкупе акций страховой (перестраховочной) организации в порядке, установленном настоящим Законом, страховая (перестраховочная) организация обязана расторгнуть индивидуальный трудовой договор с руководящими работниками, являющимися первым руководителем совета

д и р е к т о р о в ,

первым руководителем правления и его заместителями и главным бухгалтером.";

"Статья 37. Лицензирование страховой (перестраховочной) организации и страхового брокера

1. Для получения лицензии на право осуществления страховой деятельности
з а я в и т е л ь

представляет в уполномоченный орган следующие документы:

1) заявление о выдаче лицензии в пределах классов страхования, предусмотренных
в

бизнес-плане, представленном при получении разрешения на создание страховой
о р г а н и з а ц и и

либо на право осуществления деятельности по перестрахованию;

2) документ, подтверждающий уплату в бюджет лицензионного сбора;

3) копию свидетельства о государственной регистрации (перерегистрации)
ю р и д и ч е с к о г о

л и ц а ;

4) копию статистической карточки и свидетельства о налогоплательщике;

5) нотариально засвидетельствованную копию устава со всеми изменениями и
дополнениями в него (при наличии таковых);

6) копии документов, подтверждающих оплату уставного капитала, минимальный
р а з м е р

которого установлен нормативным правовым актом уполномоченного органа;

7) внутренние правила осуществления страховой деятельности;

8) отчет о проведенных организационных мероприятиях согласно бизнес-плану,
представленному при получении разрешения на открытие страховой (
п е р е с т р а х о в о ч н о й)

о р г а н и з а ц и и ;

9) сведения о наличии в штате заявителя актуария;

10) положение о службе внутреннего аудита;

11) нотариально засвидетельствованную копию договора участия в организации,
гарантирующей осуществление страховых выплат страхователям (застрахованным,
выгодоприобретателям) при принудительной ликвидации страховой организации по
д о г о в о р а м

обязательного страхования, если обязательное участие страховой организации в такой
организации установлено законодательными актами Республики Казахстан.

Требования, изложенные в настоящем пункте, не распространяются на
д е й с т в у ю щ и е

страховые (перестраховочные) организации.

2. Для получения лицензии на право осуществления страховой деятельности по дополнительным классам страхования страховая организация представляет в уполномоченный

орган следующие документы:

1) заявление;

2) бизнес-план по классу (классам) страхования, подписанный актуарием;

3) нотариально засвидетельствованную копию договора участия в организации, осуществляющей гарантирование страховых выплат по обязательным видам страхования, если обязательное участие страховой организации в такой организации установлено законодательными актами Республики Казахстан;

4) копию платежного документа, подтверждающего оплату лицензионного сбора.

3. Бизнес-план по классу страхования должен содержать следующую информацию:

1) основные характеристики:

покрываемых рисков по классу страхования;

доли класса страхования в структуре страхового портфеля;

сегмента рынка предоставления услуг по классу страхования (объема рынка, потенциальных страхователей, географической местности);

способов реализации страховых продуктов в рамках класса страхования;

2) требования к порядку расчета страховых тарифов и их экономическому обоснованию;

3) прогноз на ближайшие два года о доходах, расходах, расчетах страховых резервов по данному классу страхования, прогноз убыточности, оценка рисков в наилучшей и наихудшей ситуациях, прогноз соблюдения пруденциальных нормативов;

4) политику перестрахования (формы и методы перестрахования, критерии оценки перестраховочных организаций);

5) инвестиционную политику.

4. Страховая организация не вправе обращаться в уполномоченный орган за получением

лицензии на право осуществления страховой деятельности по дополнительным классам

страхования до истечения срока исполнения условий, указанных в бизнес-плане при получении

разрешения на создание страховой организации.

5. В случае исключения из лицензии отдельных классов страхования лицензия подлежит

переоформлению с исключением данных классов страхования.

6. Для исключения из лицензии на право осуществления страховой деятельности отдельных классов страхования страховая организация представляет в уполномоченный орган следующие документы:

- 1) заявление;
- 2) копию платежного документа, подтверждающего оплату лицензионного сбора;
- 3) план мероприятий по выполнению принятых на себя обязательств по ранее заключенным договорам страхования по данному классу страхования.

7. Для получения лицензии на право осуществления деятельности по перестрахованию лицензиат представляет в уполномоченный орган следующие документы:

- 1) заявление;
- 2) бизнес-план по осуществлению перестраховочной деятельности на ближайшие два года, подписанный актуарием, имеющим лицензию на проведение актуарной деятельности на страховом рынке;

3) внутренние правила страховой организации, раскрывающие процедуру принятия страховых рисков на перестрахование;

- 4) копию платежного документа, подтверждающего оплату лицензионного сбора.

8. Для получения лицензии на право осуществления деятельности страхового брокера заявитель представляет в уполномоченный орган следующие документы:

- 1) заявление;
- 2) нотариально засвидетельствованные копии свидетельства о государственной регистрации, статистической карточки и свидетельства о налогоплательщике;
- 3) нотариально засвидетельствованную копию устава, прошедшего государственную регистрацию;
- 4) документы, подтверждающие полную оплату уставного капитала;
- 5) документы на согласование руководящих работников страхового брокера в соответствии с требованиями статьи 34 настоящего Закона;
- 6) внутренний регламент работы, предусматривающий порядок осуществления посреднической деятельности по заключению договоров страхования и перестрахования;
- 7) порядок ведения документации и условия обслуживания клиентов;
- 8) копию платежного документа, подтверждающего оплату лицензионного сбора;

9) документ о государственной регистрации, письменное уведомление уполномоченного органа (для финансовых организаций - органов надзора) соответствующего государства о том, что учредителю - юридическому лицу-нерезиденту Республики Казахстан разрешается участие в уставном капитале страхового брокера-резидента Республики Казахстан, либо заявление о том, что по законодательству соответствующего государства такое разрешение не требуется ;

10) документ уполномоченного органа соответствующего государства, свидетельствующий об отсутствии у учредителя - физического лица-нерезидента Республики Казахстан судимости по экономическим и коррупционным преступлениям и правонарушениям, деятельности в качестве руководящего работника страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера либо иной финансовой организации в период не более чем за один год с момента отзыва лицензии в установленном законодательством порядке, принятия решения о принудительной ликвидации, принудительном выкупе акций страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера .

Указанное требование применяется в течение пяти лет после отзыва лицензии, даты принятия решения о принудительной ликвидации, принудительном выкупе акций страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера.

9. За выдачу (переоформление) лицензии взимается лицензионный сбор, размер и порядок уплаты которого определяются законодательством Республики Казахстан.

10. Заявление о выдаче (переоформлении) лицензии должно быть рассмотрено уполномоченным органом в течение одного месяца со дня представления полного пакета документов, соответствующего требованиям законодательства Республики Казахстан.

11. Информация о выдаче лицензии публикуется в периодических печатных изданиях уполномоченного органа на государственном и русском языках.

12. Порядок и условия выдачи лицензии на право осуществления страховой (

перестраховочной) деятельности и деятельности страхового брокера, а также
т р е б о в а н и я к
содержанию документов, указанных в пунктах 1 - 3, 6 - 8 настоящей статьи, в том
ч и с л е к
порядку расчета страховых тарифов и их экономическому обоснованию, определяются
нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

Статья 38. Отказ в выдаче лицензий на право осуществления
страховой деятельности, деятельности по
перестрахованию и деятельности страхового брокера

1. Отказ в выдаче (переоформлении) лицензии на право осуществления страховой
деятельности, деятельности по перестрахованию, деятельности страхового брокера
производится по следующим основаниям:

- 1) несоблюдение требований, установленных статьей 37 настоящего Закона;
- 2) если заявитель в течение шести месяцев со дня государственной регистрации не
обратился в уполномоченный орган за получением лицензии в соответствии с
з а к о н о д а т е л ь с т в о м

Р е с п у б л и к и

К а з а х с т а н .

2. Отказ в выдаче лицензии на право осуществления страховой деятельности по
дополнительным классам страхования или лицензии на право осуществления
д е я т е л ь н о с т и п о
перестрахованию, помимо оснований, изложенных в пункте 1 настоящей статьи,
п р о и з в о д и т с я п о
с л е д у ю щ и м о с н о в а н и я м :

- 1) прогноз несоблюдения пруденциальных нормативов с учетом получаемого
дополнительного класса страхования;
- 2) несоблюдение пруденциальных нормативов в течение последних трех месяцев до
д а т ы
подачи заявления и в период его рассмотрения;
- 3) наличие действующей санкции в виде приостановления действия лицензии на
правоосуществления страховой деятельности на дату подачи заявления.";

9) в с т а т ь е 4 0 :

пункт 2 дополнить частью второй следующего содержания:

"Заявление о выдаче лицензии должно быть рассмотрено уполномоченным органом

в

течение одного месяца со дня представления полного пакета документов,
с о о т в е т с т в у ю щ е г о

требованиям законодательства Республики Казахстан.";

пункт 4 изложить в следующей редакции:

"4. Информация о выдаче лицензии публикуется в периодических печатных изданиях уполномоченного органа на государственном и русском языках.";

10) в статье 43:

в подпункте 3) слова ", приобретение права контроля над ними, их добровольную реорганизацию и ликвидацию, согласие на открытие филиалов и представительств страховых (перестраховочных) организаций как на территории, так и за пределами территории Республики Казахстан" исключить;

дополнить подпунктами 3-1) - 3-4) следующего содержания:

"3-1) определяет с учетом требований настоящего Закона порядок выдачи и отзыва разрешения на приобретение статуса крупного участника страховой (перестраховочной)

организации, выдает разрешение на приобретение статуса крупного участника страховой

(перестраховочной) организации, устанавливает доли прямого и (или) косвенного владения

крупным участником голосующими акциями страховой (перестраховочной) организации;

3-2) дает согласие на совершение сделки с акциями страховой (перестраховочной) организации;

3-3) дает согласие на добровольную реорганизацию и ликвидацию страховой (перестраховочной) организации;

3-4) выдает разрешение на создание дочерней организации страховой (перестраховочной) организации, на значительное участие в уставном капитале юридических лиц";

в подпункте 4) слово "выдает" заменить словами "определяет с учетом требований настоящего Закона порядок выдачи и выдает";

11) дополнить статьей 46-1 следующего содержания:

"Статья 46-1. Обязанность крупных участников

1. Уполномоченный орган в соответствии с законодательством Республики
К а з а х с т а н
принимает меры по привлечению к ответственности страховой (перестраховочной)
о р г а н и з а ц и и
и
(или) крупных участников страховой (перестраховочной) организации, владеющих (и
и м е ю щ и х
право голосовать) двадцатью пятью и более процентами голосующих акций страховой
(перестраховочной) организации, за нарушение страховой (перестраховочной)
о р г а н и з а ц и е й
пруденциальных нормативов и (или) иных обязательных к соблюдению норм и
л и м и т о в .

2. Крупный участник страховой (перестраховочной) организации, владеющий (и
и м е ю щ и й
право голосовать) двадцатью пятью и более процентами голосующих акций страховой
(перестраховочной) организации, обязан принимать меры, предусмотренные
н о р м а т и в н ы м и
правовыми актами уполномоченного органа, по поддержанию пруденциальных
н о р м а т и в о в
н а
уровне, не ниже установленных.

3. Крупный участник страховой (перестраховочной) организации, владеющий (и
и м е ю щ и й
право голосовать) двадцатью пятью и более процентами голосующих акций страховой
(перестраховочной) организации, обязан обеспечить размер маржи
п л а т е ж е с п о с о б н о с т и
страховой (перестраховочной) организации на уровне, установленном нормативными
п р а в о в ы м и
актами уполномоченного органа.

Уполномоченный орган вправе устанавливать для страховых (перестраховочных)
организаций, не имеющих крупного участника, владеющего (имеющего право
р а с п о р я ж а т ь с я)
двадцатью пятью и более процентами голосующих акций страховой (перестраховочной)
)
организации, отдельные пруденциальные нормативы и их нормативные значения.

4. В случае снижения уровня пруденциальных нормативов страховой (п
е р е с т р а х о в о ч н о й)
организации крупный участник, владеющий двадцатью пятью и более процентами
г о л о с у ю щ и х
акций страховой (перестраховочной) организации, обязан по требованию

уполномоченного
органа принять меры по улучшению финансового положения страховой (перестраховочной) организации, в том числе увеличению маржи платежеспособности страховой (перестраховочной) организации в размере, достаточном для обеспечения финансовой устойчивости страховой (перестраховочной) организации.

5. Меры, приведенные в настоящей статье, могут также применяться в отношении аффилированных лиц крупных участников страховой (перестраховочной) организации, если уполномоченный орган установит, что нарушения, неправомерное действие или бездействие данных лиц, их должностных лиц или работников ухудшили финансовое состояние страховой (перестраховочной) организации.";

1 2) в статье 4 8 :
пункт 1 изложить в следующей редакции:

"1. Страховой (перестраховочной) организации запрещается приобретение долей участия в уставных капиталах или акций юридических лиц, кроме случаев:

1) приобретения долей участия в уставных капиталах или акций финансовых организаций ;

2) приобретения акций юридических лиц, не являющихся финансовыми организациями, акции которых включены в список фондовой биржи, осуществляющей свою деятельность на территории Республики Казахстан, по наивысшей и следующей за наивысшей категории листинга ;

3) приобретения долей участия в уставном капитале или акций юридических лиц, осуществляющих автоматизацию страховой деятельности, юридических лиц, осуществляющих формирование и ведение базы данных по обязательным видам страхования;

4) приобретения долей участия в уставном капитале или акций юридических лиц, осуществляющих деятельность страхового агента как исключительный вид деятельности ;

5) приобретения долей участия или акций юридических лиц-нерезидентов Республики Казахстан, имеющих статус банков, страховых организаций, пенсионных фондов,

профессиональных участников рынка ценных бумаг;

б) приобретения акций акционерных инвестиционных фондов-резидентов
Р е с п у б л и к и
К а з а х с т а н .

Приобретение акций юридических лиц, указанных в подпунктах 2) и 6) настоящего
пункта, не должно превышать десять процентов от общего количества размещенных
а к ц и й
о д н о г о
э м и т е н т а . " ;

дополнить пунктами 1-1 - 1-3 следующего содержания:

"1-1. Приобретение страховой (перестраховочной) организацией долей участия в
уставном капитале либо акций юридических лиц, указанных в пункте 1 настоящей
с т а т ь и , не
должно превышать на одно юридическое лицо:

1) для юридических лиц, указанных в подпунктах 1), 3) - 5), - пятнадцать процентов
фактической маржи платежеспособности страховой (перестраховочной) организации,
рассчитанной исходя из стоимости активов с учетом их классификации по качеству и
л и к в и д н о с т и ;

2) для юридических лиц, указанных в подпунктах 2) и 6), - десять процентов
фактической маржи платежеспособности страховой (перестраховочной) организации,
рассчитанной исходя из стоимости активов с учетом их классификации по качеству и
л и к в и д н о с т и .

Совокупная стоимость доли участия страховой (перестраховочной) организации в
уставном капитале или акций юридических лиц, не являющихся финансовыми
о р г а н и з а ц и я м и , не
должна превышать шестьдесят процентов фактической маржи платежеспособности
с т р а х о в о й
(перестраховочной) организации.

1-2. Страховая (перестраховочная) организация обязана уведомлять
у п о л н о м о ч е н н ы й
орган в течение десяти дней со дня установления ими факта увеличения или
у м е н ь ш е н и я
у р о в н я
пятнадцати, тридцати или сорока процентов:

процентного соотношения количества акций к общему количеству голосующих
а к ц и й
юридического лица, акционером которого является страховая (перестраховочная)
о р г а н и з а ц и я ;

доли участия в уставном капитале юридического лица, принадлежащей страховой (перестраховочной) организации.

1-3. Ограничения, установленные пунктом 1 настоящей статьи, распространяются на деятельность дочерних организаций страховой (перестраховочной) организации, организаций, в которых страховая (перестраховочная) организация имеет значительное участие в капитале." ;

пункт 2 исключить ;

13) в пункте 2 статьи 50 слова ", привилегированные акции" исключить;

14) статью 53 дополнить пунктом 1-1 следующего содержания:

"1-1. Меры, приведенные в пункте 1 настоящей статьи, могут также применяться в отношении крупных участников страховой (перестраховочной) организации, если уполномоченный орган установит, что нарушения, неправомерное действие или бездействие данных лиц, их должностных лиц или работников ухудшили финансовое состояние страховой (перестраховочной) организации." ;

15) дополнить статьей 53-1 следующего содержания:

"Статья 53-1. Принудительные меры, принимаемые к крупным участникам страховой (перестраховочной) организации

1. Уполномоченный орган вправе применить принудительные меры к крупным участникам страховой (перестраховочной) организации в случаях:

1) неполучения согласия уполномоченного органа на приобретение статуса крупного участника ;

2) возникновения после приобретения статуса крупного участника страховой (перестраховочной) организации обстоятельств, указанных в пункте 1 статьи 26-1 настоящего Закона ;

3) невыполнения письменных предписаний уполномоченного органа в соответствии

с
пунктом 1-1 статьи 53 настоящего Закона;

4) совершения действий крупным участником страховой (перестраховочной) организации, в результате которых страховой (перестраховочной) организации был причинен ущерб;

5) неустойчивого финансового положения крупного участника страховой (перестраховочной) организации, в результате которого страховой (перестраховочной) организации был причинен ущерб;

6) наличия отношений между страховой (перестраховочной) организацией и крупным участником страховой (перестраховочной) организации, которые препятствуют осуществлению надзорных функций уполномоченным органом, предусмотренных настоящим Законом.

2. При наличии случаев, предусмотренных пунктом 1 настоящей статьи, уполномоченный орган вправе:

1) требовать от крупного участника страховой (перестраховочной) организации уменьшения количества прямо или косвенно принадлежащих ему акций страховой (перестраховочной) организации до уровня ниже десяти процентов голосующих акций либо отказа от прямого или косвенного участия в управлении деятельностью страховой (перестраховочной) организации, в том числе от осуществления права голоса;

2) требовать от страховой (перестраховочной) организации в отношении крупного участника приостановить осуществление операций (прямых и косвенных), подвергающих страховую (перестраховочную) организацию риску, между ним и страховой (перестраховочной) организацией.

3. В случае невыполнения крупным участником страховой (перестраховочной) организации требований, предусмотренных пунктом 2 настоящей статьи, а также пунктом 8 статьи 20 настоящего Закона, в течение срока, установленного уполномоченным органом, уполномоченный орган вправе принять решение о заключении договора с акционерами страховой (перестраховочной) организации о передаче акций крупного участника страховой (перестраховочной) организации в доверительное управление уполномоченному органу на срок до трех месяцев с правом уполномоченного органа как доверительного управляющего участвовать в управлении страховой (перестраховочной) организацией.

При неустранении оснований для передачи акций в доверительное управление в срок, указанный в части первой настоящего пункта, уполномоченный орган вправе осуществлять отчуждение акций, находящихся в доверительном управлении, путем реализации данных акций на организованном рынке ценных бумаг. Вырученные от продажи указанных акций деньги перечисляются лицам, чьи акции были переданы в доверительное управление уполномоченному органу.

В случае отказа акционеров от передачи акций в доверительное управление

уполномоченный орган вправе обратиться в суд с требованием о понуждении к заключению договора.

4. Порядок применения принудительных мер определяется нормативными правовыми актами уполномоченного органа.";

16) в статье 54:
в пункте 1:
в подпункте 5):

слова "порядком согласования" заменить словом "согласованием";

дополнить словами ", страхового брокера";

дополнить подпунктом 8-1) следующего содержания:

"8-1) умышленное неустранение страховой (перестраховочной) организацией нарушений, указанных в отчете аудиторской организации о проведенном аудите, в сроки, указанные в пункте 8 статьи 20 настоящего Закона";

в пункте 4 слова "подпунктов 2) и 5)" заменить словами "подпункта 2)";

17) в статье 55:
в пункте 1):

подпункт 4) изложить в следующей редакции:

"4) неосуществление страховой (перестраховочной) организацией или страховым брокером лицензионной деятельности в течение двенадцати месяцев с даты выдачи лицензии";

дополнить подпунктом 6) следующего содержания:

"6) несоответствие итоговых прогнозных результатов в бизнес-плане, представленном страховой (перестраховочной) организацией при выдаче разрешения на ее создание с учетом внесенных изменений и дополнений в него, либо в бизнес-плане по классу (классам) страхования с учетом внесенных изменений и дополнений в него фактическим итоговым результатам страховой (перестраховочной) организации по истечении периода исполнения этого бизнес-плана.";

дополнить пунктом 1-1 следующего содержания:

"1-1. Лицензия страховой организации может быть отозвана как по всем классам, так и по отдельным классам страхования.";

18) подпункт 2) пункта 1 статьи 59 дополнить словами ", приведшее к нарушению страховой (перестраховочной) организацией законодательства Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности";

19) пункт 1 статьи 73 дополнить подпунктами 6) и 7) следующего содержания:

"6) устанавливать особенности и порядок формирования и утверждения сметы ликвидационных расходов;

7) определять требования по выполнению ликвидационными комиссиями правил хранения наличных денег в кассе, совершения приходных и расходных операций с

наличными деньгами, ведения кассовых документов, по обеспечению расходования наличных денег, лимитов остатков кассы, а также сроков сдачи наличных денег на текущий счет ликвидационной комиссии.";

20) дополнить статьей 74-1 следующего содержания:

"Статья 74-1. Отчетность крупного участника страховой (перестраховочной) организации

1. Крупный участник страховой (перестраховочной) организации, являющийся юридическим лицом, должен ежегодно представлять в уполномоченный орган финансовую отчетность и пояснительную записку к ней в течение девяноста дней по окончании финансового года.

2. Крупный участник страховой (перестраховочной) организации, являющийся физическим лицом, должен в течение девяноста дней по окончании финансового года предоставлять в уполномоченный орган отчетность, включающую сведения о доходах и имуществе, а также информацию:

1) об осуществлении им совместного с другими лицами влияния на принимаемые страховой (перестраховочной) организацией решения в силу договора между ними либо иным образом, в том числе содержащую описание делегирования полномочий, определяющего возможность такого влияния;

2) о занимаемых им должностях в организациях с указанием принадлежащих ему долей участия в уставных капиталах (акций);

3) о приобретении им принадлежащих ему долей участия в уставных капиталах (акций) организаций за счет полученных займов;

4) о близких родственниках, супруге и близких родственниках супруга (супруги).

Порядок представления и формы отчетности устанавливаются нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

3. Крупный участник, являющийся юридическим лицом, владеющий (имеющий возможность голосовать) двадцатью пятью и более процентами голосующих акций страховой (перестраховочной) организации, должен представлять в уполномоченный орган:

1) ежеквартальную консолидированную финансовую отчетность и пояснительную записку к ней в течение сорока пяти дней, следующих за отчетным кварталом;

2) консолидированную и неконсолидированную годовую финансовую отчетность и пояснительную записку к ней, не заверенную аудиторской организацией, в течение девяноста дней по окончании финансового года.

4. В пояснительной записке к годовой финансовой отчетности крупного участника страховой (перестраховочной) организации, являющегося юридическим лицом, а также в пояснительных записках к ежеквартальной и годовой финансовой отчетности крупного участника, владеющего (имеющего возможность голосовать) двадцатью пятью и более процентами голосующих акций страховой (перестраховочной)

организации, должна быть отражена следующая информация:

1) описание видов деятельности крупного участника (юридического лица, владеющего (имеющего возможность голосовать) двадцатью пятью и более процентами голосующих акций страховой (перестраховочной) организации);

2) наименование каждой организации, в которой крупный участник (юридическое лицо, владеющее (имеющее возможность голосовать) двадцатью пятью и более процентами голосующих акций страховой (перестраховочной) организации) является участником (акционером), размер доли участия в ее уставном капитале (количество принадлежащих акций), описание вида или видов деятельности, финансовая отчетность организаций, в которых крупный участник (юридическое лицо, владеющее (имеющее возможность голосовать) двадцатью пятью и более процентами голосующих акций страховой (перестраховочной) организации) является крупным участником (крупным акционером);

3) наименование каждой организации, являющейся крупным участником (акционером) крупного участника страховой (перестраховочной) организации (юридического лица, владеющего (имеющего возможность голосовать) двадцатью пятью и более процентами голосующих акций страховой (перестраховочной) организации), размер доли ее участия в уставном капитале (количество принадлежащих ей акций), описание вида или видов деятельности и финансовая отчетность данной организации, а также сведения об аффилированных лицах, о лицах, осуществляющих контроль над крупным участником, о дочерних и зависимых организациях лица, контролирующего крупного участника страховой (перестраховочной) организации.

В случае отсутствия у страховой (перестраховочной) организации крупного участника, владеющего (имеющего возможность голосовать) двадцатью пятью и более процентами голосующих акций страховой (перестраховочной) организации, крупный участник страховой (перестраховочной) организации должен предоставлять финансовую отчетность и информацию, указанную в пункте 4 настоящей статьи, ежеквартально, не позднее пяти рабочих дней, следующих за отчетным кварталом."

13. В Закон Республики Казахстан от 12 июня 2001 г. "О введении в действие Кодекса Республики Казахстан "О налогах и других обязательных платежах в бюджет" (Налоговый кодекс) (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2001 г., N 11-12, ст. 169; N 15-16, ст. 224; N 24, ст. 338; 2002 г., N 1, ст. 2; N 6, ст. 73; N 19-20 ст. 171; 2003 г., N 21-22, ст. 160):

в пункте 1 статьи 2:
в абзаце тринадцатом:
слова "подпункта 7) пункта 1 статьи 34" исключить;

слово "утрачивающих" заменить словом "утрачивающего";

дополнить абзацем четырнадцатым следующего содержания:

"подпункта 7) пункта 1 статьи 34, действующего до 1 января 2007 года, в следующей редакции:

"7) банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, по вознаграждению, полученному (подлежащему получению) по ипотечным займам, выданным физическим лицам на срок более трех лет для приобретения и строительства жилья для собственных нужд;"

14. В Закон Республики Казахстан от 8 февраля 2003 г. "О почте" (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2003 г., N 3, ст. 17; N 15, ст. 139; 2004 г., N 23, ст. 142; 2005 г., N 14, ст. 55):

1) пункт 3 статьи 4 дополнить подпунктами 16) и 17) следующего содержания:

"16) выпуск платежных карточек;

17) эмиссию собственных ценных бумаг (за исключением акций).";

2) в пункте 2 статьи 6:

подпункт 6) изложить в следующей редакции:

"6) без лицензии осуществляет отдельные виды банковских операций, предусмотренные пунктом 3 статьи 4 настоящего Закона, за исключением приема депозитов, открытия и ведения банковских счетов физических лиц, которые осуществляются на основании лицензии, выдаваемой уполномоченным государственным органом по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций.";

часть вторую изложить в следующей редакции:

"Деятельность Национального оператора почты по приему депозитов, открытию и ведению банковских счетов физических лиц регулируется уполномоченным государственным органом по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций, в том числе путем установления отдельных пруденциальных нормативов и выдачи лицензий."

15. В Закон Республики Казахстан от 28 марта 2003 г. "О кредитных товариществах" (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2003 г., N 5, ст. 32; 2004 г., N 23, ст. 142; 2005 г., N 14, ст. 55):

1) подпункт 5) статьи 1 исключить;

2) в статье 3:

часть вторую пункта 3 дополнить словами ", если иное не предусмотрено учредительными документами кредитного товарищества";

в пункте 4 слова "банковских и иных операций на основании лицензии, выдаваемой уполномоченным органом" заменить словами "банковских операций без лицензии уполномоченного государственного органа, осуществляющего регулирование и надзор финансового рынка и финансовых организаций";

пункт 6 исключить;

3) в статье 4 :

подпункт 3) пункта 2 дополнить словами "с учетом внесенных участниками обязательных вкладов и дополнительных взносов";

в подпункте 5) пункта 3 слова "и условия внесения" заменить словами ", условия внесения и изъятия";

4) пункт 2 статьи 8 изложить в следующей редакции:

"2. К исключительной компетенции общего собрания участников кредитного товарищества, помимо вопросов, предусмотренных иными законодательными актами Республики Казахстан, относится принятие решений:

1) о заключении товариществом сделки или совокупности взаимосвязанных между собой сделок, в результате которой (которых) товариществом приобретается или отчуждается имущество, стоимость которого составляет двадцать пять и более процентов от общего размера стоимости активов товарищества;

2) об увеличении обязательств товарищества на сумму, составляющую двадцать пять и более процентов от размера его собственного капитала;

3) о направлении деятельности кредитного товарищества;

4) об определении кредитной и инвестиционной политики кредитного товарищества ;

5) о порядке оплаты труда членов правления, ревизионной комиссии (ревизора) и других работников кредитного товарищества;

6) об установлении порядка внесения и изъятия участниками дополнительных в з н о с о в ;

7) о порядке списания активов кредитного товарищества;

8) о порядке принятия и выбытия участников из кредитного товарищества;

9) об утверждении годовой сметы расходов и доходов и отчета об ее исполнении;

10) о формировании учетной политики;

11) об утверждении годовой финансовой отчетности;

12) по иным вопросам.";

5) пункт 2 статьи 9 исключить;

6) пункт 2 статьи 12 исключить;

7) статью 16 после слова "уставом," дополнить словами "а также";

8) статьи 17 и 18 изложить в следующей редакции:

"Статья 17. Деятельность кредитных товариществ

1. Кредитным товариществам запрещается осуществление предпринимательской деятельности, за исключением оказания услуг, предусмотренных статьей 18 настоящего Закона, своим участникам.

2. Кредитные товарищества осуществляют свою деятельность на основании правил об общих условиях проведения операций, положения о кредитном комитете и

внутренних правил кредитного товарищества, которые утверждаются высшим органом кредитного товарищества - общим собранием участников кредитного товарищества.

3. Правила об общих условиях проведения операций должны содержать:

- 1) предельные суммы и сроки предоставляемых кредитов;
- 2) предельные величины ставок вознаграждения по кредитам;
- 3) предельные ставки и тарифы за проведение операций участникам;
- 4) права и обязанности кредитного товарищества и его клиентов, их ответственность;
- 5) требования к принимаемому кредитным товариществом обеспечению;
- 6) и н ы е у с л о в и я .

4. Внутренние правила кредитного товарищества должны определять:

- 1) структуру, задачи, функции и полномочия структурных подразделений;
- 2) права и обязанности руководителей структурных подразделений;
- 3) полномочия должностных лиц и работников кредитного товарищества при осуществлении ими сделок от его имени и за его счет.

5. Положение о кредитном комитете кредитного товарищества должно определять:

- 1) структуру, задачи, функции и полномочия кредитного комитета;
- 2) ответственность членов кредитного комитета;
- 3) процедуру утверждения кредитных договоров;
- 4) полномочия высшего и исполнительного органов кредитного товарищества, а также его должностных лиц по принятию решений о выдаче займа в зависимости от его размера.

Статья 18. Операции, осуществляемые кредитным товариществом

1. Кредитное товарищество вправе осуществлять для своих участников следующие операции в национальной валюте:

- 1) переводные операции: выполнение поручений по платежам и переводам денег;
- 2) заемные операции: предоставление кредитов в денежной форме на условиях платности, срочности и возвратности;
- 3) прием на инкассо платежных документов (за исключением векселей) участников кредитного товарищества;
- 4) открытие (выставление) и подтверждение аккредитива и исполнение обязательств по нему;
- 5) сейфовые операции: услуги по хранению ценных бумаг, выпущенных в документарной форме, документов и ценностей, включая сдачу в аренду сейфовых ящиков, шкафов и помещений;
- 6) осуществление лизинговой деятельности;
- 7) открытие и ведение банковских счетов участников кредитного товарищества;
- 8) выдача гарантий, поручительств и иных обязательств, предусматривающих исполнение в денежной форме, за участников кредитного товарищества в пределах

сумм, предусмотренных Правилами об общих условиях проведения операций;

9) факторинговые операции: приобретение прав требования платежа с участника кредитного товарищества, покупателя товаров (работ, услуг) с принятием риска не платежа ;

10) кассовые операции: прием и выдача наличных денег при осуществлении операций, предусмотренных настоящим пунктом.

2. Кредитное товарищество вправе получать доходы, связанные с использованием собственного имущества .

3. Кредитное товарищество вправе осуществлять инвестиционную деятельность.";

9) главу 7 исключить.

16. В Закон Республики Казахстан от 2 июля 2003 г. "О рынке ценных бумаг" (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2003 г., N 14, ст. 119; 2004 г., N 16, ст. 91; N 23, ст. 142; 2005 г., N 7-8, ст. 24; N 14, ст. 58):

1) подпункт 69) статьи 1 исключить;

2) статью 45 дополнить пунктом 4-1 следующего содержания:

"4-1. Лицензиат вправе осуществлять деятельность на рынке ценных бумаг только при наличии внутренних документов, устанавливающих:

условия и порядок осуществления деятельности на рынке ценных бумаг;

общие условия проведения операций;

права и обязанности лицензиата и его клиента, их ответственность;

иные условия, требования и ограничения, которые совет директоров лицензиата считает необходимым включить во внутренние документы.

Внутренние документы должны быть утверждены советом директоров лицензиата."

;

3) в статье 48 :

в пункте 1 :

подпункт 5) изложить в следующей редакции:

"5) наличие организационной структуры, соответствующей требованиям, установленным настоящим Законом и нормативными правовыми актами уполномоченного органа;"

дополнить подпунктом 7) следующего содержания:

"7) наличие положения о службе внутреннего аудита заявителя.";

4) пункт 1 статьи 51 дополнить подпунктом 10) следующего содержания:

"10) нарушение требований, связанных с согласованием руководящих работников лицензиатов рынка ценных бумаг.";

5) статью 54 изложить в следующей редакции:
"Статья 54. Требования, предъявляемые к руководящим работникам заявителя (лицензиата)

1. Руководящими работниками заявителя (лицензиата) признаются первый руководитель и члены совета директоров, первый руководитель и члены правления, главный бухгалтер, иные руководители заявителя (лицензиата), осуществляющие координацию и (или) контроль за деятельностью структурных подразделений заявителя (лицензиата) и обладающие правом подписи документов, на основании которых совершаются сделки на рынке ценных бумаг, за исключением первых руководителей обособленных подразделений и их главных бухгалтеров.

2. Не может быть назначено (избрано) руководящим работником заявителя (лицензиата) лицо:

1) не имеющее высшего образования;

2) не имеющее квалификационного свидетельства для руководящих работников согласно перечню, установленному нормативным правовым актом уполномоченного органа;

3) не имеющее установленного настоящей статьей стажа работы в сфере предоставления и (или) регулирования финансовых услуг;

4) имеющее не погашенную или не снятую в установленном законом порядке судимость за преступления, совершенные в сфере экономической деятельности, за коррупционные и иные преступления против интересов государственной службы и государственного управления;

5) ранее являвшееся первым руководителем совета директоров, первым руководителем правления и его заместителем, главным бухгалтером финансовой организации в период не более чем за один год до принятия уполномоченным органом решения о консервации финансовой организации, принудительном выкупе ее акций, об отзыве лицензии финансовой организации, а также о принудительной ликвидации финансовой организации или признании ее банкротом в установленном законодательством Республики Казахстан порядке. Указанное требование применяется в течение пяти лет после принятия уполномоченным органом решения о консервации финансовой организации, принудительном выкупе ее акций, об отзыве лицензии финансовой организации, а также о принудительной ликвидации финансовой организации или признании ее банкротом в установленном законодательством Республики Казахстан порядке;

6) у которого было отозвано согласие на назначение (избрание) на должность руководящего работника в период нахождения данного лица в должности руководящего работника в иной финансовой организации. Указанное требование применяется в течение последних двенадцати последовательных месяцев после

принятия уполномоченным органом решения об отзыве согласия на назначение (избрание) на должность руководящего работника.

3. Не менее тридцати процентов состава совета директоров заявителя (лицензиата) должно состоять из независимых директоров.

4. Для соответствия требованию, предусмотренному подпунктом 3) пункта 2 настоящей статьи, необходимо наличие стажа работы:

1) для кандидатов на должности независимого директора, первого руководителя правления, главного бухгалтера заявителя (лицензиата) не менее трех лет в сфере предоставления и (или) регулирования финансовых услуг;

2) для кандидатов на должности членов правления заявителя (лицензиата) не менее двух лет в сфере предоставления и (или) регулирования финансовых услуг;

3) для кандидатов на должности иных руководителей, осуществляющих координацию и (или) контроль за деятельностью структурных подразделений заявителя (лицензиата) и обладающих правом подписи документов, на основании которых совершаются сделки на рынке ценных бумаг, не менее одного года в сфере предоставления и (или) регулирования финансовых услуг.

Для кандидатов на должности первого руководителя и членов совета директоров, за исключением независимого директора, наличие стажа работы в сфере предоставления и (или) регулирования финансовых услуг не требуется.

В стаж работы, определенный настоящим пунктом, не включается работа в подразделениях финансовой организации, связанная с осуществлением хозяйственной деятельности.

5. Руководящий работник вправе занимать свою должность без согласования с уполномоченным органом не более шестидесяти календарных дней со дня его назначения (избрания).

По истечении срока, указанного в настоящем пункте, и в случае непредставления документов на согласование в уполномоченный орган либо в случае отказа уполномоченным органом в согласовании заявитель (лицензиат) обязан расторгнуть индивидуальный трудовой договор с данным лицом.

6. Порядок выдачи согласия уполномоченного органа на назначение (избрание) руководящего работника заявителя (лицензиата), документы, необходимые для получения согласия, устанавливаются нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

7. В случае отказа уполномоченного органа в выдаче согласия на назначение (избрание) руководящего работника заявителя (лицензиата) либо увольнения его с должности руководящего работника заявителя (лицензиата) или его перевода на иную должность в этом заявителе (лицензиате) данное лицо может быть повторно назначено (избрано) на должность руководящего работника этого заявителя (лицензиата) не ранее чем через девяносто календарных дней после получения отказа в выдаче согласия на

его назначение (избрание) либо его увольнения, либо перевода на иную должность, но не более двух раз в течение двенадцати последовательных месяцев.

8. В случае двух последовательных отказов уполномоченного органа в выдаче согласия на назначение (избрание) на должность руководящего работника заявителя (лицензиата) данное лицо может быть назначено (избрано) руководящим работником заявителя (лицензиата) по истечении двенадцати последовательных месяцев со дня принятия уполномоченным органом решения о втором отказе в выдаче согласия на его назначение (избрание) в этом заявителе (лицензиате).

9. Уполномоченный орган вправе отозвать выданное согласие на назначение (избрание) на должность руководящего работника заявителя (лицензиата) по следующим основаниям:

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

2) систематическое (три и более раза в течение последних двенадцати последовательных месяцев) применение уполномоченным органом санкций к руководящему работнику.

В случае отзыва уполномоченным органом согласия на назначение (избрание) на должность руководящего работника заявителя (лицензиата) заявитель (лицензиат) обязан расторгнуть индивидуальный трудовой договор с данным лицом."

17. В Закон Республики Казахстан от 4 июля 2003 г. "О государственном регулировании и надзоре финансового рынка и финансовых организаций" (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2003 г., N 15, ст. 132; 2004 г., N 11-12, ст. 66; N 16, ст. 91; 2005 г., N 14, ст. 55):

1) пункт 1 статьи 9 дополнить подпунктом 7-1) следующего содержания: "7-1) направляет своего представителя для участия в общем собрании акционеров финансовых организаций";

2) статью 10 дополнить частью второй следующего содержания: "Уполномоченный орган вправе иметь своего представителя в банках в целях осуществления надзорных функций."

18. Закон Республики Казахстан от 6 июля 2004 г. "О кредитных бюро и формировании кредитных историй в Республике Казахстан" (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2004 г., N 15, ст. 87):

подпункт 1) пункта 1 статьи 18 изложить в следующей редакции: "1) юридические лица, имеющие лицензию на проведение банковских заемных операций (далее - организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций) , и банки ; " .

С т а т ь я 2 .

1. Настоящий Закон вводится в действие со дня его официального опубликования, за исключением:

1) подпунктов 2), 4), 5), 7), 8), 11) пункта 4 статьи 1, которые вводятся в действие с 1 января 2006 года;

2) подпунктов 1), 3), 6), 9), 10) пункта 4 статьи 1, которые вводятся в действие с 1 января 2007 года.

2. В течение шести месяцев со дня введения в действие настоящего Закона организации, обладающие лицензиями на виды деятельности, которые в соответствии с настоящим Законом не подлежат лицензированию, обязаны вернуть лицензии в уполномоченный орган и действие таких лицензий считается прекращенным.

3. Банки, создавшие расчетно-кассовые отделы до введения в действие настоящего Закона, обязаны зарегистрировать их в органах юстиции в качестве филиалов банка в течение двенадцати месяцев со дня введения в действие настоящего Закона.

Банки, не выполнившие требования части первой настоящего пункта, обязаны прекратить деятельность своих расчетно-кассовых отделов не позднее одного месяца со дня окончания срока, установленного настоящим пунктом.

4. Дочерние организации банков, страховых (перестраховочных) организаций, накопительных пенсионных фондов, имеющие дочерние организации, до введения в действие настоящего Закона обязаны реализовать доли участия в уставных капиталах или акции своих дочерних организаций в течение шести месяцев со дня введения в действие настоящего Закона.

В случае невыполнения дочерними организациями банков, страховых (перестраховочных) организаций, накопительных пенсионных фондов требований части первой настоящего пункта банки, страховые (перестраховочные) организации, накопительные пенсионные фонды обязаны реализовать доли участия в уставных капиталах или акции указанных дочерних организаций в течение трех месяцев со дня истечения срока, указанного в части первой настоящего пункта.

П р е з и д е н т

Республики Казахстан