

## **О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам устойчивости финансовой системы**

Закон Республики Казахстан от 23 октября 2008 года № 72-IV

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

1. В Уголовный кодекс Республики Казахстан от 16 июля 1997 года (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 1997 г., № 15-16, ст. 211; 1998 г., № 16, ст. 219; № 17-18, ст. 225; 1999 г., № 20, ст. 721; № 21, ст. 774; 2000 г., № 6, ст. 141; 2001 г., № 8, ст. 53, 54; 2002 г., № 4, ст. 32, 33; № 10, ст. 106; № 17, ст. 155; № 23-24, ст. 192; 2003 г., № 15, ст. 137; № 18, ст. 142; 2004 г., № 5, ст. 22; № 17, ст. 97; № 23, ст. 139; 2005 г., № 13, ст. 53; № 14, ст. 58; № 21-22, ст. 87; 2006 г., № 2, ст. 19; № 3, ст. 22; № 5-6, ст. 31; № 8, ст. 45; № 12, ст. 72; № 15, ст. 92; 2007 г., № 1, ст. 2; № 4, ст. 33; № 5-6, ст. 40; № 9, ст. 67; № 10, ст. 69; № 17, ст. 140; 2008 г., № 12, ст. 48; № 13-14, ст. 58):

1) дополнить статьей 216-1 следующего содержания:

"Статья 216-1. Доведение до неплатежеспособности

Умышленное действие (бездействие) крупного участника - физического лица, первого руководителя крупного участника - юридического лица страховой (перестраховочной) организации, открытого накопительного пенсионного фонда, банка либо лица, постоянно, временно либо по специальному полномочию выполняющего функции органа управления или исполнительного органа страховой (перестраховочной) организации, накопительного пенсионного фонда, банка, организации, осуществляющей инвестиционное управление пенсионными активами, приведшее к неплатежеспособности, повлекшей принудительную ликвидацию страховой (перестраховочной) организации, открытого накопительного пенсионного фонда, банка,

- наказывается штрафом в размере от трех до шести тысяч месячных расчетных показателей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от шести месяцев до одного года, либо ограничением свободы на срок до одного года, либо арестом на срок от трех до шести месяцев, либо лишением свободы на срок от одного года до трех лет со штрафом в размере от двух до четырех тысяч месячных расчетных показателей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от шести месяцев до одного года с конфискацией имущества или без таковой.

" ;

2) в части второй статьи 220 слова "лишением свободы на срок до одного года" заменить словами "лишением свободы до двух лет".

2. В Закон Республики Казахстан от 31 августа 1995 года " О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан " (Ведомости Верховного Совета Республики Казахстан, 1995 г., № 15-16, ст. 106; Ведомости Парламента Республики Казахстан, 1996 г., № 2, ст. 184; № 15, ст. 281; № 19, ст. 370; 1997 г., № 5, ст. 58; № 13-14, ст. 205; № 22, ст. 333; 1998 г., № 11-12, ст. 176; № 17-18, ст. 224; 1999 г., № 20, ст. 727; 2000 г., № 3-4, ст. 66; № 22, ст. 408; 2001 г., № 8, ст. 52; № 9, ст. 86; 2002 г., № 17, ст. 155; 2003 г., № 5, ст. 31; № 10, ст. 51; № 11, ст. 56, 67; № 15, ст. 138, 139; 2004 г., № 11-12, ст. 66; № 15, ст. 86; № 16, ст. 91; № 23, ст. 140; 2005 г., № 7-8, ст. 24; № 14, ст. 55, 58; № 23, ст. 104; 2006 г., № 3, ст. 22; № 4, ст.24; № 8, ст. 45; № 11, ст. 55; № 16, ст. 99; 2007 г., № 2, с т . 1 8 ; № 4 , с т . 2 8 , 3 3 ) :

1 ) в с т а т ь е 8 :  
в п у н к т е 1 :

после слов "юридических лиц," дополнить словами "создание и участие в деятельности некоммерческих организаций,";

слова "пунктами 2 и 3 настоящей статьи" заменить словами "настоящим Законом";

в п у н к т е 2 :

подпункт 1) изложить в следующей редакции:

"1) финансовых организаций и организаций, приобретающих сомнительные и безнадежные требования банков второго уровня для управления ими и (или) их последующей реализации, реструктуризации и (или) секьюритизации,";

в подпункте 2) слова "по наивысшей категории листинга" заменить словами "по категориям списка фондовой биржи, установленным нормативным правовым актом уполномоченного органа";

пункт 5 изложить в следующей редакции:

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

облигациями международных финансовых организаций, перечень которых устанавливается уполномоченным органом;

облигациями, имеющими минимальный требуемый рейтинг одного из рейтинговых агентств, установленных уполномоченным органом;

собственными облигациями банка и облигациями, выпущенными дочерними организациями данного банка, обязательства по которым гарантированы банком. Порядок совершения сделок с такими облигациями определяется нормативным правовым актом уполномоченного органа.";

2 ) в с т а т ь е 1 1 - 1 :

подпункт 7) пункта 5 дополнить словами "и в период рассмотрения документов";

пункты 8 и 9 изложить в следующей редакции:

"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, и представить подтверждающие документы в уполномоченный орган.

В случае приобретения банком права контроля над дочерней организацией по не зависящим от него причинам банк должен в месячный срок с момента обнаружения данного факта представить документы, предусмотренные пунктом 3 настоящей статьи, для получения разрешения уполномоченного органа на приобретение дочерней организации.

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

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

В случае неполучения разрешения уполномоченного органа на значительное участие банк обязан в трехмесячный срок произвести отчуждение принадлежащих ему акций (долей участия) организации лицам, не связанным особыми отношениями с данным банком, и представить подтверждающие документы в уполномоченный орган. Если банк приобрел значительное участие по не зависящим от банка причинам, он должен в месячный срок с момента обнаружения данного факта представить документы, предусмотренные пунктом 10 настоящей статьи, для получения соответствующего разрешения уполномоченного органа.";

дополнить пунктом 11 следующего содержания:

"11. Уполномоченный орган отзывает разрешение на создание, приобретение дочерней организации, значительное участие в уставном капитале организации в случаях:

1) выявления недостоверных сведений, на основании которых было выдано разрешение;

2) принятия дочерней организацией, организацией, в которой банк имеет значительное участие в уставном капитале, либо судом решения о прекращении деятельности указанных организаций путем реорганизации или ликвидации;

3) отсутствия признаков контроля над дочерней организацией, организацией, в которой банк имеет значительное участие в уставном капитале, в течение одного года со дня выдачи разрешения;

4) выявления несоответствия деятельности дочерней организации, организации, в которой банк имеет значительное участие в уставном капитале, требованиям пункта 2 статьи 8 настоящего Закона.

В случае отзыва разрешения на создание, приобретение дочерней организации, значительное участие в уставном капитале организации банк обязан в трехмесячный срок произвести отчуждение принадлежащих ему акций (долей участия) дочерней организации, организации, в которой банк имеет значительное участие в уставном

капитале, лицам, не связанным с данным банком особыми отношениями, и представить подтверждающие документы в уполномоченный орган.

Порядок отзыва разрешения на создание, приобретение дочерней организации, значительное участие в уставном капитале организаций определяется нормативными правовыми актами уполномоченного органа.";

3 ) в статье 17 :

в предложении втором пункта 2 слова "только Банка Развития Казахстана" заменить словами "Банка Развития Казахстана и банка в случае, предусмотренном подпунктом 1) пункта 4 настоящей статьи";

пункт 4 изложить в следующей редакции:

"4. В целях защиты интересов кредиторов банка и обеспечения устойчивости банковской системы Республики Казахстан в случае, если меры, примененные уполномоченным органом, не привели к улучшению финансового состояния банка:

1) при однократном нарушении банком коэффициента достаточности собственного капитала и (или) коэффициента ликвидности, либо нарушении иных пруденциальных нормативов и (или) других обязательных к соблюдению норм и лимитов два и более раз в течение двенадцати последовательных календарных месяцев Правительство Республики Казахстан по согласованию с уполномоченным органом вправе принять решение о приобретении Правительством Республики Казахстан либо национальным управляющим холдингом объявленных акций банка в размере, необходимом для улучшения его финансового состояния и выполнения банком пруденциальных нормативов и (или) других обязательных к соблюдению норм и лимитов, в порядке, предусмотренном статьей 17-2 настоящего Закона;

2) при наличии у банка отрицательного размера капитала уполномоченный орган вправе по согласованию с Правительством Республики Казахстан осуществить принудительный выкуп акций банка с условием их обязательной последующей незамедлительной реализации по цене приобретения новому инвестору, гарантирующему необходимое улучшение финансового положения банка.";

дополнить пунктом 5-1 следующего содержания:

"5-1. Акционер, принимающий участие на общем собрании акционеров, представляет заявление, в котором указывает о выполнении требования части первой пункта 5 настоящей статьи его акционерами (участниками), в случае, если информация о стране регистрации таких акционеров (участников) отсутствует в банке.

Акционер, не представивший указанное заявление, не допускается к участию в общем собрании акционеров.

При выявлении недостоверности информации, указанной в заявлении, либо выявлении нарушения требования, указанного в части первой пункта 5 настоящей статьи :

1) в случае, если за решение проголосовало большинство голосующих акций (без

учета голосующих акций акционера, представившего заявление), решение общего собрания акционеров считается принятым без учета голосов данного акционера;

2) в случае, если голос акционера, представившего заявление, был решающим, данное обстоятельство является основанием для признания недействительным решения общего собрания акционеров по требованию уполномоченного органа либо иных заинтересованных лиц в установленном законодательством Республики Казахстан п о р я д к е . " ;

4 ) в с т а т ь е 1 7 - 1 :

в части третьей пункта 1 слова "крупного участника" заменить словами "юридического лица-нерезидента Республики Казахстан, являющегося крупным участником" ;

в пункте 3 цифры "4-7" заменить цифрами "4, 5, 6, 7, 7-1";

в п у н к т е 4 :

подпункт 1) после слова "банка," дополнить словами "в том числе ранее приобретенных, " ;

подпункт 3-3) изложить в следующей редакции:

"3-3) сведения о доходах и имуществе, а также копию декларации по индивидуальному подоходному налогу, представляемую в налоговые органы в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан, и иные документы, заверенные уполномоченными лицами страны проживания физического лица;" ;

дополнить пунктом 7-1 следующего содержания:

"7-1. Для получения согласия на приобретение статуса банковского холдинга финансовая организация-нерезидент Республики Казахстан, подлежащая консолидированному надзору в стране своего места нахождения, представляет следующие документы :

1) документ, подтверждающий наличие минимального требуемого рейтинга одного из рейтинговых агентств, перечень которых установлен нормативным правовым актом уполномоченного органа, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 1 настоящей статьи ;

2) письменное подтверждение от органа финансового надзора страны происхождения заявителя о том, что финансовая организация-нерезидент Республики Казахстан подлежит консолидированному надзору ;

3) письменное разрешение (согласие) органа финансового надзора страны происхождения заявителя на приобретение финансовой организацией-нерезидентом Республики Казахстан статуса банковского холдинга либо заявление уполномоченного органа соответствующего государства о том, что такое разрешение (согласие) по законодательству указанного государства не требуется." ;

пункт 9 дополнить абзацем тринадцатым следующего содержания:

"случаи, когда лицо ранее являлось либо является крупным участником -

физическим лицом либо первым руководителем крупного участника - юридического лица и (или) руководящим работником финансовой организации в период не более чем за один год до принятия уполномоченным органом решения о консервации финансовой организации, принудительном выкупе ее акций, о лишении 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, о лишении лицензии финансовой организации, а также о принудительной ликвидации финансовой организации или признании ее банкротом в установленном законодательством Республики Казахстан порядке.";

часть третью пункта 12 исключить;  
пункт 15 изложить в следующей редакции:

"15. Уполномоченный орган вправе отозвать согласие, выданное в соответствии с настоящей статьей, в случае выявления недостоверных сведений, на основании которых было выдано согласие, или нарушения в результате приобретения заявителем статуса крупного участника или банковского холдинга требований антимонопольного законодательства Республики Казахстан, или несоблюдения крупными участниками или банковским холдингом требований настоящего Закона. В этом случае лицо, к которому применяется такая мера, обязано уменьшить количество принадлежащих ему акций банка до уровня ниже установленного настоящей статьей.";

пункт 18 дополнить частью третьей следующего содержания:

"В случае изменения процентного соотношения количества акций банка до количества менее десяти или двадцати пяти процентов, принадлежащих крупному участнику банка, банковскому холдингу, к количеству размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных банком) акций и (или) к количеству голосующих акций банка уполномоченный орган по заявлению крупного участника банка, банковского холдинга либо в случае самостоятельного обнаружения указанного факта принимает решение о признании утратившим силу ранее выданного письменного согласия в течение одного месяца со дня обнаружения данного факта в порядке, предусмотренном для выдачи согласия на приобретение статуса крупного участника банка или банковского холдинга.";

5) дополнить статьей 17-2 следующего содержания:

"Статья 17-2. Особенности приобретения объявленных акций  
банка Правительством Республики Казахстан

1. В случае, предусмотренном подпунктом 1) пункта 4 статьи 17 настоящего Закона, Правительство Республики Казахстан вправе принять решение о приобретении Правительством Республики Казахстан либо национальным управляющим холдингом объявленных акций банка в размере не менее десяти процентов от общего количества

размещенных акций, включая приобретаемые Правительством либо национальным управляющим холдингом акции.

Право государственной собственности на акции банка регистрируется за государственным органом, уполномоченным Правительством Республики Казахстан на распоряжение республиканской государственной собственностью.

2. Решение Правительства Республики Казахстан о приобретении акций банка должно содержать:

количество акций, на которое увеличивается общее количество объявленных акций банка, в случае отсутствия объявленных неразмещенных или выкупленных акций банка либо при недостаточности их количества;  
цену размещения (реализации) и количество принудительно размещаемых (реализуемых) акций.

3. Цена размещения (реализации) и количество принудительно размещаемых (реализуемых) акций определяется решением Правительства Республики Казахстан на основании заключения уполномоченного органа по согласованию с национальным управляющим холдингом либо государственным органом, уполномоченным Правительством Республики Казахстан на распоряжение республиканской государственной собственностью, по рыночной цене, сложившейся на дату принятия решения о размещении (реализации) акций.

По инициативе государственного органа, уполномоченного Правительством Республики Казахстан на распоряжение республиканской государственной собственностью, либо национального управляющего холдинга цена размещения акций может быть определена оценщиком в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

В случае определения цены размещения акций оценщиком затраты, связанные с оценкой, несет банк.

4. В течение трех рабочих дней с даты принятия решения Правительством Республики Казахстан о приобретении и об увеличении объявленных акций банка уполномоченный орган:

1) вносит изменения в проспект выпуска акций в порядке и на условиях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан;

2) осуществляет государственную регистрацию изменений и дополнений в проспект;

3) направляет банку свидетельство о государственной регистрации акций и уведомляет регистратора и центральный депозитарий об увеличении количества объявленных акций.

Банк в течение пяти календарных дней с даты получения свидетельства о государственной регистрации акций обязан возвратить оригинал выданного ранее свидетельства о государственной регистрации акций.

5. После приобретения акций банка государственный орган, уполномоченный Правительством Республики Казахстан на распоряжение республиканской государственной собственностью, либо национальный управляющий холдинг назначает членов исполнительного органа и (или) органа управления банка в количестве не более тридцати процентов от их состава, которые будут являться представителями интересов государства или национального управляющего холдинга.

Государственный орган, уполномоченный Правительством Республики Казахстан на распоряжение республиканской государственной собственностью, либо национальный управляющий холдинг созывает внеочередное общее собрание акционеров банка для рассмотрения вопросов о смене должностных лиц или работников банка, оптимизации активов банка, увеличении уставного капитала и иных вопросов в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан.

6. В случае улучшения финансового состояния банка, которое привело к выполнению им пруденциальных нормативов и (или) других обязательных к соблюдению норм и лимитов, Правительство Республики Казахстан принимает меры по реализации приобретенных в соответствии с настоящей статьей акций банка путем прямой адресной продажи либо путем торгов на фондовой бирже.

Правительство Республики Казахстан реализует акции банка, приобретенные в соответствии с настоящей статьей, в течение одного года со дня их приобретения.

При отсутствии улучшения финансового состояния банка в течение одного года Правительство Республики Казахстан вправе продлить срок реализации акций банка.

7. Увеличение количества объявленных акций банка, приобретение объявленных акций банка Правительством Республики Казахстан либо национальным управляющим холдингом, а также назначение членов исполнительного органа и (или) органа управления банка на основании настоящей статьи осуществляются без принятия р е ш е н и й о р г а н а м и б а н к а .

Акционеры не имеют права преимущественной покупки по объявленным акциям банка, размещаемым (реализуемым) в соответствии с пунктом 1 настоящей статьи.":

б) в пункте 3 статьи 19 :  
подпункт а) изложить в следующей редакции:

"а) четыре экземпляра учредительных документов (устав, учредительный договор), копия протокола учредительного собрания, засвидетельствованных нотариально и оформленных в установленном законодательством Республики Казахстан порядке.":

дополнить подпунктом б-2) следующего содержания:

"б-2) сведения об условиях и порядке приобретения акций банка, включая описание источников и средств, используемых для приобретения акций, с приложением копий п о д т в е р ж да ю щ и х д о к у м е н т о в ; " ;

подпункты д), ж), з) исключить ;  
п о д п у н к т и ) :



после слова "банка," дополнить словами "утвержденный лицом, уполномоченным учредителями на подписание документов,";

дополнить словами ", организацию управления рисками";

часть вторую исключить;

7) в статье 20 :

подпункт 4) пункта 2 после слов "главным бухгалтером" дополнить словами ", крупным участником - физическим лицом, первым руководителем крупного участника (банковского холдинга) - юридического лица";

пункт 3 дополнить частью третьей следующего содержания:

"Число членов правления должно составлять не менее трех человек.;"

в пункте 4 :

подпункт 2) части первой после слов "на должности" дополнить словами "первого руководителя совета директоров,";

часть вторую изложить в следующей редакции:

"Для кандидатов на должности членов совета директоров, а также членов правления, курирующих исключительно вопросы безопасности банка, административно-хозяйственные вопросы наличие стажа работы, предусмотренного подпунктом 2) пункта 2 настоящей статьи, не требуется.;"

в пункте 5 :

часть вторую дополнить словами ", либо в случае отсутствия трудового договора принять меры по прекращению полномочий данного руководящего работника";

дополнить частью третьей следующего содержания:

"Запрещается исполнение обязанностей (замещение временно отсутствующего) руководящего работника банка без согласования с уполномоченным органом свыше срока, установленного настоящим пунктом.;"

в пункте 9 :

часть первую дополнить подпунктом 4) следующего содержания:

"4) наличие неснятой или непогашенной судимости.;"

часть вторую дополнить словами ", либо в случае отсутствия трудового договора принять меры по прекращению полномочий данного руководящего работника";

пункт 10 дополнить словами ", либо в случае отсутствия трудового договора принять меры по прекращению полномочий данного руководящего работника";

пункт 11 :

после слова "статьей" дополнить словами "для первых руководителей правления банка " ;

дополнить предложением вторым следующего содержания:

"Организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, устраняет по требованию уполномоченного органа первого руководителя в случае его несоответствия требованиям настоящей статьи.;"

8) в пункте 1 статьи 24 :

в подпункте а) слово "несоответствие" заменить словами "представление неполного пакета документов либо несоответствие";

абзац первый подпункта г-1) изложить в следующей редакции:

"г-1) в случаях, когда учредитель - физическое лицо либо первый руководитель исполнительного органа либо органа управления учредителя - юридического лица:";

дополнить подпунктом д-1) следующего содержания:

"д-1) отказ в выдаче согласия уполномоченным органом на приобретение статуса крупного участника банка;" ;

подпункт е) исключить ;

9) часть третью статьи 25 исключить ;

10) в статье 26 :

пункт 2 изложить в следующей редакции:

"2. Для получения лицензии на проведение банковских операций в течение одного года со дня государственной регистрации заявитель должен представить:

1) заявление ;

2) документы, свидетельствующие о выполнении всех организационно-технических мероприятий, в том числе о готовности помещения, оборудования и программного обеспечения по автоматизации бухгалтерского учета и главной бухгалтерской книги, соответствующих требованиям нормативных правовых актов уполномоченного органа и Национального Банка, а также о наличии автоматизированной банковской системы, отвечающей требованиям Национального Банка, и нанять персонал соответствующей квалификации ;

3) нотариально засвидетельствованную копию устава и копию свидетельства о государственной регистрации заявителя в качестве юридического лица ;

4) копию свидетельства налогоплательщика и статистической карточки ;

5) документ, подтверждающий уплату в бюджет лицензионного сбора на право занятия отдельными видами деятельности ;

6) документы лиц, предлагаемых на должности руководящих работников банка в соответствии с требованиями статьи 20 настоящего Закона ;

7) положение о службе внутреннего аудита, утвержденное советом директоров банка ;

8) положение о кредитном комитете, утвержденное советом директоров банка ;

9) штатное расписание (с указанием фамилий, имен и при наличии отчествов сотрудников) ;

10) документы, подтверждающие соответствие программных технических средств банка требованиям уполномоченного органа и законодательства Республики Казахстан о кредитных бюро ;

11) копии документов, подтверждающих оплату уставного капитала, минимальный

размер которого установлен нормативным правовым актом уполномоченного органа или Национального Банка. ";

пункт 3 дополнить частью второй следующего содержания:

"Требования, предъявляемые к банку для получения лицензии, предусмотренные подпунктами 2), 10) пункта 2 настоящей статьи, соблюдаются банком при осуществлении банковской деятельности. ";

в пункте 4 слова "одного месяца со дня представления документов на выдачу лицензии" заменить словами "тридцати рабочих дней со дня представления документов, соответствующих требованиям законодательства Республики Казахстан";

11) статью 27 изложить в следующей редакции:

"Статья 27. Основания отказа в выдаче лицензий на проведение банковской операции

Отказ в выдаче лицензии на проведение банковской операции производится в случаях:

1) несоблюдения любого из требований, установленных пунктами 2 и 2-1 статьи 26 настоящего Закона;

2) если банк в течение одного года со дня его государственной регистрации не обратился за получением лицензии;

3) несоответствия представленных документов требованиям законодательства Республики Казахстан;

4) представления неполного пакета документов;

5) несогласования руководящего работника из числа избранных органами общества (для вновь создаваемого банка). ";

12) в статье 30 :

в пункте 5 :

в части второй слова "подпунктами 5), 9) и 12)" заменить словами "подпунктами 5) и 12) " ;

дополнить частью третьей следующего содержания:

"При выдаче лицензии банкам на проведение банковских операций требуется заключение Национального Банка о наличии автоматизированной банковской системы, отвечающей требованиям, предъявляемым к автоматизации бухгалтерского учета и главной бухгалтерской книге. Порядок выдачи заключения определяется Национальным Банком. ";

пункт 13 дополнить частью второй следующего содержания:

"Банки (за исключением банков, более пятидесяти процентов размещенных акций которых принадлежит государству), не имеющие крупного участника - физического лица, родительского банка, либо холдинговой компании, имеющих определенный рейтинг одного из рейтинговых агентств, перечень которых и минимальный требуемый рейтинг установлен уполномоченным органом, не вправе проводить банковские

операции, предусмотренные подпунктом 2) пункта 2 настоящей статьи.";

13) статью 31 дополнить пунктом 5 следующего содержания:

"5. Банк несет ответственность за неправомерные действия (бездействие) лица, оказывающего банку услуги на основании договора (соглашения) по привлечению клиентов, по осуществлению проверки на соответствие требованиям банка, передаче документов клиентов банку на условиях соответствующего договора (соглашения) банка с указанным лицом .

Договор (соглашение) между банком и лицом, оказывающим банку услуги по привлечению клиентов, по осуществлению проверки на соответствие требованиям банка, передаче документов клиентов банку подлежит предъявлению клиенту для обозрения и в обязательном порядке должен содержать ответственность банка за неправомерные действия лица, оказывающего банку услуги, указанные в части первой настоящего пункта, перед клиентом.";

14) в статье 39 :

дополнить пунктом 1-1 следующего содержания:

"1-1. В договорах банковского займа, заключаемых с физическими лицами, в том числе договорах ипотечных займов, банками второго уровня, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, устанавливается фиксированная либо плавающая ставка вознаграждения.

Фиксированная ставка вознаграждения не подлежит изменению в одностороннем порядке и является неизменной в течение срока, определенного договором, с учетом требований настоящего пункта. Минимальный срок действия фиксированной ставки должен составлять не менее трех лет.

По соглашению сторон фиксированная ставка вознаграждения может быть изменена в сторону уменьшения либо на плавающую ставку вознаграждения в течение срока действия договора .

Порядок исчисления, условия действия плавающей ставки вознаграждения определяются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Банки второго уровня, организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, не вправе в одностороннем порядке изменять в сторону увеличения установленные на дату заключения договора банковского займа размеры и порядок расчета тарифов, комиссионных вознаграждений и других расходов по обслуживанию займа . " ;

в части второй пункта 2 слова "указанного требования" заменить словами "требований, установленных пунктами 1-1 и 2 настоящей статьи,";

15) абзац пятый части первой статьи 41 изложить в следующей редакции:

"применения мер раннего реагирования;" ;

16) статью 45 изложить в следующей редакции:

"Статья 45. Меры раннего реагирования

1. В целях защиты законных интересов депозиторов и кредиторов банков, обеспечения финансовой устойчивости банка, недопущения ухудшения его финансового положения и увеличения рисков, связанных с банковской деятельностью, уполномоченный орган осуществляет анализ деятельности банков для выявления следующих факторов, влияющих на ухудшение финансового положения банка:

- 1) снижение коэффициентов достаточности собственного капитала;
- 2) снижение коэффициентов ликвидности;
- 3) снижение доли привлеченных вкладов физических и юридических лиц в сумме обязательств банка;
- 4) увеличение в общем объеме ссудного портфеля банка займов, по которым срок просрочки по основному долгу и процентному вознаграждению превышает девяносто дней;
- 5) иные факторы, влияющие на ухудшение финансового положения банка, установленные нормативным правовым актом уполномоченного органа.

2. В случае выявления факторов, указанных в пункте 1 настоящей статьи, в результате анализа финансового положения банка и (или) по итогам его проверки уполномоченный орган направляет в банк и (или) его акционерам требование в письменной форме по представлению плана мероприятий, предусматривающего меры раннего реагирования по повышению финансовой устойчивости банка, недопущению ухудшения его финансового положения и увеличения рисков, связанных с банковской деятельностью.

Банк и (или) его акционеры обязаны в срок не более пяти рабочих дней со дня получения указанного требования разработать и представить в уполномоченный орган план мероприятий с указанием сроков исполнения по каждому пункту и ответственных должностных лиц.

При одобрении уполномоченным органом плана мероприятий банк и (или) его акционеры приступают к его реализации, уведомляя уполномоченный орган о результатах его исполнения в установленные планом сроки.

При неодобрении плана мероприятий уполномоченный орган применяет к банку и (или) его акционерам одну или несколько мер раннего реагирования из ниже перечисленных посредством предъявления требований по:

- 1) изменению организационной структуры и (или) штатной численности банка;
- 2) ограничению принятия депозитов;
- 3) прекращению начисления и (или) выплаты дивидендов на срок, установленный уполномоченным органом;
- 4) увеличению провизии банка;
- 5) отстранению от должности руководящих или иных работников банка;
- 6) приостановлению или ограничению отдельных видов банковских операций с высокой степенью риска;

7) увеличению собственного капитала банка в размере, достаточном для обеспечения финансовой устойчивости банка, в том числе путем увеличения его уставного капитала;

8) реструктуризации активов банка;

9) сокращению административных расходов, в том числе посредством прекращения или ограничения дополнительного найма работников, закрытия отдельных его филиалов и представительств, дочерних организаций, а также уменьшения доли участия в зависимых организациях как на территории Республики Казахстан, так и за ее пределами.

3. В случае непредставления в срок, установленный пунктом 2 настоящей статьи, плана мероприятий, направленного на повышение финансовой устойчивости банка или несвоевременного исполнения мероприятий этого плана, а также неисполнения или несвоевременного исполнения мер раннего реагирования в соответствии с требованием уполномоченного органа, к банку и (или) его акционерам применяются ограниченные меры воздействия и (или) санкции, предусмотренные настоящим Законом.

4. Порядок применения мер раннего реагирования и методика определения факторов, влияющих на ухудшение финансового положения банка, устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа.";

17) абзац первый пункта 1 статьи 46 после слова "корреспондентов," дополнить словами "а также невыполнения иных требований уполномоченного органа, предусмотренных настоящим Законом,";

18) статью 47-1 изложить в следующей редакции:

"Статья 47-1. Принудительные меры, принимаемые в отношении лиц, обладающих признаками крупного участника или банковского холдинга, а также крупных участников банка, банковских холдингов и юридических лиц, входящих в состав банковского конгломерата

1. Уполномоченный орган вправе применить принудительные меры к лицам, обладающим признаками крупного участника или банковского холдинга, а также к крупным участникам банка и банковским холдингам или юридическим лицам, входящим в состав банковского конгломерата, в случаях:

1) неполучения согласия уполномоченного органа на приобретение статуса крупного участника и банковского холдинга;

2) возникновения после приобретения статуса крупного участника банка и банковского холдинга обстоятельств, указанных в пункте 9 статьи 17-1 настоящего Закона;

3) невыполнения письменных предписаний уполномоченного органа в соответствии со статьей 46 настоящего Закона;

4) совершения действий лицом, обладающим признаками крупного участника или

банковского холдинга, а также 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 причинен или может быть причинен ущерб;

5) неустойчивого финансового положения лиц, обладающих признаками крупного участника или банковского холдинга, а также 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 причинен или может быть причинен ущерб.

К банковским холдингам и крупным участникам банка - физическим лицам, владеющим прямо или косвенно более двадцатью пятью процентами голосующих и (или) размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных банком) акций банка, уполномоченный орган вправе также применить принудительные меры за их действие или бездействие, приведшее к невыполнению требований пункта 5 статьи 42 настоящего Закона .

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

1) требовать от лица, обладающего признаками крупного участника, а также от крупного участника уменьшения доли его прямого или косвенного владения в банке до уровня ниже десяти процентов голосующих акций;

2) требовать от лица, обладающего признаками банковского холдинга, а также от банковского холдинга уменьшения доли его прямого или косвенного владения в банке до уровня ниже двадцати пяти процентов голосующих акций, и приостановить осуществление операций (прямых и косвенных), подвергающих банк риску, между ним и банком ;

3) требовать от банка в отношении организации, в которой банк или банковский холдинг является участником, а также организаций, входящих в состав банковского конгломерата, приостановить осуществление операций (прямых и косвенных), подвергающих банк риску, между ними и банком;

4) требовать от банка или лица, обладающего признаками банковского холдинга, а также банковского холдинга отчуждения своей доли владения или контроля над дочерней организацией или организациями, в уставном капитале которых они имеют значительное участие .

3. На основании решения уполномоченного органа в случае невыполнения крупным участником, банковским холдингом банка либо лицом, обладающим признаками крупного участника, банковского холдинга, требований, предусмотренных пунктом 2 настоящей статьи, а также пунктом 6 статьи 57 настоящего Закона, учреждается доверительное управление акциями крупного участника банка, банковского холдинга либо лица, обладающего признаками крупного участника банка, банковского холдинга.

Данные акции передаются в доверительное управление уполномоченному органу сроком до трех месяцев.

В период осуществления уполномоченным органом доверительного управления акциями собственник акций не вправе осуществлять какие-либо действия в отношении акций, находящихся в доверительном управлении.

Крупный участник банка, банковский холдинг либо лицо, обладающее признаками крупного участника банка, банковского холдинга вправе ходатайствовать перед уполномоченным органом о продаже всех принадлежащих ему акций банка лицам, указанным в ходатайстве.

Ходатайство удовлетворяется уполномоченным органом в случае выполнения приобретателями акций, указанными в ходатайстве, требований законодательства Республики Казахстан.

При неустранении оснований для передачи акций в доверительное управление в течение двух месяцев с даты передачи акций в доверительное управление уполномоченному органу уполномоченный орган отчуждает акции, находящиеся в доверительном управлении, путем их реализации на организованном рынке ценных бумаг. Вырученные от продажи указанных акций деньги перечисляются лицам, чьи акции были переданы в доверительное управление уполномоченному органу.

Мероприятия по продаже акций крупного участника банка, банковского холдинга либо лица, обладающего признаками крупного участника банка, банковского холдинга осуществляются за счет средств банка.

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

19) подпункт м-1) пункта 1 статьи 48 после слов "капитала банка" дополнить словами ", а также требований, предъявляемых в соответствии с пунктом 2 статьи 47-1 настоящего Закона";

20) в статье 50 :

часть вторую пункта 1 изложить в следующей редакции:

"Не относятся к банковской тайне сведения о кредитах и депозитах банка, находящегося в процессе ликвидации.";

пункт 4 изложить в следующей редакции:

"4. Банковская тайна может быть раскрыта только владельцу счета (имущества), любому третьему лицу на основании письменного согласия владельца счета (имущества), данного в момент его личного присутствия в банке, кредитному бюро по предоставленным займам в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан, а также лицам, указанным в пунктах 5-8 настоящей статьи, по основаниям и в пределах, предусмотренных настоящей статьей.

Не является раскрытием банковской тайны:

1) обязательное уведомление банками налоговых органов об открытии банковских



счетов физическому лицу, осуществляющему предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, или юридическому лицу;

2) представление эмитенту ценных бумаг и представителю держателей ценных бумаг сведений по выданным кредитам, права требования по которым передаются в качестве обеспечения по ценным бумагам, в том числе в рамках осуществления сделки с е к ъ ю р и т и з а ц и и ;

3) представление сведений об остатках денег на банковских счетах физических лиц и начисленному по ним вознаграждению банком, временной администрацией, введенной в связи с лишением лицензии на проведение всех банковских операций, организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, и банкам-агентам для осуществления мероприятий, связанных с возвратом денег вкладчикам, аудиторской организации на основании письменного согласия владельца с ч е т а ;

4) представление сведений, необходимых для проведения операции, предусмотренной статьей 73-1 настоящего Закона, банкам, принимающим имущество и обязательства другого банка." ;

21) пункт 3 статьи 54 изложить в следующей редакции:

"3. Работники уполномоченного органа и (или) Национального Банка за разглашение либо передачу третьим лицам сведений, полученных в ходе реализации прав, установленных пунктами 2 и 2-1 настоящей статьи, несут ответственность в порядке, предусмотренном законами Республики Казахстан, за исключением случаев обмена информацией, полученной в пределах компетенции, установленной законодательными актами Республики Казахстан, между уполномоченным органом и Н а ц и о н а л ь н ы м Б а н к о м . " ;

22) статью 54-1 изложить в следующей редакции:

"Статья 54-1. Отчетность крупных участников банка и банковских х о л д и н г о в

1. Крупный участник банка, являющийся физическим лицом, должен в течение ста двадцати 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).

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

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

4. 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 ста двадцати дней по окончании финансового года.

5. 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 настоящем пункте, ежеквартально не позднее сорока пяти дней, следующих за отчетным кварталом.

В случае изменения состава руководящих работников крупного участника банка - юридического лица или банковского холдинга крупный участник банка - юридическое лицо или банковский холдинг представляет в уполномоченный орган в течение тридцати дней с момента указанных изменений сведения о безупречной деловой репутации руководящих работников с приложением подтверждающих документов.

6. В случае если крупным участником банка, банковским холдингом является финансовая организация - резидент Республики Казахстан, то крупный участник банка, банковский холдинг предоставляет информацию, предусмотренную подпунктами 1) - 3

) части первой пункта 5 настоящей статьи, при этом финансовая отчетность и пояснительная записка к ней не представляется в том случае, если крупный участник банка, банковский холдинг представлял в уполномоченный орган данную финансовую отчетность за требуемый период.

7. Банковский холдинг-нерезидент Республики Казахстан, который подлежит консолидированному надзору в стране своего места нахождения, должен представлять в уполномоченный орган консолидированную и неконсолидированную годовую финансовую отчетность и пояснительную записку к ней, не заверенные аудиторской организацией, в течение ста двадцати дней по окончании финансового года.

В пояснительной записке к годовой финансовой отчетности банковского холдинга-нерезидента Республики Казахстан, который подлежит консолидированному надзору в стране своего места нахождения, должна быть отражена следующая и н ф о р м а ц и я :

- 1) описание видов деятельности банковского холдинга;
- 2) наименование каждой организации, в которой банковский холдинг является участником (акционером), размер доли участия в ее уставном капитале (количество принадлежащих акций), описание вида или видов деятельности;
- 3) наименование каждой организации, являющейся крупным участником (акционером) банковского холдинга, размер доли ее участия в уставном капитале (количество принадлежащих ей акций), описание вида или видов деятельности данной о р г а н и з а ц и и .

8. Крупный участник банка, банковский холдинг, являющиеся нерезидентами Республики Казахстан, представляют в уполномоченный орган финансовую отчетность , пояснительную записку к ней и иные сведения, предусмотренные настоящей статьей, на казахском и русском языках. ";

2 3 ) в с т а т ь е 5 7 :

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

"1-2. Банковский холдинг - нерезидент Республики Казахстан, который подлежит консолидированному надзору в стране своего места нахождения, представляет в уполномоченный орган копию аудиторского отчета и рекомендации аудиторской организации в течение тридцати дней со дня получения данных документов банковским холдингом - нерезидентом Республики Казахстан, который подлежит консолидированному надзору в стране своего места нахождения.

Консолидированная годовая финансовая отчетность банковского холдинга - нерезидента Республики Казахстан, который подлежит консолидированному надзору в стране своего места нахождения, должна быть заверена аудиторской организацией, правомочной на проведение аудита финансовых организаций в стране места нахождения этого банковского холдинга-нерезидента.

1-3. Банковский холдинг, являющийся нерезидентом Республики Казахстан,

представляет в уполномоченный орган копию аудиторского отчета и рекомендации аудиторской организации на казахском и русском языках.";

пункт 4 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, не составляет коммерческой тайны.";

24) пункт 2 статьи 65 дополнить подпунктом з) следующего содержания:

"з) передать имущество и обязательства банка по депозитам, гарантируемым организацией, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, другому ( другим ) банку ( банкам ) в соответствии со статьей 73-1 настоящего Закона.";

25) в статье 69 :

пункт 1 изложить в следующей редакции:

"1. После принятия общим собранием акционеров банка решения о его добровольной ликвидации банк обязан принять меры по возврату депозитов физических лиц путем их прямой выплаты либо их переводу в другой банк, являющийся участником системы обязательного гарантирования депозитов.

Порядок возврата депозитов физических лиц, а также их перевода в другой банк определяются нормативным правовым актом уполномоченного органа.";

дополнить пунктом 1-1 следующего содержания:

"1-1. После осуществления возврата депозитов физических лиц банк вправе обратиться в уполномоченный орган с ходатайством о даче разрешения на его добровольную ликвидацию .

К ходатайству должны прилагаться перечень мероприятий о сроках и этапах подготовки банка к прекращению своей деятельности, утвержденный общим собранием акционеров, балансовый отчет, свидетельствующий о достаточности средств банка для осуществления расчетов по его обязательствам, список кандидатов в члены ликвидационной комиссии, в том числе ее подразделений, создаваемых в филиалах либо представительствах, и другие необходимые сведения. Перечень необходимых сведений устанавливается нормативными правовыми актами уполномоченного органа . " ;

26) статью 73-1 изложить в следующей редакции:

"Статья 73-1. Операция по одновременной передаче обязательств и имущества банка другому ( другим ) банку ( банкам )

1. В целях защиты прав кредиторов банка допускается по согласованию с уполномоченным органом проведение операции по одновременной передаче имущества банка, включая права требования по его дебиторской задолженности, и

обязательств банка в части либо полном размере, по депозитам, гарантируемым организацией, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, другому ( другим ) банку ( банкам ) .

2. Операция, указанная в пункте 1 настоящей статьи, может проводиться временной администрацией (временным управляющим), ликвидационной комиссией на стадии ликвидации по согласованию с уполномоченным органом после вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации банка.

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

3. Временная администрация по управлению банком (временный управляющий банком) вправе проводить операцию, указанную в пункте 1 настоящей статьи, на стадии консервации по согласованию с уполномоченным органом.

4. Порядок и особенности проведения операций, предусмотренных пунктами 1, 2 настоящей статьи, определяются нормативными правовыми актами уполномоченного о р г а н а .

5. Передача банком-участником обязательств по гарантируемым депозитам другому (другим) банку (банкам)-участнику (участникам) осуществляется с согласия депозиторов. В целях получения согласия депозиторов временной администрацией (временным управляющим), ликвидационной комиссией банка-участника публикуется объявление о предстоящей передаче обязательств по гарантируемым депозитам в периодических печатных изданиях, распространяемых на всей территории Республики Казахстан на казахском и русском языках. Отсутствие письменного возражения от депозиторов в течение десяти дней со дня публикации объявления рассматривается как согласие депозитора на передачу депозита.";

2 7 ) в с т а т ь е 7 7 :

заголовок после слова "действий" дополнить словами "уполномоченного органа и"; слова "Республики Казахстан" исключить.

3. В Закон Республики Казахстан от 20 июня 1997 года " О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан " (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 1997 г., № 12, ст. 186; 1998 г., № 24, ст. 437; 1999 г., № 8, ст. 237; № 23, ст. 925; 2001 г., № 17-18, ст. 245; № 20, ст. 257; 2002 г., № 1, ст. 1; № 23-24, ст. 198; 2003 г., № 1-2, ст. 9; № 11, ст. 56; № 15, ст. 139; № 21-22, ст. 160; 2004 г., № 11-12, ст. 66; № 23, ст. 140, 142; 2005 г., № 7-8, ст. 19; № 11, ст. 39; № 14, ст. 55, 58; № 23, ст. 104; 2006 г., № 3, ст. 22; № 8, ст. 45; № 12, ст. 69; № 23, ст. 141; 2007 г., № 2, ст. 18; № 3, ст. 20; № 4, ст. 28, 30; № 9, ст. 67; № 10, ст. 69; № 24, ст. 178):

1) подпункт 3) пункта 1 статьи 31-3 изложить в следующей редакции:

"3) получение копии договора пенсионного аннуитета в случае его утери.";

2 ) в статье 36 :

часть вторую пункта 1-1 изложить в следующей редакции:

"Юридические лица, зарегистрированные в оффшорных зонах или имеющие аффилированных лиц, зарегистрированных в оффшорных зонах, или физические лица, являющиеся участниками (учредителями, акционерами) юридических лиц, зарегистрированных в оффшорных зонах, перечень которых устанавливается уполномоченным органом, не вправе прямо или косвенно владеть и (или) пользоваться, и (или) распоряжаться голосующими акциями накопительных пенсионных фондов - резидентов Республики Казахстан.";

дополнить пунктом 1-5 следующего содержания:

"1-5. Акционер, принимающий участие на общем собрании акционеров (за исключением акционера, являющегося банком - резидентом Республики Казахстан), представляет заявление, в котором указывает о выполнении требования части второй пункта 1-1 настоящей статьи его акционерами (участниками), в случае, если информация о стране регистрации таких акционеров (участников) отсутствует в накопительном пенсионном фонде.

Акционер, не представивший указанное заявление, не допускается к участию в общем собрании акционеров.

При выявлении недостоверности информации, указанной в заявлении, либо выявления нарушения требования, указанного в части второй пункта 1-1 настоящей статьи :

1) в случае если за решение проголосовало большинство голосующих акций (без учета голосующих акций акционера, представившего заявление), то решение общего собрания акционеров считается принятым без учета голосов данного акционера;

2) в случае если голос акционера, представившего заявление, был решающим, то данное обстоятельство является основанием для признания недействительным решения общего собрания акционеров по требованию уполномоченного органа либо иных заинтересованных лиц в установленном законодательством Республики Казахстан порядке . " ;

3 ) в статье 36 - 1 :

в части третьей пункта 1 слова "крупного участника" заменить словами "юридического лица-нерезидента Республики Казахстан, являющегося крупным участником" ;

в пункте 3 цифры "4-7" заменить цифрами "4, 5, 6, 7, 7-1";

в пункте 4 :

подпункт 1) после слова "фонда," дополнить словами "в том числе ранее приобретенных , " ;

подпункт 3-3) изложить в следующей редакции:

"3-3) сведения о доходах и имуществе, а также копию декларации по

индивидуальному подоходному налогу, представляемую в налоговые органы в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан, и иные документы, заверенные уполномоченными лицами страны проживания физического лица;"

дополнить пунктом 7-1 следующего содержания:

"7-1. Для получения согласия на приобретение статуса крупного участника открытого накопительного пенсионного фонда финансовая организация-нерезидент Республики Казахстан, намеревающаяся приобрести двадцать пять и более процентов голосующих акций открытого накопительного пенсионного фонда, подлежащая консолидированному надзору в стране своего места нахождения, представляет следующие документы:

1) документ, подтверждающий наличие минимального требуемого рейтинга одного из рейтинговых агентств, перечень которых установлен нормативным правовым актом уполномоченного органа, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 1 настоящей статьи;

2) письменное подтверждение от органа финансового надзора страны происхождения заявителя о том, что финансовая организация-нерезидент Республики Казахстан подлежит консолидированному надзору;

3) письменное разрешение (согласие) органа финансового надзора страны происхождения заявителя на приобретение финансовой организацией-нерезидентом Республики Казахстан статуса крупного участника открытого накопительного пенсионного фонда либо заявление уполномоченного органа соответствующего государства о том, что такое разрешение (согласие) по законодательству указанного государства не требуется.";

пункт 10 изложить в следующей редакции:

"10. Уполномоченный орган вправе отозвать согласие, выданное в соответствии с настоящей статьей, в случае выявления недостоверных сведений, на основании которых было выдано согласие, или нарушения в результате приобретения заявителем статуса крупного участника требований антимонопольного законодательства Республики Казахстан, 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.";

пункт 13 изложить в следующей редакции:

"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.

В случае изменения процентного соотношения количества акций открытого

накопительного пенсионного фонда, принадлежащих крупному участнику открытого накопительного пенсионного фонда, к количеству голосующих акций открытого накопительного пенсионного фонда в сторону увеличения крупный участник открытого накопительного пенсионного фонда должен предоставить в уполномоченный орган информацию об источниках средств, используемых для приобретения акций открытого накопительного пенсионного фонда, с приложением копий подтверждающих документов.

В случае изменения процентного соотношения количества акций открытого накопительного пенсионного фонда до количества менее десяти или двадцати пяти процентов, принадлежащих крупному участнику открытого накопительного пенсионного фонда, к количеству голосующих акций открытого накопительного пенсионного фонда уполномоченный орган по заявлению крупного участника открытого накопительного пенсионного фонда либо в случае самостоятельного обнаружения указанного факта принимает решение о признании утратившим силу ранее выданного письменного согласия в течение одного месяца со дня обнаружения данного факта в порядке, предусмотренном для выдачи согласия на приобретение статуса крупного участника открытого накопительного пенсионного фонда.";

4) пункт 1 статьи 36-2 дополнить подпунктом 13) следующего содержания:

"13) случаи, когда лицо ранее являлось либо является крупным участником - физическим лицом либо первым руководителем крупного участника - юридического лица и (или) руководящим работником финансовой организации в период не более чем за один год до принятия уполномоченным органом решения о консервации финансовой организации, принудительном выкупе ее акций, о лишении 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, о лишении лицензии финансовой организации, а также о принудительной ликвидации финансовой организации или признании ее банкротом в установленном законодательством Республики Казахстан порядке.";

5) в статье 40 :

подпункт 4) пункта 2 после слов "главным бухгалтером" дополнить словами ", крупным участником - физическим лицом, первым руководителем крупного участника - юридического лица " ;

пункт 3 дополнить частью третьей следующего содержания:

"Число членов правления должно составлять не менее трех человек.";

в пункте 4 :

подпункт 2) части первой после слов "на должности" дополнить словами "первого руководителя совета директоров," ;



часть вторую изложить в следующей редакции:

"Для кандидатов на должности членов совета директоров, а также членов правления, курирующих исключительно вопросы безопасности накопительного пенсионного фонда, административно-хозяйственные вопросы, наличие стажа работы, предусмотренного подпунктом 2) пункта 2 настоящей статьи, не требуется.";

в п у н к т е 5 :

часть вторую дополнить словами ", либо в случае отсутствия трудового договора принять меры по прекращению полномочий данного руководящего работника";  
дополнить частью третьей следующего содержания:

"Запрещается исполнение обязанностей (замещение временно отсутствующего) руководящего работника накопительного пенсионного фонда без согласования с уполномоченным органом свыше срока, установленного настоящим пунктом.";

в п у н к т е 9 :

часть первую дополнить подпунктом 4) следующего содержания:

"4) наличие неснятой или непогашенной судимости.";

часть вторую дополнить словами ", либо в случае отсутствия трудового договора принять меры по прекращению полномочий данного руководящего работника";

пункт 10 дополнить словами ", либо в случае отсутствия трудового договора принять меры по прекращению полномочий данного руководящего работника";

б ) в с т а т ь е 4 1 :

в абзаце третьем подпункта 7) пункта 3 слова "по наивысшей категории листинга" заменить словами "по категориям списка фондовой биржи, установленным нормативным правовым актом уполномоченного органа";

пункт 4 изложить в следующей редакции:

"4. В целях обеспечения финансовой устойчивости и платежеспособности накопительных пенсионных фондов устанавливаются обязательные для соблюдения пруденциальные нормативы. Перечень пруденциальных нормативов, их нормативные значения, методика расчетов, а также формы соответствующей отчетности и сроки ее представления устанавливаются уполномоченным органом.

При неисполнении накопительным пенсионным фондом требований уполномоченного органа, указанных в письменном предписании, по корректировке данных в финансовой и (или) иной отчетности расчет пруденциальных нормативов и других обязательных норм и лимитов осуществляется уполномоченным органом на основании откорректированной им отчетности.

Крупный участник открытого накопительного пенсионного фонда, владеющий прямо или косвенно более двадцатью пятью процентами голосующих акций накопительного пенсионного фонда, обязан принимать меры, предусмотренные нормативными правовыми актами уполномоченного органа, по поддержанию коэффициентов достаточности собственного капитала открытого накопительного

пенсионного

фонда.

В случае ухудшения финансового положения накопительного пенсионного фонда крупный участник открытого накопительного пенсионного фонда, владеющий прямо или косвенно более двадцатью пятью процентами голосующих акций накопительного пенсионного фонда, обязан по требованию уполномоченного органа принять меры по улучшению финансового положения накопительного пенсионного фонда, в том числе увеличению собственного капитала накопительного пенсионного фонда в размере, достаточном для обеспечения финансовой устойчивости накопительного пенсионного фонда. " ;

7 ) в статье 41 - 1 :

подпункт 5) пункта 5 дополнить словами "и в период рассмотрения документов";  
пункты 8, 9 изложить в следующей редакции:

"8. В случае неполучения разрешения уполномоченного органа накопительный пенсионный фонд обязан в трехмесячный срок произвести отчуждение принадлежащих ему акций (доли участия) дочерней организации лицам, не аффилированным с ним, и представить подтверждающие документы в уполномоченный орган.

В случае приобретения накопительным пенсионным фондом права контроля над дочерней организацией по независящим от него причинам накопительный пенсионный фонд должен в месячный срок с момента обнаружения данного факта представить документы, предусмотренные пунктом 4 настоящей статьи, для получения разрешения уполномоченного органа на приобретение дочерней организации.

9. Значительное участие накопительного пенсионного фонда в уставном капитале других юридических лиц допускается только при наличии разрешения уполномоченного органа.

Выдача разрешения на значительное участие накопительного пенсионного фонда в уставном капитале других юридических лиц осуществляется 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.

В случае неполучения разрешения уполномоченного органа на значительное участие накопительный пенсионный фонд обязан в трехмесячный срок произвести отчуждение принадлежащих ему акций (доли участия) организации лицам, не являющимся по отношению к нему аффилированными лицами, и представить подтверждающие документы в уполномоченный орган. Если накопительный

пенсионный фонд приобрел значительное участие по независящим от накопительного пенсионного фонда причинам, он должен в месячный срок с момента обнаружения данного факта представить документы, предусмотренные настоящим пунктом, для получения соответствующего разрешения уполномоченного органа.";

дополнить пунктом 10 следующего содержания:

"10. Уполномоченный орган отзывает разрешение на создание, приобретение дочерней организации, значительное участие в уставном капитале другого юридического лица в случаях:

1) выявления недостоверных сведений, на основании которых было выдано разрешение;

2) принятия дочерней организацией, другим юридическим лицом, в котором накопительный пенсионный фонд имеет значительное участие в уставном капитале, либо судом решения о прекращении деятельности указанных организаций путем реорганизации или ликвидации;

3) отсутствия признаков контроля над дочерней организацией, другим юридическим лицом, в котором накопительный пенсионный фонд имеет значительное участие в уставном капитале, в течение одного года со дня выдачи разрешения.

В случае отзыва разрешения на создание, приобретение дочерней организации, значительное участие в уставном капитале другого юридического лица накопительный пенсионный фонд обязан в трехмесячный срок произвести отчуждение принадлежащих ему акций (долей участия) дочерней организации, другого юридического лица, в котором накопительный пенсионный фонд имеет значительное участие в уставном капитале, лицам, не аффилированным с данным накопительным пенсионным фондом, и представить подтверждающие документы в уполномоченный орган.

Порядок отзыва разрешения на создание, приобретение дочерней организации, значительное участие в уставном капитале других юридических лиц определяется нормативными правовыми актами уполномоченного органа.";

8) дополнить статьей 41-2 следующего содержания:

"Статья 41-2. Меры раннего реагирования

1. В целях обеспечения финансовой устойчивости накопительного пенсионного фонда и (или) организации, осуществляющей инвестиционное управление пенсионными активами, недопущения ухудшения их финансового положения и увеличения рисков, связанных с управлением пенсионными активами, уполномоченный орган осуществляет анализ деятельности накопительного пенсионного фонда и (или) деятельности по инвестиционному управлению пенсионными активами для выявления следующих факторов, влияющих на ухудшение финансового положения накопительного пенсионного фонда и (или) организации, осуществляющей инвестиционное управление пенсионными активами:

1) снижение коэффициента достаточности собственного капитала;

2) снижение коэффициента номинального дохода;

3) иные факторы, влияющие на ухудшение финансового положения накопительного пенсионного фонда и (или) организации, осуществляющей инвестиционное управление пенсионными активами, установленные нормативным правовым актом уполномоченного органа.

2. В случае выявления факторов, указанных в пункте 1 настоящей статьи, в результате анализа финансового положения накопительного пенсионного фонда и (или) организации, осуществляющей инвестиционное управление пенсионными активами, и (или) по итогам их проверки уполномоченный орган направляет в накопительный пенсионный фонд, организацию, осуществляющую инвестиционное управление пенсионными активами, и (или) их акционерам требование в письменной форме по представлению плана мероприятий, предусматривающего меры раннего реагирования по повышению финансовой устойчивости накопительного пенсионного фонда и (или) организации, осуществляющей инвестиционное управление пенсионными активами, недопущению ухудшения их финансового положения и увеличения рисков, связанных с управлением пенсионными активами.

Накопительный пенсионный фонд, организация, осуществляющая инвестиционное управление пенсионными активами, и (или) их акционеры обязаны в срок не более пяти рабочих дней со дня получения указанного требования разработать и представить в уполномоченный орган план мероприятий с указанием сроков исполнения по каждому пункту и ответственных должностных лиц.

При одобрении уполномоченным органом плана мероприятий накопительный пенсионный фонд, организация, осуществляющая инвестиционное управление пенсионными активами, и (или) их акционеры приступают к его реализации, уведомляя уполномоченный орган о результатах его исполнения в установленные планом сроки.

При неодобрении плана мероприятий уполномоченный орган применяет к накопительному пенсионному фонду, организации, осуществляющей инвестиционное управление пенсионными активами и (или) их акционерам одну или несколько мер раннего реагирования из ниже перечисленных посредством предъявления требований по :

1) изменению организационной структуры и (или) штатной численности накопительного пенсионного фонда и (или) организации, осуществляющей инвестиционное управление пенсионными активами;

2) отстранению от должности руководящих и (или) иных работников накопительного пенсионного фонда и (или) организации, осуществляющей инвестиционное управление пенсионными активами;

3) изменению состава инвестиционного комитета;

4) прекращению начисления и (или) выплаты дивидендов на срок, установленный уполномоченным органом ;

- 5) передаче пенсионных активов в управление другой организации, осуществляющей инвестиционное управление пенсионными активами;
- 6) увеличению собственного капитала накопительного пенсионного фонда и (или) организации, осуществляющей инвестиционное управление пенсионными активами, до размера, достаточного для обеспечения их финансовой устойчивости, в том числе путем увеличения их уставного капитала;
- 7) проведению реструктуризации инвестиционного портфеля в целях повышения доли ликвидных активов и (или) снижения степени рисков инвестиций;
- 8) сокращению административных расходов, в том числе посредством прекращения или ограничения дополнительного найма работников.

3. В случае непредставления в срок, установленный пунктом 2 настоящей статьи, плана мероприятий, направленного на повышение финансовой устойчивости накопительного пенсионного фонда и (или) организации, осуществляющей инвестиционное управление пенсионными активами, или несвоевременного исполнения мероприятий этого плана, а также неисполнения или несвоевременного исполнения мер раннего реагирования в соответствии с требованием уполномоченного органа, к накопительному пенсионному фонду, организации, осуществляющей инвестиционное управление пенсионными активами, и (или) их акционерам применяются ограниченные меры воздействия и (или) санкции, предусмотренные настоящим Законом.

4. Порядок применения мер раннего реагирования и методика определения факторов, влияющих на ухудшение финансового положения накопительного пенсионного фонда и (или) организации, осуществляющей инвестиционное управление пенсионными активами, устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа."

9) абзац первый пункта 1 статьи 42 после слова "фонда" дополнить словами ", а также невыполнения иных требований уполномоченного органа, предусмотренных настоящим Законом, ";

10) статью 42-7 изложить в следующей редакции:  
"Статья 42-7. Принудительные меры, применяемые к лицам, обладающим признаками крупного участника, а также к крупным участникам открытого накопительного пенсионного фонда

1. Уполномоченный орган вправе применить принудительные меры к лицам, обладающим признаками крупного участника, а также к крупным участникам открытого накопительного пенсионного фонда в случаях:

- 1) неполучения согласия уполномоченного органа на приобретение статуса крупного участника;
- 2) возникновения после приобретения статуса крупного участника открытого



В период осуществления уполномоченным органом доверительного управления акциями собственник акций не вправе осуществлять какие-либо действия в отношении акций, находящихся в доверительном управлении.

Крупный участник открытого накопительного пенсионного фонда либо лицо, обладающее признаками крупного участника открытого накопительного пенсионного фонда, вправе ходатайствовать перед уполномоченным органом о продаже всех принадлежащих ему акций открытого накопительного пенсионного фонда лицам, указанным в ходатайстве.

Ходатайство удовлетворяется уполномоченным органом в случае выполнения приобретателями акций, указанных в ходатайстве, требований законодательства Республики Казахстан.

При неустранении оснований для передачи акций в доверительное управление в течение двух месяцев с даты передачи акций в доверительное управление уполномоченному органу уполномоченный орган отчуждает акции, находящиеся в доверительном управлении, путем их реализации на организованном рынке ценных бумаг. Вырученные от продажи указанных акций деньги перечисляются лицам, чьи акции были переданы в доверительное управление уполномоченному органу.

Мероприятия по продаже акций крупного участника открытого накопительного пенсионного фонда либо лица, обладающего признаками крупного участника открытого накопительного пенсионного фонда, осуществляются за счет средств открытого накопительного пенсионного фонда.

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

1 1 ) в статье 4 5 :

дополнить пунктом 1-2 следующего содержания:

"1-2. Общее собрание акционеров накопительного пенсионного фонда вправе принять решение о добровольной ликвидации накопительного пенсионного фонда только в случае отсутствия действующих договоров о пенсионном обеспечении и (или) открытых индивидуальных пенсионных счетов.;"

п у н к т 5 и с к л ю ч и т ь ;

1 2 ) в статье 4 5 - 1 :

в п у н к т е 1 :

подпункты 2) и 3) части второй изложить в следующей редакции:

"2) информация Центра, подтверждающая отсутствие у накопительного пенсионного фонда действующих договоров о пенсионном обеспечении на дату принятия общим собранием акционеров накопительного пенсионного фонда решения о его добровольной ликвидации ;

3) документ, подтверждающий отсутствие у накопительного пенсионного фонда открытых индивидуальных пенсионных счетов.;"

дополнить частью третьей следующего содержания:

"Ходатайство накопительного пенсионного фонда о получении разрешения на добровольную ликвидацию и документы, указанные в подпунктах 3) и 5) части второй настоящего пункта, должны быть подписаны первым руководителем накопительного пенсионного фонда и заверены печатью фонда.";

пункт 3 изложить в следующей редакции:

"3. Ликвидируемый накопительный пенсионный фонд обязан в течение десяти дней со дня принятия решения о добровольной ликвидации опубликовать информацию об этом в официальных печатных изданиях центрального органа юстиции.";

пункт 3 - 1 исключить;

13) в статье 49 - 1 :

в пункте 2 слова "и прочей информации" исключить;

пункт 3 исключить;

14) статью 49-2 изложить в следующей редакции:

"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 ста двадцати дней по окончании финансового года.

2. Крупный участник открытого накопительного пенсионного фонда, являющийся физическим лицом, должен в течение ста двадцати 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).

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

4. Крупный участник, являющийся юридическим лицом, владеющий (имеющий возможность голосовать) двадцатью пятью и более процентами голосующих акций открытого накопительного пенсионного фонда, 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 ста двадцати дней по окончании финансового года.

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

1) описание видов деятельности крупного участника (юридического лица, владеющего (имеющего возможность голосовать) двадцатью пятью и более процентами голосующих акций открытого накопительного пенсионного фонда);

2) наименование каждой организации, в которой крупный участник (юридическое лицо, владеющее (имеющее возможность голосовать) двадцатью пятью и более процентами голосующих акций открытого накопительного пенсионного фонда) 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 открытого накопительного пенсионного фонда) является крупным участником (крупным акционером);

3) наименование каждой организации, являющейся крупным участником (акционером) крупного участника открытого накопительного пенсионного фонда (юридического лица, владеющего (имеющего возможность голосовать) двадцатью пятью и более процентами голосующих акций 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.

В случае отсутствия у открытого накопительного пенсионного фонда крупного участника, владеющего (имеющего возможность голосовать) двадцатью пятью и более процентами голосующих акций открытого накопительного пенсионного фонда, крупный участник открытого накопительного пенсионного фонда должен предоставлять финансовую отчетность и информацию, указанную в пункте 5 настоящей статьи, ежеквартально, не позднее сорока пяти дней, следующих за отчетным кварталом.

В случае изменения состава руководящих работников крупного участника открытого накопительного пенсионного фонда - юридического лица, крупный участник открытого накопительного пенсионного фонда - юридическое лицо представляет в уполномоченный орган в течение тридцати дней с момента указанных изменений сведения о безупречной деловой репутации руководящих работников с приложением **подтверждающих документов**.

6. Крупный участник-нерезидент Республики Казахстан, являющийся юридическим лицом, владеющий (имеющий возможность голосовать) прямо или косвенно двадцатью пятью и более процентами голосующих акций открытого накопительного пенсионного фонда, который подлежит консолидированному надзору в стране своего места нахождения, должен представлять в уполномоченный орган консолидированную и неконсолидированную годовую финансовую отчетность и пояснительную записку к ней, не заверенные аудиторской организацией, в течение ста двадцати дней по **окончании финансового года**.

В пояснительной записке к годовой финансовой отчетности крупного участника-нерезидента Республики Казахстан, являющегося юридическим лицом, владеющего (имеющего возможность голосовать) прямо или косвенно двадцатью пятью и более процентами голосующих акций открытого накопительного пенсионного фонда, который подлежит консолидированному надзору в стране своего места нахождения, 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;

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 данной организации.

7. Крупный участник открытого накопительного пенсионного фонда, являющийся нерезидентом Республики Казахстан, представляет в уполномоченный орган финансовую отчетность, пояснительную записку к ней и иные сведения, предусмотренные настоящей статьей, на казахском и русском языках.

8. В случае если крупным участником открытого накопительного пенсионного фонда является финансовая организация - резидент Республики Казахстан, то крупный участник открытого накопительного пенсионного фонда предоставляет информацию, предусмотренную подпунктами 1) - 3) пункта 5 настоящей статьи, при этом финансовая отчетность и пояснительная записка к ней не представляется в том случае, если крупный участник открытого накопительного пенсионного фонда представлял в

уполномоченный орган данную финансовую отчетность за требуемый период.";

15) статью 49-3 изложить в следующей редакции:

"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.

Копия аудиторского отчета и рекомендации аудиторской организации должны быть представлены в уполномоченный орган в течение тридцати дней со дня получения указанных документов.

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. Крупный участник-нерезидент Республики Казахстан, являющийся юридическим лицом, владеющий (имеющий возможность голосовать) прямо или косвенно двадцатью пятью и более процентами голосующих акций открытого накопительного пенсионного фонда, который подлежит консолидированному надзору в стране своего места нахождения, представляет в уполномоченный орган копию аудиторского отчета и рекомендации аудиторской организации в течение тридцати дней со дня получения данных документов крупным участником-нерезидентом Республики Казахстан, являющимся юридическим лицом, владеющим (имеющим возможность голосовать) прямо или косвенно двадцатью пятью и более процентами голосующих акций открытого накопительного пенсионного фонда, который подлежит консолидированному надзору в стране своего места нахождения.

Консолидированная годовая финансовая отчетность крупного участника-нерезидента Республики Казахстан, являющегося юридическим лицом, владеющего (имеющего возможность голосовать) прямо или косвенно двадцатью пятью и более процентами голосующих акций открытого накопительного пенсионного фонда, который подлежит консолидированному надзору в стране своего места нахождения, должна быть заверена аудиторской организацией, правомочной на проведение аудита финансовых организаций в стране места нахождения этого крупного участника-нерезидента.

3. Крупный участник открытого накопительного пенсионного фонда, являющийся

нерезидентом Республики Казахстан, представляет в уполномоченный орган копию аудиторского отчета и рекомендации аудиторской организации на казахском или русском языках.

4. 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:

1) в отношении накопительного пенсионного фонда приостановить действие лицензии на деятельность по привлечению пенсионных взносов на основании подпункта б) пункта 8 статьи 42 настоящего Закона;

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

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

1) в отношении накопительного пенсионного фонда лишить лицензии накопительный пенсионный фонд на основании пункта 11 статьи 42 настоящего Закона ;

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

16) в статье 59 - 1 :

в пункте 2 слова "и прочей информации" исключить;

пункт 3 исключить ;

4. В Закон Республики Казахстан от 18 декабря 2000 года " О страховой деятельности " (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2000 г., № 22, ст. 406; 2003 г., № 11, ст. 56; № 12, ст. 85; № 15, ст. 139; 2004 г., № 11-12, ст. 66; 2005 г., № 14, ст. 55, 58; № 23, ст. 104; 2006 г., № 3, ст. 22; № 4, ст. 25; № 8, ст. 45; № 13, ст. 85; № 16, ст. 99; 2007 г., № 2, ст. 18; № 4 ст. 28, 33: № 8, ст. 52; № 18, ст. 145):

1) дополнить статьей 15-1 следующего содержания:

"Статья 15-1. Запрет на предоставление льготных условий аффилированным лицам страховой (перестраховочной) организацией

1. Страховой (перестраховочной) организации запрещается предоставление льготных условий аффилированным лицам страховой (перестраховочной) организации

2. Предоставление льготных условий означает:

1) вступление в сделку с аффилированным лицом страховой (перестраховочной) организации или в его интересах, в которую по ее природе, цели, особенностям и риску

страховая (перестраховочная) организация не вступила бы с клиентами, не являющимися аффилированными лицами;

2) применение страхового тарифа ниже либо осуществление страховой выплаты выше, чем для других страхователей.

3. Страховая (перестраховочная) организация не может вступать в сделку с каким-либо лицом с целью предоставить ему возможность оплатить обязательство перед аффилированным лицом страховой (перестраховочной) организации.

4. Сделка с аффилированным лицом страховой (перестраховочной) организации может быть осуществлена только по решению совета директоров страховой (перестраховочной) организации с учетом требований пункта 1 настоящей статьи. Отказ от прав требований в отношении активов, предоставленных (размещенных) аффилированным лицам (у лиц) страховой (перестраховочной) организации, осуществляется с последующим уведомлением общего собрания акционеров.

Аффилированное лицо страховой (перестраховочной) организации не должно принимать участие в рассмотрении и принятии решений по любой сделке между страховой (перестраховочной) организацией и:

и м с а м и м ;

любым из его близких родственников;

любым юридическим лицом, в котором он или кто-либо из его близких родственников является должностным лицом или крупным участником.

Решение совета директоров по любой сделке между страховой (перестраховочной) организацией и аффилированным лицом страховой (перестраховочной) организации может быть принято только после рассмотрения советом директоров всех ее условий.

5. Страховая (перестраховочная) организация обязана предоставлять уполномоченному органу информацию обо всех сделках с аффилированными лицами по формам, предусмотренным нормативными правовыми актами уполномоченного о р г а н а . " ;

2) в статье 20 :

пункт 2 изложить в следующей редакции:

"2. Аудиторский отчет о проверке финансовой отчетности страховой (перестраховочной) организации не составляет коммерческой тайны.;"

в подпункте 3) пункта 4 слова "и прочей информации" исключить;

дополнить пунктами 7-1, 7-2 следующего содержания:

"7-1. Крупный участник-нерезидент Республики Казахстан, владеющий (имеющий возможность голосовать) прямо или косвенно двадцатью пятью и более процентами голосующих акций страховой (перестраховочной) организации, который подлежит консолидированному надзору в стране своего места нахождения, представляет в уполномоченный орган копию аудиторского отчета и рекомендации аудиторской организации в течение тридцати дней со дня получения данных документов крупным

участником-нерезидентом Республики Казахстан, владеющим (имеющим возможность голосовать) прямо или косвенно двадцатью пятью и более процентами голосующих акций страховой (перестраховочной) организации, который подлежит консолидированному надзору в стране своего места нахождения.

Консолидированная годовая финансовая отчетность крупного участника-нерезидента Республики Казахстан, владеющего (имеющего возможность голосовать) прямо или косвенно двадцатью пятью и более процентами голосующих акций страховой (перестраховочной) организации, который подлежит консолидированному надзору в стране своего места нахождения, должна быть заверена аудиторской организацией, правомочной на проведение аудита финансовых организаций в стране места нахождения крупного участника-нерезидента Республики Казахстан, который подлежит консолидированному надзору.

7-2. Крупный участник страховой (перестраховочной) организации, являющийся нерезидентом Республики Казахстан, представляет в уполномоченный орган копию аудиторского отчета и рекомендации аудиторской организации на казахском или русском языках."

3) в статье 21 :

часть первую пункта 4 изложить в следующей редакции:

"4. Юридические лица, зарегистрированные в оффшорных зонах или имеющие аффилированных лиц, зарегистрированных в оффшорных зонах, или физические лица, являющиеся участниками (учредителями, акционерами) юридических лиц, зарегистрированных в оффшорных зонах, перечень которых устанавливается уполномоченным органом, не вправе прямо или косвенно владеть и (или) пользоваться, и (или) распоряжаться голосующими акциями страховых (перестраховочных) организаций - резидентов Республики Казахстан."

дополнить пунктом 5 следующего содержания:

"5. Акционер, принимающий участие на общем собрании акционеров (за исключением акционера, являющегося банком - резидентом Республики Казахстан), представляет заявление, в котором указывает о выполнении требования части первой пункта 4 настоящей статьи его акционерами (участниками), в случае если информация о стране регистрации таких акционеров (участников) отсутствует в страховой (перестраховочной) организации."

Акционер, не представивший указанное заявление, не допускается к участию в общем собрании акционеров.

При выявлении недостоверности информации, указанной в заявлении, либо выявлении нарушения требования, указанного в части первой пункта 4 настоящей статьи :

1) в случае если за решение проголосовало большинство голосующих акций (без учета голосующих акций акционера, представившего заявление), то решение общего

собрания акционеров считается принятым без учета голосов данного акционера;

2) в случае если голос акционера, представившего заявление, был решающим, то данное обстоятельство является основанием для признания недействительным решения общего собрания акционеров по требованию уполномоченного органа либо иных заинтересованных лиц в установленном законодательством Республики Казахстан порядке. " ;

4) пункт 1 статьи 24 дополнить частью второй следующего содержания:

"Вновь создаваемая страховая (перестраховочная) организация, осуществляющая деятельность в отрасли "общее страхование" может иметь одного аудитора в течение двух лет с момента получения лицензии уполномоченного органа в отрасли "страхование жизни" - в течение трех лет.;"

5) в статье 26 :

в части третьей пункта 1 слова "крупного участника" заменить словами "юридического лица - нерезидента Республики Казахстан, являющегося крупным участником" ;

в пункте 3 цифры "4-7-1" заменить цифрами "4, 5, 6, 7, 7-1";

в пункте 4 :

подпункт 1) после слова "организации," дополнить словами "в том числе ранее приобретенных, " ;

подпункт 3-3) изложить в следующей редакции:

"3-3) сведения о доходах и имуществе, а также копию декларации по индивидуальному подоходному налогу, представляемую в налоговые органы в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан, и иные документы, заверенные уполномоченными лицами страны проживания физического лица;" ;

пункт 7-1 изложить в следующей редакции:

"7-1. Для получения согласия на приобретение статуса крупного участника страховой (перестраховочной) организации финансовая организация - нерезидент Республики Казахстан, намеревающаяся приобрести двадцать пять и более процентов голосующих акций страховой (перестраховочной) организации, подлежащая консолидированному надзору в стране своего места нахождения, представляет следующие документы :

1) документ, подтверждающий наличие минимального требуемого рейтинга одного из рейтинговых агентств, перечень которых установлен нормативным правовым актом уполномоченного органа, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 1 настоящей статьи ;

2) письменное подтверждение от органа финансового надзора страны происхождения заявителя о том, что финансовая организация - нерезидент Республики Казахстан подлежит консолидированному надзору;

3) письменное разрешение (согласие) органа финансового надзора страны

происхождения заявителя на приобретение финансовой организацией - нерезидентом Республики Казахстан статуса крупного участника страховой (перестраховочной) организации либо заявление уполномоченного органа соответствующего государства о том, что такое разрешение (согласие) по законодательству указанного государства не требуется. " ;

пункт 10 изложить в следующей редакции:

"10. Уполномоченный орган вправе отозвать согласие, выданное в соответствии с настоящей статьей, в случае выявления недостоверных сведений, на основании которых было выдано согласие, или нарушения в результате приобретения заявителем статуса крупного участника требований антимонопольного законодательства Республики Казахстан, или несоблюдения крупными участниками страховой (перестраховочной) организации требований настоящего Закона. В этом случае лицо, к которому применяется такая мера, обязано уменьшить количество принадлежащих ему акций страховой (перестраховочной) организации до уровня, ниже установленного настоящей статьей. " ;

пункт 13 дополнить частью третьей следующего содержания:

"В случае изменения процентного соотношения количества акций страховой (перестраховочной) организации до количества менее десяти или двадцати пяти процентов, принадлежащих крупному участнику страховой (перестраховочной) организации, к количеству голосующих акций страховой (перестраховочной) организации уполномоченный орган по заявлению крупного участника страховой (перестраховочной) организации либо в случае самостоятельного обнаружения указанного факта принимает решение о признании утратившим силу ранее выданного письменного согласия в течение одного месяца со дня обнаружения данного факта в порядке, предусмотренном для выдачи согласия на приобретение статуса крупного участника страховой (перестраховочной) организации." ;

б) пункт 1 статьи 26-1 дополнить подпунктом 11) следующего содержания:

"11) случаи, когда лицо ранее являлось либо является крупным участником - физическим лицом либо первым руководителем крупного участника юридического лица финансовой организации и (или) руководящим работником финансовой организации в период не более чем за один год до принятия уполномоченным органом решения о консервации финансовой организации, принудительном выкупе ее акций, о лишении 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, о лишении лицензии финансовой организации, а также о принудительной ликвидации финансовой организации или признании ее банкротом в установленном законодательством



Республики Казахстан порядке.";

7) в статье 27 :

в пункте 1 :

в подпункте 2) слово "три" заменить словом "четыре";

в подпункте 6) :

предложение первое после слов "бизнес-план," дополнить словами "утвержденный лицом, уполномоченным учредителями на подписание документов,";

предложение второе дополнить словами ", организация управления рисками, соответствующая требованиям уполномоченного органа";

подпункт 6-1) исключить;

в пункте 3 цифры "6-1" заменить цифрой "6";

8) в пункте 1 статьи 28 :

в подпункте 1) слово "несоответствие" заменить словами "представление неполного пакета документов либо несоответствие";

подпункт 5) исключить;

подпункт 7) изложить в следующей редакции:

"7) наличие у учредителей - физических лиц, первого руководителя исполнительного органа либо органа управления учредителя - юридического лица неснятой или непогашенной судимости.";

9) в статье 32 :

подпункт 5) пункта 5 дополнить словами "и в период рассмотрения документов";

пункт 8 изложить в следующей редакции.

"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, и представить подтверждающие документы в уполномоченный орган.

В случае приобретения страховой (перестраховочной) организацией контроля над дочерней организацией по независящим от нее причинам, страховая (перестраховочная) организация должна в месячный срок с момента обнаружения данного факта представить документы, предусмотренные пунктом 4 настоящей статьи, для получения разрешения уполномоченного органа на приобретение дочерней организации.";

пункт 9 дополнить частью третьей следующего содержания:

"В случае неполучения разрешения уполномоченного органа на значительное участие страховая (перестраховочная) организация обязана в трехмесячный срок произвести отчуждение принадлежащих ей акций (доли участия) лицам, не являющимся по отношению к ней аффилированными лицами, и представить подтверждающие документы в уполномоченный орган. Если страховая (перестраховочная) организация приобрела значительное участие по не зависящим от

страховой (перестраховочной) организации причинам, она должна в месячный срок с момента обнаружения данного факта представить документы, предусмотренные настоящим пунктом, для получения разрешения уполномоченного органа на значительное участие."

дополнить пунктом 12 следующего содержания:

"12. Уполномоченный орган отзывает разрешение на создание, приобретение дочерней организации, значительное участие в уставном капитале другого юридического лица в случаях:

1) выявления недостоверных сведений, на основании которых было выдано разрешение;

2) принятия дочерней организацией, другим юридическим лицом, в котором страховая (перестраховочная) организация имеет значительное участие в уставном капитале, либо судом решения о прекращении деятельности указанных организаций путем реорганизации или ликвидации;

3) отсутствия признаков контроля над дочерней организацией, другим юридическим лицом, в котором страховая (перестраховочная) организация имеет значительное участие в уставном капитале, в течение одного года со дня выдачи разрешения;

4) выявления несоответствия деятельности дочерней организации, другого юридического лица, в котором страховая (перестраховочная) организация имеет значительное участие в уставном капитале, требованиям пункта 1 статьи 48 настоящего Закона.

В случае отзыва разрешения на создание, приобретение дочерней организации, значительное участие в уставном капитале другого юридического лица, страховая (перестраховочная) организация обязана в трехмесячный срок произвести отчуждение принадлежащих ей акций (долей участия) дочерней организации, другого юридического лица, в котором страховая (перестраховочная) организация имеет значительное участие в уставном капитале, лицам, не аффилированным с данной страховой (перестраховочной) организацией, и представить подтверждающие документы в уполномоченный орган.

Порядок отзыва разрешения на создание, приобретение дочерней организации, значительное участие в уставном капитале других юридических лиц определяется нормативными правовыми актами уполномоченного органа."

10) в статье 34:

подпункт 4) пункта 2 после слов "главным бухгалтером" дополнить словами "крупным участником - физическим лицом, первым руководителем крупного участника - юридического лица";

пункт 3 дополнить частью третьей следующего содержания:

"Число членов правления должно составлять не менее трех человек."

в п у н к т е 4 :

подпункт 2) части первой после слов "на должности" дополнить словами "первого  
руководителя совета директоров,";

часть вторую изложить в следующей редакции:

"Для кандидатов на должности членов совета директоров, а также членов правления  
, курирующих исключительно вопросы безопасности страховой (перестраховочной)  
организации, административно-хозяйственные вопросы наличие стажа работы,  
предусмотренного подпунктом 2) пункта 2 настоящей статьи, не требуется.";

в п у н к т е 5 :

часть вторую дополнить словами ", либо в случае отсутствия трудового договора  
принять меры по прекращению полномочий данного руководящего работника";

дополнить частью третьей следующего содержания:

"Запрещается исполнение обязанностей (замещение временно отсутствующего)  
руководящего работника страховой (перестраховочной) организации и страхового  
брокера без согласования с уполномоченным органом свыше срока, установленного  
н а с т о я щ и м п у н к т о м . " ;

в п у н к т е 9 :

часть первую дополнить подпунктом 4) следующего содержания:

"4) наличие неснятой или непогашенной судимости.";

часть вторую дополнить словами ", либо в случае отсутствия трудового договора  
принять меры по прекращению полномочий данного руководящего работника";

пункт 10 дополнить словами ", либо в случае отсутствия трудового договора  
принять меры по прекращению полномочий данного руководящего работника";

1 1) в п у н к т е 1 с т а т ь и 3 7 :

подпункт 4) изложить в следующей редакции:

"4) копию свидетельства налогоплательщика и статистической карточки";

дополнить подпунктом 5-1) следующего содержания:

"5-1) документы лиц, предлагаемых на должности руководящих работников  
страховой (перестраховочной) организации в соответствии с требованиями статьи 34  
н а с т о я щ е г о З а к о н а ; " ;

дополнить подпунктом 12) следующего содержания:

"12) документы, подтверждающие выполнение требований законов Республики  
Казахстан по обязательным видам страхования.";

в п у н к т е 1 0 :

слово "(переоформлении)" исключить;

слова "одного месяца" заменить словами "тридцати рабочих дней";

12) пункт 1 статьи 38 дополнить подпунктами 3), 4), 5) следующего содержания:

"3) несоответствие представленных документов требованиям законодательства  
Р е с п у б л и к и К а з а х с т а н ;

4) представление неполного пакета документов;  
5) несогласование руководящего работника из числа избранных органами общества (для вновь создаваемой страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера) . " ;

13) статью 43 дополнить подпунктом 22-1) следующего содержания:

"22-1) применяет меры раннего реагирования;"

14) в подпункте 2) пункта 1 статьи 48 слова "по наивысшей и следующей за наивысшей категории листинга" заменить словами "по категориям списка фондовой биржи, установленным нормативным правовым актом уполномоченного органа";

15) статью 53 изложить в следующей редакции:

"Статья 53. Меры раннего реагирования

1. В целях защиты законных интересов страхователей, обеспечения финансовой устойчивости страховых (перестраховочных) организаций, недопущения ухудшения их финансового положения и увеличения рисков, связанных со страховой деятельностью, уполномоченный орган осуществляет анализ деятельности страховых (перестраховочных) организаций для выявления следующих факторов, влияющих на ухудшение финансового положения страховых (перестраховочных) организаций:

1) снижение норматива достаточности маржи платежеспособности;

2) снижение норматива достаточности высоколиквидных активов;

3) иные факторы, влияющие на ухудшение финансового положения страховой (перестраховочной) организации, установленные нормативным правовым актом уполномоченного органа .

2. В случае выявления факторов, указанных в пункте 1 настоящей статьи, в результате анализа финансового положения страховой (перестраховочной) организации и (или) по итогам ее проверки уполномоченный орган направляет в страховую (перестраховочную) организацию и (или) ее акционерам требование в письменной форме по представлению плана мероприятий, предусматривающего меры раннего реагирования по повышению финансовой устойчивости страховой (перестраховочной) организации, недопущению ухудшения ее финансового положения и увеличения рисков, связанных со страховой деятельностью.

Страховая (перестраховочная) организация и (или) ее акционеры обязаны в срок не более пяти рабочих дней со дня получения указанного требования разработать и представить в уполномоченный орган план мероприятий с указанием сроков исполнения по каждому пункту и ответственных должностных лиц.

При одобрении уполномоченным органом плана мероприятий страховая (перестраховочная) организация и (или) ее акционеры приступают к его реализации, уведомляя уполномоченный орган о результатах его исполнения в установленные планом сроки .

При неодобрении плана мероприятий, уполномоченный орган применяет к

страховой (перестраховочной) организации и (или) ее акционерам одну или несколько мер раннего реагирования из нижеперечисленных посредством предъявления требований по :

- 1) изменению организационной структуры и (или) штатной численности страховой (перестраховочной) организации;
- 2) ограничению принятия обязательств по договорам страхования (перестрахования), в том числе путем ограничения страховой деятельности по некоторым классам страхования с повышенной степенью риска;
- 3) прекращению начисления и (или) выплаты дивидендов на срок, установленный уполномоченным органом;
- 4) отстранению от должности руководящих или иных работников страховой (перестраховочной) организации;
- 5) увеличению маржи платежеспособности страховой (перестраховочной) организации в размере, достаточном для обеспечения финансовой устойчивости страховой (перестраховочной) организации;
- б) сокращению административных расходов, в том числе посредством прекращения или ограничения дополнительного найма работников, снижения комиссионных вознаграждений страховым посредникам, закрытия дочерних организаций, а также уменьшения доли участия в зависимых организациях как на территории Республики Казахстана, так и за ее пределами.

3. В случае непредставления в срок, установленный пунктом 2 настоящей статьи, плана мероприятий, направленного на повышение финансовой устойчивости страховой (перестраховочной) организации, или несвоевременного исполнения мероприятий этого плана, а также неисполнения или несвоевременного исполнения мер раннего реагирования в соответствии с требованием уполномоченного органа к страховой (перестраховочной) организации и (или) ее акционерам применяются ограниченные меры воздействия и (или) санкции, предусмотренные настоящим Законом.

4. Порядок применения мер раннего реагирования и методика определения факторов, влияющих на ухудшение финансового положения страховой (перестраховочной) организации, устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа."

16) статью 53-1 изложить в следующей редакции:

"Статья 53-1. Принудительные меры, принимаемые к лицам, обладающим признаками крупного участника, а также к крупным участникам страховой (перестраховочной) организации

1. Уполномоченный орган вправе применить принудительные меры к лицам, обладающим признаками крупного участника, а также к крупным участникам страховой (перестраховочной) организации 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 страховой (перестраховочной) организации обстоятельств, указанных в пункте 1 статьи 26-1  
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 п у н к т о м 7 с т а т ь и 53-2 н а с т о я щ е г о З а к о н а ;

4) совершения действий лицом, обладающим признаками крупного участника, а также крупным участником страховой (перестраховочной) организации, в результате которых страховой (перестраховочной) организации причинен или может быть  
п р и ч и н е н у щ е р б ;

5) неустойчивого финансового положения лица, обладающего признаками крупного участника, а также крупного участника страховой (перестраховочной) организации, в результате которого страховой (перестраховочной) организации причинен или может  
б ы т ь п р и ч и н е н у щ е р б ;

б) наличия отношений между страховой (перестраховочной) организацией и лицом, обладающим признаками крупного участника и (или) 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  
о р г а н в п р а в е :

1) требовать от лица, обладающего признаками крупного участника, а также крупного участника страховой (перестраховочной) организации уменьшения количества прямо или косвенно принадлежащих ему акций страховой (перестраховочной) организации до уровня ниже десяти процентов голосующих акций;

2) требовать от страховой (перестраховочной) организации в отношении лица, обладающего признаками крупного участника, а также крупного участника приостановить осуществление операций (прямых и косвенных), подвергающих страховую (перестраховочную) организацию риску, между ним и страховой (перестраховочной)  
о р г а н и з а ц и е й .

3. На основании решения уполномоченного органа в случае невыполнения крупным участником страховой (перестраховочной) организации либо лицом, обладающим признаками крупного участника страховой (перестраховочной) организации, требований, предусмотренных пунктом 2 настоящей статьи, а также пунктом 8 статьи 20 настоящего Закона, учреждается доверительное управление акциями крупного участника страховой (перестраховочной) организации либо лица, обладающего признаками крупного участника страховой (перестраховочной) организации. Данные акции передаются в доверительное управление уполномоченному органу сроком до  
т р е х м е с я ц е в .

В период осуществления уполномоченным органом доверительного управления акциями собственник акций не вправе осуществлять какие-либо действия в отношении акций, находящихся в доверительном управлении.

Крупный участник страховой (перестраховочной) организации либо лицо, обладающее признаками крупного участника страховой (перестраховочной) организации, вправе ходатайствовать перед уполномоченным органом о продаже всех принадлежащих ему акций страховой (перестраховочной) организации лицам, указанным в ходатайстве.

Ходатайство удовлетворяется уполномоченным органом в случае выполнения приобретателями акций, указанных в ходатайстве, требований законодательства Республики Казахстан.

При неустранении оснований для передачи акций в доверительное управление в течение двух месяцев с даты передачи акций в доверительное управление уполномоченному органу уполномоченный орган отчуждает акции, находящиеся в доверительном управлении, путем их реализации на организованном рынке ценных бумаг. Вырученные от продажи указанных акций деньги перечисляются лицам, чьи акции были переданы в доверительное управление уполномоченному органу.

Мероприятия по продаже акций крупного участника страховой (перестраховочной) организации либо лица, обладающего признаками крупного участника страховой (перестраховочной) организации, осуществляются за счет средств страховой (перестраховочной) организации.

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

17) абзац первый части первой пункта 1 статьи 53-2 после слов "страхового брокера" дополнить словами ", а также невыполнения иных требований уполномоченного органа, предусмотренных настоящим Законом,;"

18) в статье 54 :

пункт 1 дополнить подпунктом 2-2) следующего содержания:

"2-2) нарушение запрета, установленного статьей 15-1 настоящего Закона, на предоставление льготных условий лицам, аффилированным со страховой (перестраховочной) организацией,;"

предложение первое пункта 2 дополнить словами ", а также на осуществление страхового посредничества в качестве страхового агента";

19) пункт 1 статьи 67 изложить в следующей редакции:

"1. После принятия общим собранием акционеров страховой (перестраховочной) организации решения о ее добровольной ликвидации, страховая (перестраховочная) организация обязана принять меры по передаче страхового портфеля, состоящего из обязательств страховой (перестраховочной) организации по заключенным ею договорам страхования (перестрахования) в другую страховую (перестраховочную)

организацию, имеющую лицензию по передаваемым классам страхования и являющуюся участником системы гарантирования страховых выплат.

Порядок передачи страхового портфеля определяется нормативным правовым актом уполномоченного органа.

После передачи страхового портфеля страховая (перестраховочная) организация вправе обратиться в уполномоченный орган с ходатайством о выдаче разрешения на ее добровольную ликвидацию."

20) в статье 74 - 1 :

в пункте 1 слово "девятиста" заменить словами "ста двадцати";  
в абзаце первом пункта 2 слово "девятиста" заменить словами "ста двадцати";  
в подпункте 2) пункта 3 слово "девятиста" заменить словами "ста двадцати";

в пункте 4 :

в части второй слова "пяти рабочих" заменить словами "сорока пяти";  
часть третью после слов "юридическое лицо представляет" дополнить словами "в уполномоченный орган в течение тридцати дней с момента указанных изменений";  
дополнить пунктами 5, 6, 7 следующего содержания:

"5. В случае если крупным участником страховой (перестраховочной) организации является финансовая организация - резидент Республики Казахстан, то крупный участник страховой (перестраховочной) организации предоставляет информацию, предусмотренную подпунктами 1) - 3) пункта 4 настоящей статьи, при этом финансовая отчетность и пояснительная записка к ней не представляется в том случае, если крупный участник страховой (перестраховочной) организации представлял в уполномоченный орган данную финансовую отчетность за требуемый период.

6. Крупный участник - нерезидент Республики Казахстан, владеющий (имеющий возможность голосовать) прямо или косвенно двадцатью пятью и более процентами голосующих акций страховой (перестраховочной) организации, который подлежит консолидированному надзору в стране своего места нахождения, должен представлять в уполномоченный орган консолидированную и неконсолидированную годовую финансовую отчетность и пояснительную записку к ней, незаверенную аудиторской организацией, в течение ста двадцати дней по окончании финансового года.

В пояснительной записке к годовой финансовой отчетности крупного участника - нерезидента Республики Казахстан, владеющего (имеющего возможность голосовать) прямо или косвенно двадцатью пятью и более процентами голосующих акций страховой (перестраховочной) организации, который подлежит консолидированному надзору в стране своего места нахождения, 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;

3) наименование каждой организации, являющейся крупным участником (акционером) крупного участника страховой (перестраховочной) организации, размер доли ее участия в уставном капитале (количество принадлежащих ей акций), описание вида или видов деятельности данной организации.

7. Крупный участник страховой (перестраховочной) организации, являющийся нерезидентом Республики Казахстан, предоставляет в уполномоченный орган финансовую отчетность, пояснительную записку к ней и иные сведения, предусмотренные настоящей статьей, на казахском или русском языках."

5. В Закон Республики Казахстан от 13 мая 2003 года " Об акционерных обществах " (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2003 г., № 10, ст. 55; № 21-22, ст. 160; 2004 г., № 23, ст. 140; 2005 г., № 14, ст. 58; 2006 г., № 10, ст. 52; № 16, ст. 99; 2007 г., № 4, ст. 28, 33; № 9, ст. 67; № 20, ст. 153; 2008 г., № 13-14, ст. 56):

1) статью 1 изложить в следующей редакции:

"Статья 1. Основные понятия, используемые в настоящем Законе

1) квалифицированное большинство - большинство в размере не менее трех четвертей от общего количества голосующих акций акционерного общества;

2) конвертируемая ценная бумага - ценная бумага акционерного общества, подлежащая обмену на его ценную бумагу другого вида на условиях и в порядке, определяемых проспектом выпуска;

3) акционер - лицо, являющееся собственником акции;

4) акция - ценная бумага, выпускаемая акционерным обществом и удостоверяющая права на участие в управлении акционерным обществом, получение дивиденда по ней и части имущества общества при его ликвидации, а также иные права, предусмотренные настоящим Законом и иными законодательными актами Республики Казахстан;

5) контрольный пакет акций - пакет акций, предоставляющий право определять решения, принимаемые акционерным обществом;

6) номинальная стоимость акции - цена, по которой акции размещаются среди учредителей (оплачиваются единственным учредителем), единая для всех простых и привилегированных акций и определяемая в учредительном договоре (решении единственного учредителя) акционерного общества;

7) аффилированные лица - физические или юридические лица (за исключением государственных органов, осуществляющих контрольные и надзорные функции в рамках предоставленных им полномочий), имеющие возможность прямо и (или)

косвенно определять решения и (или) оказывать влияние на принимаемые друг другом (одним из лиц) решения, в том числе в силу заключенной сделки. Перечень аффилированных лиц общества устанавливается статьей 64 настоящего Закона;

8) голосующие акции - размещенные простые акции, а также привилегированные акции, право голоса по которым предоставлено в случаях, предусмотренных настоящим Законом. В число голосующих акций не входят выкупленные обществом акции, а также акции, находящиеся в номинальном держании и принадлежащие собственнику, сведения о котором отсутствуют в системе учета центрального депозитария ;

9) дивиденд - доход акционера по принадлежащим ему акциям, выплачиваемый акционерным обществом ;

10) объявленные акции - акции, выпуск которых зарегистрирован уполномоченным органом в соответствии с законодательством Республики Казахстан о рынке ценных бумаг ;

11) корпоративный веб-сайт - официальный электронный сайт в сети Интернет, принадлежащий обществу и отвечающий установленным уполномоченным органом требованиям. Наличие корпоративного веб-сайта для публичных компаний обязательно ;

12) корпоративный секретарь - работник акционерного общества, не являющийся членом совета директоров либо исполнительного органа общества, который назначен советом директоров общества и подотчетен совету директоров общества, а также в рамках своей деятельности контролирует подготовку и проведение заседаний собрания акционеров и совета директоров общества, обеспечивает формирование материалов по вопросам повестки дня общего собрания акционеров и материалов к заседанию совета директоров общества, ведет контроль за обеспечением доступа к ним. Компетенция и деятельность корпоративного секретаря определяются внутренними документами общества ;

13) кумулятивное голосование - способ голосования, при котором на каждую участвующую в голосовании акцию приходится количество голосов, равное числу избираемых членом органа общества ;

14) кодекс корпоративного управления общества - документ, утверждаемый общим собранием акционеров общества, регулирующий отношения, возникающие в процессе управления обществом, в том числе отношения между акционерами и органами общества, между органами общества, обществом и заинтересованными лицами;

15) регистратор общества - организация, осуществляющая профессиональную деятельность по ведению системы реестров держателей ценных бумаг общества;

16) должностное лицо - член совета директоров акционерного общества, его исполнительного органа или лицо, единолично осуществляющее функции исполнительного органа акционерного общества;

17) миноритарный акционер - акционер, которому принадлежат менее десяти процентов голосующих акций акционерного общества;

18) цена размещения - цена акции, определяемая при размещении акций на первичном рынке ценных бумаг;

19) размещенные акции - акции акционерного общества, оплаченные учредителями и инвесторами на первичном рынке ценных бумаг;

20) независимый директор - член совета директоров, который не является аффилированным лицом данного акционерного общества и не являлся им в течение трех лет, предшествовавших его избранию в совет директоров (за исключением случая его пребывания на должности независимого директора данного акционерного общества), не является аффилированным лицом по отношению к аффилированным лицам данного акционерного общества; не связан подчиненностью с должностными лицами данного акционерного общества или организаций - аффилированных лиц данного акционерного общества и не был связан подчиненностью с данными лицами в течение трех лет, предшествовавших его избранию в совет директоров; не является государственным служащим; не является аудитором данного акционерного общества и не являлся им в течение трех лет, предшествовавших его избранию в совет директоров; не участвует в аудите данного акционерного общества в качестве аудитора, работающего в составе аудиторской организации, и не участвовал в таком аудите в течение трех лет, предшествовавших его избранию в совет директоров;

21) платежный агент - банк или организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций;

22) уполномоченный орган - государственный орган, осуществляющий регулирование и надзор за рынком ценных бумаг;

23) крупный акционер - акционер или несколько акционеров, действующих на основании заключенного между ними соглашения, которому (которым в совокупности) принадлежат десять и более процентов голосующих акций акционерного общества.;"

2) в статье 27 :

пункт 1 дополнить подпунктами 1-1), 1-2) следующего содержания:

"1-1) принятия общим собранием акционеров решения о делистинге акций общества (если акционер не участвовал в общем собрании акционеров или если он принимал участие в этом собрании и голосовал против принятия указанного решения);

1-2) принятия решения организатором торгов о делистинге акций общества.;"  
часть первую пункта 2 изложить в следующей редакции:

"2. Акционер вправе в течение тридцати дней со дня принятия решения, указанного в пункте 1 настоящей статьи, или со дня принятия решения организатором торгов о делистинге акций общества предъявить обществу требование о выкупе принадлежащих ему акций посредством направления обществу письменного заявления.;"

3) пункты 4 и 4-1 статьи 34 изложить в следующей редакции:

"4. Совет директоров общества, контрольный пакет акций которого принадлежит государству или национальному управляющему холдингу, за исключением национальных компаний, по представлению исполнительного органа утверждает среднесрочные планы финансово-хозяйственной деятельности общества.

Планы финансово-хозяйственной деятельности обществ с участием государства в уставном капитале представляются государственным органам в порядке и сроки, которые устанавливаются законодательством Республики Казахстан. Планы развития национальных компаний, акционером которых является государство, утверждаются Правительством Республики Казахстан.

Планы развития национальных компаний, акционером которых является национальный управляющий холдинг, утверждаются советами директоров данных национальных компаний.

4-1. Национальным управляющим холдингом является акционерное общество, учредителем и единственным акционером которого является Правительство Республики Казахстан, основной целью деятельности которого является управление принадлежащими ему на праве собственности пакетами акций (долями участия) национальных институтов развития, национальных компаний и других юридических лиц. "

4) пункт 1 статьи 36 дополнить подпунктом 9-1) следующего содержания:

"9-1) принятие решения о добровольном делистинге акций общества;"

5) в пункте 1 статьи 47 :

в части второй слова "Члены исполнительного органа (лицо, единолично осуществляющее функции исполнительного органа)" заменить словами "Члены органов общества, а также иные работники";

дополнить частями четвертой и пятой следующего содержания:

"В случае если в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан предусмотрено получение согласия на приобретение статуса крупного участника либо иного статуса акционером, владеющим, пользующимся, распоряжающимся акциями в размере десяти и более процентов от общего количества размещенных (голосующих) акций общества, то представитель крупного акционера и (или) акционеров, совокупный пакет акций которых составляет десять и более процентов акций общества, вправе голосовать на общем собрании акционеров только при наличии письменного указания акционера (акционеров) по каждому вопросу общего собрания в соответствии с решением акционера (акционеров), указанным в доверенности.

Представитель акционера, пакет акций которого составляет менее десяти процентов акций общества, и (или) акционеров, совокупный пакет акций которых составляет менее десяти процентов акций общества, вправе представлять интересы акционера (акционеров) без письменного указания в доверенности решения по каждому вопросу общего собрания. "

б) в пункте 2 статьи 53 :  
подпункт 10) изложить в следующей редакции:

"10) определение количественного состава, срока полномочий службы внутреннего аудита, назначение его руководителя и членов, а также досрочное прекращение их полномочий, определение порядка работы службы внутреннего аудита, размера и условий оплаты труда и премирования работников службы внутреннего аудита;"

в подпункте 15) слова ", а также принятие решений по вопросам их деятельности" и с к л ю ч и т ь ;

дополнить подпунктом 15-1) следующего содержания:

"15-1) принятие решений по вопросам деятельности, относящимся к компетенции общего собрания акционеров (участников) юридического лица, десять и более процентов акций (долей участия в уставном капитале) которого принадлежит обществу ;  
" ;

7) подпункт 9) пункта 1 статьи 64 после слова "общества" дополнить словами "(долей участия организации)".

6. В Закон Республики Казахстан от 2 июля 2003 года " О рынке ценных бумаг " ( Вестник Парламента Республики Казахстан, 2003 г., № 14, ст. 119; 2004 г., № 16, ст. 91; № 23, ст. 142; 2005 г., № 7-8, ст. 24; № 14, ст. 58; № 23, ст. 104; 2006 г., № 3, ст. 22; № 4, ст. 24; № 8, ст. 45; № 10, ст. 52; № 11, ст. 55; 2007 г., № 2, ст. 18; № 4, ст. 28; № 9, ст. 67; № 17, ст. 141; 2008 г., № 15-16, ст. 64):

1 ) в статье 1 :  
подпункт 4) изложить в следующей редакции:

"4) манипулирование на рынке ценных бумаг - действия субъектов рынка ценных бумаг, направленные на установление и (или) поддержание цен на ценные бумаги выше или ниже тех, которые установились в результате объективного соотношения предложения и спроса, на создание видимости торговли ценной бумагой и (или) на совершение сделки с использованием инсайдерской информации;"

подпункт 11) изложить в следующей редакции:

"11) держатель ценной бумаги - лицо, зарегистрированное в системе реестров держателей ценных бумаг или системе учета номинального держания, обладающее правами по ценным бумагам, а также паевой инвестиционный фонд, держатели паев которого обладают на праве общей долевой собственности правами по ценным бумагам, входящих в состав активов паевого инвестиционного фонда;"

подпункт 26) после слов "ценных бумаг" дополнить словами "(единой системе лицевых счетов)";

дополнить подпунктом 26-1) следующего содержания:

"26-1) единая система лицевых счетов - сформированная центральным депозитарием база данных, отражающая совокупность сведений, содержащихся в системах реестров держателей ценных бумаг, ведение которых осуществляется

регистраторами";

в подпункте 27):

после слова "выдаваемый" дополнить словами "центральным депозитарием";  
слова "эмиссионным ценным бумагам" заменить словами "финансовым инструментам";

дополнить подпунктом 62-1) следующего содержания:

"62-1) система учета центрального депозитария - совокупность сведений, формируемая центральным депозитарием при осуществлении депозитарной деятельности";

подпункт 74) изложить в следующей редакции:

"74) зарегистрированное лицо - лицо, имеющее лицевой счет, открытый в системе учета профессионального участника рынка ценных бумаг";

2) в подпункте 3) пункта 2 статьи 8 слово "трех" заменить словом "двенадцати";

3) в пункте 5 статьи 9 слово "трех" заменить словами "двенадцати";

4) в статье 16:

в заголовке и пунктах 2, 3 слово "трех" заменить словом "двенадцати";

пункт 1 изложить в следующей редакции:

"1. Выпуск облигаций со сроком обращения не более двенадцати месяцев вправе осуществлять эмитент, ценные бумаги которого включены в категории списка фондовой биржи, установленные нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Требования, предъявляемые к облигациям со сроком обращения не более двенадцати месяцев, допускаемым (допущенным) к обращению на фондовой бирже, устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа.";

5) в статье 22-1:

в пункте 1:

абзац второй подпункта 2) изложить в следующей редакции:

"данные облигации должны быть включены в категории списка фондовой биржи, установленные нормативным правовым актом уполномоченного органа";

абзац второй подпункта 3) изложить в следующей редакции:

"по данным облигациям должно быть получено согласие фондовой биржи на их включение в категории списка фондовой биржи, установленные нормативным правовым актом уполномоченного органа";

абзац второй подпункта 4) изложить в следующей редакции:

"данные акции должны быть включены в категории списка фондовой биржи, установленные нормативным правовым актом уполномоченного органа";

6) в статье 24:

часть первую пункта 2 после слов "а также" дополнить словами "в течение месяца";

часть вторую исключить;

7) статью 36 изложить в следующей редакции:

"Статья 36. Регистрация сделок с эмиссионными ценными бумагами

1. Сделки с эмиссионными ценными бумагами подлежат регистрации в соответствии с настоящим Законом и нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

Сделка с эмиссионными ценными бумагами, за исключением эмиссионных ценных бумаг, переданных в номинальное держание, заключенная на неорганизованном рынке, сторонами которой являются физические и (или) юридические лица, не являющиеся номинальными держателями, регистрируется в системе реестров держателей ценных бумаг.

Сделка с эмиссионными ценными бумагами, переданными в номинальное держание, заключенная на организованном или неорганизованном рынке, регистрируется в системе номинального держания (системе учета центрального депозитария) в порядке, предусмотренном нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Сделка с эмиссионными ценными бумагами, в результате заключения которой эмиссионные ценные бумаги переводятся в номинальное держание (из номинального держания), регистрируется в системе реестров держателей ценных бумаг.

2. Регистрация сделки с эмиссионными ценными бумагами в системе реестров держателей ценных бумаг осуществляется регистратором на основании встречных приказов участников сделки на регистрацию сделки с ценными бумагами (в случае регистрации односторонней сделки на основании приказа участника сделки на регистрацию сделки с ценными бумагами, а также иных документов, установленных законодательством Республики Казахстан) и включает:

1) проверку полномочий лица, отдавшего приказ, и соответствия формы приказа установленным требованиям;

2) регистрацию приказа;

3) проверку возможности совершения действий, указанных в приказе;

4) осуществление действий, указанных в приказе, при отсутствии оснований для отказа в его исполнении;

5) направление распоряжения центральному депозитарию об отражении сделки с ценными бумагами в единой системе лицевых счетов;

6) направление отчета клиенту об исполнении его приказа после получения подтверждения центрального депозитария об отражении сделки в единой системе лицевых счетов.

Сделка, не отраженная в единой системе лицевых счетов, не является зарегистрированной.

3. При наличии оснований для отказа в исполнении приказа регистратор обязан письменно уведомить клиента об основаниях отказа.

Регистратор обязан отказать в регистрации сделки с эмиссионными ценными

бумагами в системе ведения реестров держателей ценных бумаг:

1) если документы, представленные для регистрации этой сделки, не соответствуют требованиям настоящего Закона и (или) нормативного правового акта уполномоченного органа и (или) внутренних документов регистратора;

2) в случае отказа центрального депозитария в отражении сделки в единой системе лицевых счетов при несоответствии количества ценных бумаг, находящихся на лицевых счетах, открытых в системе реестров держателей ценных бумаг данным  
центрального депозитария.

4. Регистрация сделок с эмиссионными ценными бумагами в системе учета центрального депозитария осуществляется на основании соответствующих приказов депонентов или организатора торгов на регистрацию сделки с ценными бумагами либо иных документов, установленных законодательством Республики Казахстан.

Депонент оформляет приказ на регистрацию сделки с ценными бумагами в системе учета центрального депозитария на основании приказа клиента депонента.

При заключении сделки между клиентами одного номинального держателя регистрация перехода прав собственности на ценные бумаги осуществляется номинальным держателем и отражается в системе учета центрального депозитария.

При заключении сделки между клиентами разных номинальных держателей регистрация перехода прав собственности на ценные бумаги осуществляется по их лицевым счетам в центральном депозитарии с последующим отражением в системе учета  
номинальных держателей.

5. Порядок регистрации сделок с эмиссионными ценными бумагами, совершаемых на организованном рынке ценных бумаг, устанавливается внутренними документами центрального депозитария и организатора торгов.

6. Регистрация изменения или прекращения прав по ценным бумагам по решению суда осуществляется регистратором (номинальным держателем) и отражается центральным депозитарием на основании исполнительного листа, содержащего все необходимые реквизиты в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

7. Центральный депозитарий, регистратор, номинальный держатель не вправе самостоятельно вносить записи по лицевым счетам (субсчетам) зарегистрированных лиц при отсутствии оснований, установленных настоящим Законом и иным законодательством  
Республики Казахстан.

8. Регистратор (номинальный держатель) осуществляет сверку данных собственного учета количества эмиссионных ценных бумаг, находящихся на лицевых счетах, открытых в системе реестров держателей ценных бумаг (системе учета номинального держания) с данными центрального депозитария в порядке, установленном нормативным правовым актом уполномоченного органа.

9. Документы (за исключением документов, идентифицирующих зарегистрированное лицо), являющиеся основанием для внесения регистратором (



номинальным держателем) записей по лицевым счетам, подлежат хранению в течение п я т и л е т .

10. Особенности учета и подтверждения прав в отношении иностранных ценных бумаг или иностранных организаций, осуществляющих функции, установленные пунктом 1 статьи 59 настоящего Закона, устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

11. Особенности регистрации прав по государственным эмиссионным ценным бумагам устанавливаются законодательством Республики Казахстан.;

8) статью 38 изложить в следующей редакции:

"Статья 38. Подтверждение прав по эмиссионным ценным бумагам

1. Подтверждение прав по эмиссионным ценным бумагам осуществляется путем предоставления выписки с лицевого счета держателя ценных бумаг в системе реестров держателей ценных бумаг (единой системе лицевых счетов) и (или) системе учета номинального держания и (или) в системе учета центрального депозитария.

Условия и порядок предоставления выписки устанавливается настоящим Законом, нормативными правовыми актами уполномоченного органа, внутренними документами центрального депозитария и регистратора.

2. В случае несоответствия сведений о количестве, виде ценных бумаг, указанных регистратором (номинальным держателем) в выписке с лицевого счета в системе ведения реестров держателей ценных бумаг (системе номинального держания), сведениям по лицевому счету (субсчету) клиента регистратора (номинального держателя) в единой системе лицевых счетов (системе учета центрального депозитария), приоритет имеют сведения, содержащиеся в единой системе лицевых счетов (системе учета центрального депозитария).

Предоставление информации зарегистрированным лицам из единой системы лицевых счетов осуществляется только в случае приостановления либо лишения лицензии регистратора в порядке, установленном нормативным правовым актом уполномоченного органа.;"

9) пункт 4 статьи 39 исключить;

10) в статье 45 :

в пункте 4 - 1 :

абзац пятый части первой исключить;

часть вторую после слова "документы" дополнить словами ", предусмотренные настоящим пунктом, ";

11) в части первой пункта 1 статьи 46 слова "Формирование уставного капитала" заменить словами "Оплата акций";

12) в статье 48 :

в пункте 1 :

подпункт 1) изложить в следующей редакции:

"1) наличие бизнес-плана, утвержденного советом директоров заявителя, на ближайшие три года. В бизнес-плане должны быть отражены следующие вопросы:  
цели получения лицензии;  
описание основных направлений деятельности и обзор сегмента рынка, на который ориентирован заявитель;  
информация о предполагаемых услугах в рамках деятельности, порядке их оценки, а также планы по условиям и объему их продажи;  
информация об основных рисках, связанных с деятельностью, способах их оценки и возмещения за счет собственного капитала, значении достаточности собственного капитала, процедурах управления рисками и внутреннего контроля;  
финансовый план, в том числе прогноз доходов и расходов за первые три финансовых (операционных) года, допустимые коэффициенты убыточности за указанный период;  
инвестиционная политика, источники финансирования деятельности компании;  
организационная структура заявителя, описание способов реализации процедур корпоративного управления, а также требования к уровню образования специалистов;"

подпункт 7) изложить в следующей редакции:

"7) наличие положения о службе внутреннего аудита заявителя, определяющего порядок, периодичность проведения проверок и сроки составления отчета службы внутреннего аудита. " ;

13) в части первой пункта 2 статьи 50 слова "месячного срока" заменить словами " тридцати рабочих дней со дня представления документов, соответствующих требованиям законодательства Республики Казахстан";

14) в статье 54 :

подпункт 5) пункта 2 после слов "главным бухгалтером" дополнить словами " , крупным участником - физическим лицом, первым руководителем крупного участника - юридического лица " ;

пункт 3 дополнить частью второго следующего содержания:

"Число членов правления должно составлять не менее трех человек." ;  
в пункте 4 :

подпункт 2) части первой после слов "на должности" дополнить словами "первого руководителя совета директоров, " ;

часть вторую изложить в следующей редакции:

"Для кандидатов на должности членов совета директоров, а также членов правления , курирующих исключительно вопросы безопасности заявителя (лицензиата), административно-хозяйственные вопросы, наличие стажа работы, предусмотренного подпунктом 3) пункта 2 настоящей статьи, не требуется." ;  
в пункте 5 :

часть вторую дополнить словами ", либо в случае отсутствия трудового договора принять меры по прекращению полномочий данного руководящего работника";

дополнить частью третьей следующего содержания:

"Запрещается исполнение обязанностей (замещение временно отсутствующего) руководящего работника заявителя (лицензиата) без согласования с уполномоченным органом свыше срока, установленного настоящим пунктом.";

в п у н к т е 9 :

часть первую дополнить подпунктом 4) следующего содержания:

"4) наличие неснятой или непогашенной судимости.";

часть вторую дополнить словами ", либо в случае отсутствия трудового договора принять меры по прекращению полномочий данного руководящего работника";

п у н к т ы 10 и 11 и с к л ю ч и т ь ;

15) статью 56 изложить в следующей редакции:

"Статья 56. Запрет на недобросовестное поведение.

Манипулирование на рынке ценных бумаг

1. Субъектам рынка ценных бумаг запрещается:

1) оказывать влияние в любой форме на других субъектов рынка ценных бумаг в целях изменения их поведения на рынке ценных бумаг;

2) распространять недостоверные сведения в целях оказания влияния на ситуацию, складывающуюся на рынке ценных бумаг;

3) совершать сделки в целях манипулирования на рынке ценных бумаг.

Лица, участвующие в совершении сделки, признанной совершенной в целях манипулирования на рынке ценных бумаг, несут ответственность, предусмотренную настоящим Законом и другими законодательными актами Республики Казахстан.

Сделка, совершенная в целях манипулирования на рынке ценных бумаг, может быть признана судом недействительной по иску заинтересованных лиц.

2. Признание сделки, заключенной на организованном рынке ценных бумаг как совершенной в целях манипулирования на рынке ценных бумаг, осуществляется уполномоченным органом по итогам рассмотрения экспертного заключения совета директоров фондовой биржи (если такая сделка была заключена в ее торговой системе)

3. Для подготовки экспертного заключения по вопросам признания сделок, заключенных на организованном рынке ценных бумаг как совершенных в целях манипулирования, фондовая биржа создает комитет совета директоров.

Комитет совета директоров фондовой биржи по вопросу признания сделок с ценными бумагами, совершенными в целях манипулирования, (далее в настоящей статье - экспертный комитет) состоит из членов совета директоров фондовой биржи, представителей уполномоченного органа, работников фондовой биржи и иных экспертов, обладающих необходимыми профессиональными знаниями для работы в

к о м и т е т е .

Руководитель исполнительного органа фондовой биржи не может быть председателем экспертного комитета.

4. Порядок формирования и работы экспертного комитета, а также его количественный состав устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа и внутренними документами фондовой биржи.

5. Мониторингу и анализу на предмет выявления сделок с ценными бумагами, совершенных в целях манипулирования, подлежат сделки, соответствующие любому из следующих условий:

1) сделки купли-продажи ценных бумаг совершены в течение пяти рабочих дней, исполнение которых не привело к существенному изменению количества таких ценных бумаг, находящихся у сторон этих сделок (существенным изменением количества ценных бумаг признается отличие на десять процентов и более от первоначального количества ценных бумаг, находящихся у сторон сделок);

2) сделка либо несколько сделок совершены на основании встречных приказов на продажу и приобретение ценных бумаг одного выпуска, отдаваемых клиентом двум или более брокерам;

3) сделка совершена по предварительно оговоренной цене, существенно отличающейся от цен на данные ценные бумаги, которые сложились на рынке ценных бумаг до заключения такой сделки;

4) сделка совершена с использованием инсайдерской информации;

5) сделка направлена на установление и (или) поддержание цен на ценные бумаги выше или ниже тех, которые установились в результате объективного соотношения спроса и (или) предложения или на создание видимости торговли ценной бумагой.

6. Порядок и условия признания сделок, заключенных на организованном рынке ценных бумаг как совершенных в целях манипулирования, устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа и внутренними документами фондовой биржи. "

16) статью 57 дополнить пунктом 5 следующего содержания:

"5. Не допускается обращение взысканий по обязательствам номинального держателя на финансовые инструменты, принадлежащие клиентам номинального держателя. " ;

17) пункт 2 статьи 59 дополнить подпунктом 1-1) следующего содержания:

"1-1) вносить изменения по лицевому счету (субсчету) клиента, не соответствующие требованиям законодательства Республики Казахстан;" ;

18) статью 65 изложить в следующей редакции:

"Статья 65. Порядок осуществления деятельности по ведению системы реестров держателей ценных бумаг

1. Ведение системы реестров держателей ценных бумаг осуществляется

регистратором в соответствии с настоящим Законом, нормативными правовыми актами уполномоченного органа, внутренними документами регистратора, договором на ведение системы реестров держателей ценных бумаг, заключенным с эмитентом.

Ведение системы реестров держателей ценных бумаг является обязательным в отношении эмиссионных ценных бумаг.

2. Ведение системы реестров держателей ценных бумаг осуществляется регистратором только при наличии заключенного договора с центральным депозитарием на ведение единой системы лицевых счетов, типовая форма которого разрабатывается и утверждается уполномоченным органом.

Регистратор обязан в течение трех рабочих дней с даты заключения договора с центральным депозитарием на ведение единой системы лицевых счетов передать центральному депозитарию сформированную систему реестров держателей ценных б у м а г .

3. Регистратор не должен быть аффилированным лицом эмитента, его руководящих работников и акционеров (участников) эмитента, владеющих самостоятельно или совместно с аффилированными лицами десятью и более процентами голосующих акций (долей) данного эмитента.

4. Сведения об эмитенте, ценных бумагах, выпущенных эмитентом, держателях ценных бумаг и операциях, зарегистрированных по их лицевым счетам, и другая информация подлежат внесению в систему реестров держателей ценных бумаг и отражаются в единой системе лицевых счетов в порядке, установленном нормативными правовыми актами уполномоченного органа, внутренними документами регистратора и сводом правил центрального депозитария.

5. Перечень документов, составляющих систему реестров держателей ценных бумаг , порядок формирования, хранения и ведения системы реестра держателей ценных бумаг, формы выписок с лицевых счетов и перечень указываемых в них сведений устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

6. В случаях приостановления действия или лишения лицензии регистратора, а также в случае невозможности передачи регистратором реестра держателей ценных бумаг новому регистратору центральный депозитарий вправе передать в порядке, установленном нормативным правовым актом уполномоченного органа и сводом правил центрального депозитария, сведения, имеющиеся в единой системе лицевых счетов, новому регистратору, с которым эмитент заключил новый договор по ведению системы реестров держателей ценных бумаг.";

19) подпункт 10) статьи 66 после слов "в соответствии с" дополнить словами " настоящим Законом и иными " ;

20) часть вторую пункта 1 статьи 68 изложить в следующей редакции:

"Передача указанных документов осуществляется путем составления акта приема-передачи с участием представителей регистраторов. После подписания акта

приема-передачи, прежний регистратор обязан уведомить центральный депозитарий о передаче реестра держателей ценных бумаг с указанием нового регистратора. Новый регистратор обязан в течение семи календарных дней с момента подписания акта приема-передачи внести сведения, содержащиеся в принятых от прежнего регистратора документах, в систему реестров держателей ценных бумаг эмитента, с которым он заключил договор. После внесения сведений в систему реестров держателей ценных бумаг новый регистратор обязан уведомить об этом центральный депозитарий и представить ему сведения, составляющие систему реестров держателей ценных бумаг э т о г о э м и т е н т а . " ;

21) пункт 3 статьи 73 изложить в следующей редакции:

"3. Кастодиан не должен являться аффилированным лицом своего клиента, за исключением случаев оказания кастодианом услуг иностранным клиентам.";

22) пункт 3 статьи 80 изложить в следующей редакции:

"3. Центральный депозитарий осуществляет ведение единой системы лицевых с ч е т о в . " ;

2 3 ) в с т а т ь е 8 1 :  
в п у н к т е 1 :

части вторую и третью изложить в следующей редакции:

"Соблюдение свода правил центрального депозитария является обязательным для всех субъектов, пользующихся услугами центрального депозитария.

Свод правил центрального депозитария утверждается советом директоров центрального депозитария и согласовывается с уполномоченным органом.";

пункт 2 дополнить подпунктом 1-1) следующего содержания:

"1-1) правила ведения единой системы лицевых счетов;"

2 4 ) в п у н к т е 1 с т а т ь и 8 2 :

в подпункте 2) слова "или организатора торгов" заменить словами ", организатора торгов или соответствующего решения уполномоченного органа";

дополнить подпунктом 2-1) следующего содержания:

"2-1) вносить изменения в единую систему лицевых счетов без наличия соответствующего распоряжения регистратора;"

25) в абзаце первом пункта 2 статьи 83 слова "контроля за совершением сделок с финансовыми инструментами" заменить словами "мониторинга и анализа сделок с финансовыми инструментами, заключенных в торговой системе организатора торгов,";

2 6 ) в с т а т ь е 8 4 :  
в п у н к т е 5 :

абзац первый изложить в следующей редакции:

"5. При принятии решений по вопросам листинга, делистинга или смены категории списка ценных бумаг не имеют права голосовать члены органа фондовой биржи, в компетенцию которого входит рассмотрение указанных вопросов (далее в настоящей

статье - листинговая комиссия), являющиеся представителями:";  
дополнить частью второй следующего содержания:

"Требования к составу листинговой комиссии устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа. В состав листинговой комиссии на постоянной основе с правом голоса входит представитель уполномоченного органа.";

27) пункт 2 статьи 88 дополнить подпунктами 4-1) и 4-2) следующего содержания:

"4-1) осуществление мониторинга и анализа сделок с ценными бумагами, заключенных в торговой системе фондовой биржи;

4-2) подготовка экспертного заключения по вопросам признания сделок, заключенных на организованном рынке ценных бумаг как совершенных в целях м а н и п у л и р о в а н и я ; " ;

28) в пункте 1-1 статьи 89 слова "официальный список фондовой биржи по наивысшей категории" заменить словами "категории списка фондовой биржи, установленные нормативным правовым актом уполномоченного органа";

29) пункт 1 статьи 108 изложить в следующей редакции:

"1. Уполномоченный орган вправе осуществлять проверку деятельности эмитентов, лицензиатов, центрального депозитария, саморегулируемых организаций и юридических лиц, осуществляющих профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг без лицензии в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан."

;

30) статью 109 исключить;

31) в статье 111 :

в подпункте 2) слова "сделок с ценными бумагами" заменить словами "лицензируемого вида деятельности";

подпункт 3) изложить в следующей редакции:

"3) соблюдения пруденциальных нормативов и иных показателей или критериев (нормативов) финансовой устойчивости лицензиата;" ;

дополнить подпунктом 5) следующего содержания:

"5) прекращения действия лицензии в связи с добровольным возвратом лицензии."

7. В Закон Республики Казахстан от 4 июля 2003 года "О государственном регулировании и надзоре финансового рынка и финансовых организаций" (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2003 г., № 15, ст. 132; 2004 г., № 11-12, ст. 66; № 16, ст. 91; 2005 г., № 14, ст. 55; № 23, ст. 104; 2006 г., № 3, ст. 22; № 4, ст. 24; № 8, ст. 45; № 13, ст. 85; № 15, ст. 95; 2007 г., № 4, ст. 28):

1) дополнить статьей 10-1 следующего содержания:

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

1. В целях осуществления надзорных функций уполномоченный орган направляет своего представителя в банки, который назначается уполномоченным органом из числа





1) оказывать содействие представителю уполномоченного органа в выполнении его функций ;

2) обеспечивать возможность полного и своевременного предоставления информации представителю уполномоченного органа должностными лицами и работниками банка и доступ ко всем источникам информации банка;

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

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

5) обеспечивать представителей уполномоченного органа копиями документов, необходимых для выполнения возложенных на него функций.

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

В течение одного года после прекращения работы в уполномоченном органе, представитель уполномоченного органа не может быть принят на работу в банк, в котором он являлся представителем уполномоченного органа.

Представитель уполномоченного органа не несет ответственности за результаты и решения, принимаемые (принятые) в ходе заседаний органов банка.";

2) в статье 13 - 1 :  
пункт 2 изложить в следующей редакции:

"2. Уполномоченный орган проводит плановые и внеплановые проверки деятельности организаций комплексно либо выборочно по отдельным вопросам деятельности организации .

Плановая проверка осуществляется в соответствии с планом проверок уполномоченного органа не чаще одного раза в год.

Внеплановая проверка осуществляется в связи с обращениями физических, юридических лиц и государственных органов, а также в случае выявления уполномоченным органом в рамках выполнения контрольных и надзорных функций нарушений требований законодательства Республики Казахстан.

Внеплановые проверки подразделяются на следующие виды:

1) по обращению - проверка, назначаемая в связи с поступившими обращениями, заявлениями, жалобами, сообщениями и иной предоставляемой в установленном законодательством порядке информации о нарушениях законодательства Республики Казахстан ;

2) совместная - проверка, назначаемая совместным актом нескольких государственных органов и (или) назначаемая актом одного государственного органа с указанием в акте участвующих в проверке других государственных органов;

3) встречающая - проверка, проводимая в отношении третьих лиц в пределах компетенции, предусмотренной законодательством Республики Казахстан, в случае, если при проведении проверок возникает необходимость в получении уполномоченным органом дополнительной информации о проведенных операциях, о реализации договорных либо иных взаимоотношений, связанных с проверяемым объектом проверки;

4) рейдовая - проверка, охватывающая одновременно деятельность нескольких организаций по вопросам соблюдения ими отдельных требований законодательства Республики Казахстан;

5) контрольная проверка - проверка, проводимая в целях исполнения устранения нарушений, выявленных предыдущей проверкой.";

в пункте 3 слова "проверяющей группе" заменить словами "проверяющим работникам";

в пункте 4 :

абзац первый после слова "группы" дополнить словами "или проверяющего работника уполномоченного органа";

подпункт 1) после слова "проверки," дополнить словами "а также за ознакомление и подписание промежуточного и (или) итогового отчета по результатам проверки,";

в подпункте 2) :

слова "проверяющей группе" заменить словами "проверяющим работникам";

слова "проверяющей группы" заменить словами "проверяющих работников";

в пункте 6 слова "проверяющей группе" заменить словами "проверяющим работникам";

в пункте 7 :

слова "проверяющей группе" заменить словами "проверяющим работникам";

слова "членов проверяющей группы" заменить словами "проверяющих работников";

после слова "помещение" дополнить словами ", оборудованное оргтехникой и междугородней связью, ";

после слова "здания" дополнить словами "(в том числе в праздничные и выходные дни - при согласии организации)";

пункт 8 изложить в следующей редакции:

"8. Проверяющими работниками уполномоченного органа могут составляться промежуточные отчеты, которые представляются организации для ознакомления.

Промежуточный отчет составляется в двух экземплярах, подписывается исполнителем и руководителем проверяющей группы или проверяющим работником

уполномоченного органа и направляется в организацию." ;  
часть первую пункта 9 изложить в следующей редакции:

"9. Организация в течение двух рабочих дней со дня получения промежуточного отчета возвращает один экземпляр промежуточного отчета, подписанный руководителем (заместителем) либо руководителем, ответственным за обеспечение проведения проверки организации, в случае наличия замечаний к содержанию промежуточного отчета представляет свои письменные возражения." ;

в части первой пункта 10 слова "проверяющей группы" заменить словами "проверяющих работников" ;

в пункте 11 слова "Члены проверяющей группы" заменить словами "Проверяющие работники уполномоченного органа" ;

пункт 12 дополнить частью третьей следующего содержания:

"В случае проведения внеплановой проверки, два экземпляра отчета о результатах проверки, подписанные проверяющими работниками уполномоченного органа, направляются руководителю организации (лицу, его замещающему), ответственному за обеспечение проведения проверки, а также третьим лицам, с соблюдением установленных законодательными актами Республики Казахстан требований к разглашению сведений, составляющих коммерческую и иную охраняемую законом тайну . " ;

в пункте 13 :

предложение первое :

после слова "экземпляр" дополнить словами "промежуточного или" ;

после слов "после получения" дополнить словами "промежуточного или" ;

предложение второе после слов "изложенные в" дополнить словами "промежуточном или" ;

пункт 14 изложить в следующей редакции:

"14. При наличии возражений по результатам проверки, организация в течение двух рабочих дней со дня получения промежуточного отчета или тридцати календарных дней - итогового отчета о результатах проверки представляет их проверяющим работникам уполномоченного органа или в уполномоченный орган в письменном виде."  
;

в пункте 15 слова "руководителя подразделения уполномоченного органа или его заместителей" заменить словами "руководителей подразделений уполномоченного органа или их заместителей, руководителя проверяющей группы" ;

3) часть первую статьи 14 после слова "вправе" дополнить словом "безвозмездно".

8. В Закон Республики Казахстан от 6 июля 2004 года " О кредитных бюро и формировании кредитных историй в Республике Казахстан " (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2004 г., № 15, ст. 87; 2005 г., № 23, ст. 104; 2006 г., № 3, ст. 22; 2007 г., № 2, ст. 18; № 3, ст. 20; № 19, ст. 149):

1) статью 1 дополнить подпунктом 16-1) следующего содержания:

"16-1) заявитель - юридическое лицо, представившее в уполномоченный орган документы с целью получения лицензии для осуществления деятельности кредитного бюро ; "

2 ) в статье 4 :

пункт 1 изложить в следующей редакции:

"1. Государственное регулирование и надзор за деятельностью кредитных бюро и формированием кредитных историй осуществляются уполномоченным органом.

В этих целях уполномоченный орган вправе получать от физических и юридических лиц, в том числе от кредитных бюро, информацию, необходимую для осуществления своих надзорных функций, при этом полученные сведения не подлежат разглашению .

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

подпункт 4) пункта 2 дополнить словами ", а также в случае непредоставления информации в установленные сроки";

3 ) в статье 6 :

пункт 3 изложить в следующей редакции:

"3. Лицензия на право осуществления деятельности кредитного бюро выдается уполномоченным органом в порядке, установленном настоящим Законом и нормативными правовыми актами уполномоченного органа.;"

дополнить пунктом 4 следующего содержания:

"4. Наименование кредитного бюро должно содержать слова "кредитное бюро" или производные от них слова.;"

4) статью 8 дополнить подпунктом 4) следующего содержания:

"4) обеспечить наличие резервного сервера, находящегося вне города расположения кредитного бюро, для хранения резервных копий информации субъекта кредитной истории . "

5) дополнить статьей 8-1 следующего содержания:

"Статья 8-1. Порядок создания кредитного бюро

1. Порядок создания кредитного бюро состоит из следующих этапов:

1 ) лицензирование ;

2) ввод в эксплуатацию системы управления базы данных кредитных историй.

2. Лицензирование осуществляется в соответствии со статьей 9 настоящего Закона.

3. Кредитное бюро обязано ввести в эксплуатацию систему управления базы данных кредитных историй в течение ста восьмидесяти дней со дня получения лицензии .

4. Для ввода в эксплуатацию системы управления базы данных кредитных историй кредитному бюро необходимо осуществить следующие мероприятия:

- 1) заключить договор о предоставлении информации с поставщиками информации, указанными в подпунктах 1) и 2) пункта 1 статьи 18 настоящего Закона;
- 2) организовать информационный процесс по формированию кредитных историй;
- 3) произвести тестирование информационного процесса, указанного в подпункте 2) настоящего пункта с поставщиками информации, заключившими договор о предоставлении информации с ним.

Проверка выполнения кредитным бюро необходимых мероприятий по вводу системы управления базы данных кредитных историй в эксплуатацию осуществляется комиссией уполномоченного органа, созданной совместно с государственным уполномоченным органом, осуществляющим реализацию государственной политики и государственное регулирование в сфере информатизации, результаты которой отражаются в акте ввода системы управления базы данных кредитных историй в эксплуатацию по форме, установленной уполномоченным органом.

5. Осуществление деятельности кредитного бюро допускается лишь при наличии лицензии уполномоченного органа и акта ввода системы управления базы данных кредитных историй в эксплуатацию.";

б ) в статье 9 :  
в пункте 1 :

в абзаце первом слово "лицензиат" заменить словом "заявитель";  
дополнить подпунктом 1-1) следующего содержания:

"1-1) бизнес-план по осуществлению деятельности кредитного бюро;"

дополнить подпунктом 2-1) следующего содержания:

"2-1) копию свидетельства налогоплательщика и статистической карточки;"

подпункт 4) изложить в следующей редакции:

"4) акт о соответствии кредитного бюро требованиям, предъявляемым к кредитному бюро по защите и обеспечению сохранности базы данных кредитных историй, используемых информационных систем и помещениям, составленный в соответствии с требованиями настоящего Закона и нормативных правовых актов уполномоченного органа, с приложением подтверждающих документов;"

дополнить пунктами 3, 4 следующего содержания:

"3. Бизнес-план по осуществлению деятельности кредитного бюро должен в к л ю ч а т ь :

- 1) описание деятельности кредитного бюро;
- 2) порядок и сроки организации информационных процессов по формированию к р е д и т н ы х и с т о р и й ;
- 3) ценовую политику и порядок расчета тарифов на кредитные отчеты;
- 4) прогноз на ближайшие три года о доходах и расходах;

5) перспективные планы развития деятельности кредитного бюро.

4. Кредитное бюро в случаях изменения адреса, указанного в заявлении на получение лицензии, а также внесения изменений и дополнений в документы, указанные в подпункте 3) пункта 1 настоящей статьи, представляет изменения и дополнения в уполномоченный орган в течение десяти дней со дня их внесения.";

7) в подпункте 2) статьи 10 слова "статьей 9" заменить словами "статьей 8 и пунктом 1 статьи 9";

8) часть первую статьи 13 дополнить подпунктом 1-1) следующего содержания:  
"1-1) невыполнение требования, предусмотренного пунктом 3 статьи 8-1 настоящего Закона";

9) статью 19 дополнить пунктом 4 следующего содержания:  
"4. Поставщики информации в кредитные бюро, которые не осуществляют деятельность, ранее повлекшую их участие в системе кредитных бюро, обязаны обновлять информацию по всем ранее ими переданным в базу данных кредитных бюро субъектам до прекращения договорных отношений с указанными субъектами.";

10) пункт 1 статьи 20 дополнить подпунктом 5) следующего содержания:

"5) уполномоченный орган.";

11) в статье 24:

подпункт 2) пункта 1 после слова "кредитов" дополнить словами "(с указанием источника погашения)";

12) статью 27 дополнить пунктом 5 следующего содержания:

"5. Не допускается отказ от исполнения обязательств по договору о предоставлении информации в кредитное бюро в одностороннем порядке, если иное не предусмотрено указанным договором.";

13) пункт 1 статьи 29 дополнить частью второй следующего содержания:

"Требования настоящего пункта не распространяются на случаи представления кредитного отчета по запросу уполномоченного органа.";

14) часть вторую статьи 30 после слов "поставщиками информации" дополнить словами ", за получение информации и кредитных отчетов уполномоченным органом".

9. В Закон Республики Казахстан от 7 июля 2004 года "Об инвестиционных фондах" (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2004 г., № 16, ст. 90; 2006 г., № 16, ст. 103; 2007 г., № 2, ст. 18; № 4, ст. 33):

1) в статье 7:

в заголовке слова "и кастодиану" исключить;

пункт 2 исключить;

2) в статье 37:

часть вторую пункта 2-1 изложить в следующей редакции:

"В составе активов фондов недвижимости не должно быть прав требования, возникающих из договоров долевого участия в строительстве, и реконструируемых



3) абзацев шестого, седьмого подпункта 12) пункта 2, абзацев шестого - восьмого подпункта 1), подпунктов 7), 8), 9), 17), 18), 20), 22), абзацев шестого, седьмого подпункта 23), абзацев третьего, четвертого подпункта 24) пункта 6 статьи 1, которые вводятся в действие с 1 января 2010 года.

2. Лицам, обладающим до введения в действие настоящего Закона признаками банковского холдинга, крупного участника открытого накопительного пенсионного фонда, страховой (перестраховочной) организации, владеющим двадцатью пятью и более процентами голосующих акций открытого накопительного пенсионного фонда, страховой (перестраховочной) организации, являющимся финансовой организацией-нерезидентом Республики Казахстан, подлежащим консолидированному надзору в стране своего места нахождения, присваивается статус банковского холдинга, крупного участника без представления соответствующих документов в течение двух месяцев со дня введения в действие настоящего Закона.

3. Финансовым организациям привести свою деятельность в соответствие с требованиями настоящего Закона в течение шести месяцев со дня введения его в действие.

Действие подпункта 14) пункта 2 статьи 1 настоящего Закона распространяется на отношения, возникшие из ранее заключенных договоров.

Банки и организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, заключившие договоры банковского займа (в том числе ипотечного займа) с физическими лицами, не вправе изменять ставки вознаграждения выше размера, установленного условиями договоров на дату введения в действие настоящего Закона, в течение трех лет.

4. В случае принудительной ликвидации банка-участника системы обязательного гарантирования депозитов в период с 1 января 2007 года до 1 января 2012 года организация, осуществляющая обязательное гарантирование депозитов, выплачивает депозиторам – физическим лицам гарантийное возмещение по гарантируемым депозитам в сумме остатка по депозиту без начисленного по депозиту вознаграждения, но не более пяти миллионов тенге.

**Сноска. Статья 2 с изменениями, внесенными Законом РК от 17.07.2015 № 333-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

*П р е з и д е н т*

*Республики Казахстан*

*Н. Назарбаев*