

О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам неработающих кредитов и активов банков второго уровня, оказания финансовых услуг и деятельности финансовых организаций и Национального Банка Республики Казахстан

Закон Республики Казахстан от 24 ноября 2015 года № 422-V ЗРК.

Примечание РЦПИ!

Порядок введения в действие настоящего Закона см. ст.2

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

1. В Гражданский кодекс Республики Казахстан (Общая часть), принятый Верховным Советом Республики Казахстан 27 декабря 1994 года (Ведомости Верховного Совета Республики Казахстан, 1994 г., № 23-24 (приложение); 1995 г., № 15-16, ст. 109; № 20, ст. 121; Ведомости Парламента Республики Казахстан, 1996 г., № 2, ст. 187; № 14, ст. 274; № 19, ст. 370; 1997 г., № 1-2, ст. 8; № 5, ст. 55; № 12, ст. 183, 184; № 13-14, ст. 195, 205; 1998 г., № 2-3, ст. 23; № 5-6, ст. 50; № 11-12, ст. 178; № 17-18, ст. 224, 225; № 23, ст. 429; 1999 г., № 20, ст. 727, 731; № 23, ст. 916; 2000 г., № 18, ст. 336; № 22, ст. 408; 2001 г., № 1, ст. 7; № 8, ст. 52; № 17-18, ст. 240; № 24, ст. 338; 2002 г., № 2, ст. 17; № 10, ст. 102; 2003 г., № 1-2, ст. 3; № 11, ст. 56, 57, 66; № 15, ст. 139; № 19-20, ст. 146; 2004 г., № 6, ст. 42; № 10, ст. 56; № 16, ст. 91; № 23, ст. 142; 2005 г., № 10, ст. 31; № 14, ст. 58; № 23, ст. 104; 2006 г., № 1, ст. 4; № 3, ст. 22; № 4, ст. 24; № 8, ст. 45; № 10, ст. 52; № 11, ст. 55; № 13, ст. 85; 2007 г., № 2, ст. 18; № 3, ст. 20, 21; № 4, ст. 28; № 16, ст. 131; № 18, ст. 143; № 20, ст. 153; 2008 г., № 12, ст. 52; № 13-14, ст. 58; № 21, ст. 97; № 23, ст. 114, 115; 2009 г., № 2-3, ст. 7, 16, 18; № 8, ст. 44; № 17, ст. 81; № 19, ст. 88; № 24, ст. 125, 134; 2010 г., № 1-2, ст. 2; № 7, ст. 28; № 15, ст. 71; № 17-18, ст. 112; 2011 г., № 2, ст. 21, 28; № 3, ст. 32; № 4, ст. 37; № 5, ст. 43; № 6, ст. 50; № 16, ст. 129; № 24, ст. 196; 2012 г., № 1, ст. 5; № 2, ст. 13, 15; № 6, ст. 43; № 8, ст. 64; № 10, ст. 77; № 11, ст. 80; № 20, ст. 121; № 21-22, ст. 124; № 23-24, ст. 125; 2013 г., № 7, ст. 36; № 10-11, ст. 56; № 14, ст. 72; № 15, ст. 76; 2014 г., № 4-5, ст. 24; № 10, ст. 52; № 11, ст. 61, 63; № 14, ст. 84; № 21, ст. 122; № 23, ст. 143; 2015 г., № 7, ст. 34; № 8, ст. 42, 45; № 13, ст. 68; № 15, ст. 78; № 16, ст. 79; Закон Республики Казахстан от 29 октября 2015 года "О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам сельскохозяйственных кооперативов", опубликованный в газетах "Егемен Қазақстан" и "Казахстанская правда" 31 октября 2015 г.; Закон Республики Казахстан от 29 октября 2015 года "О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам

предпринимательства", опубликованный в газетах "Егемен Қазақстан" и "Казахстанская правда" 3 ноября 2015 г.; Закон Республики Казахстан от 31 октября 2015 года "О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам совершенствования системы отправления правосудия", опубликованный в газетах "Егемен Қазақстан" и "Казахстанская правда" 3 ноября 2015 г.):

1) в пункте 1 статьи 44:

часть первую изложить в следующей редакции:

"1. Юридические лица, кроме специальных финансовых компаний, государственных исламских специальных финансовых компаний, финансируемых учредителем учреждений и казенных предприятий, отвечают по своим обязательствам всем принадлежащим им имуществом.";

дополнить частью шестой следующего содержания:

"Государственная исламская специальная финансовая компания отвечает по своим обязательствам находящимися в ее распоряжении деньгами.";

2) пункт 4 статьи 50 дополнить частью четвертой следующего содержания:

"При составлении промежуточного ликвидационного баланса в состав имущества ликвидируемой государственной исламской специальной финансовой компании не включается имущество, проданное государственной исламской специальной финансовой компании на основании решения Правительства Республики Казахстан. Указанное имущество передается ликвидационной комиссией в собственность Республики Казахстан в порядке и сроки, определяемые Правительством Республики Казахстан.";

3) часть шестую пункта 1 статьи 59 изложить в следующей редакции:

"Не допускается внесение вкладов в виде личных неимущественных прав и иных нематериальных благ. Также не допускается внесение вкладов путем зачета требования участников к товариществу, за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан.";

4) пункт 2 статьи 132 изложить в следующей редакции:

"2. Права, удостоверенные именной ценной бумагой, выпущенной в документарной форме, передаются в порядке, установленном для уступки требования (цессии). В соответствии со статьей 347 настоящего Кодекса лицо, передающее право по ценной бумаге, несет ответственность за недействительность соответствующего требования, но не за его исполнение.";

5) пункт 2 статьи 282 изложить в следующей редакции:

"2. Сумма произведенного платежа, недостаточная для исполнения денежного обязательства, при отсутствии иного соглашения сторон погашает прежде всего

задолженность по основному долгу и вознаграждению (интерес), основной долг и вознаграждение (интерес) за текущий период, а в оставшейся части – неустойку и издержки кредитора по получению исполнения.

Особенности погашения платежей по договорам банковского займа или о предоставлении микрокредита устанавливаются банковским законодательством Республики Казахстан либо законодательством Республики Казахстан о микрофинансовых организациях.";

б) статью 292 дополнить пунктом 4 следующего содержания:

"4. Прекращение основного обязательства влечет прекращение обеспечивающего его обязательства, если иное не предусмотрено законодательными актами Республики Казахстан."

2. В Гражданский кодекс Республики Казахстан (Особенная часть) от 1 июля 1999 года (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 1999 г., № 16-17, ст. 642; № 23, ст. 929; 2000 г., № 3-4, ст. 66; № 10, ст. 244; № 22, ст. 408; 2001 г., № 23, ст. 309; № 24, ст. 338; 2002 г., № 10, ст. 102; 2003 г., № 1-2, ст. 7; № 4, ст. 25; № 11, ст. 56; № 14, ст. 103; № 15, ст. 138, 139; 2004 г., № 3-4, ст. 16; № 5, ст. 25; № 6, ст. 42; № 16, ст. 91; № 23, ст. 142; 2005 г., № 21-22, ст. 87; № 23, ст. 104; 2006 г., № 4, ст. 24, 25; № 8, ст. 45; № 11, ст. 55; № 13, ст. 85; 2007 г., № 3, ст. 21; № 4, ст. 28; № 5-6, ст. 37; № 8, ст. 52; № 9, ст. 67; № 12, ст. 88; 2009 г., № 2-3, ст. 16; № 9-10, ст. 48; № 17, ст. 81; № 19, ст. 88; № 24, ст. 134; 2010 г., № 3-4, ст. 12; № 5, ст. 23; № 7, ст. 28; № 15, ст. 71; № 17-18, ст. 112; 2011 г., № 3, ст. 32; № 5, ст. 43; № 6, ст. 50, 53; № 16, ст. 129; № 24, ст. 196; 2012 г., № 2, ст. 13, 14, 15; № 8, ст. 64; № 10, ст. 77; № 12, ст. 85; № 13, ст. 91; № 14, ст. 92; № 20, ст. 121; № 21-22, ст. 124; 2013 г., № 4, ст. 21; № 10-11, ст. 56; № 15, ст. 82; 2014 г., № 1, ст. 9; № 4-5, ст. 24; № 11, ст. 61, 69; № 14, ст. 84; № 19-I, 19-II, ст. 96; № 21, ст. 122; № 23, ст. 143; 2015 г., № 7, ст. 34; № 8, ст. 42, 45; № 13, ст. 68; № 15, ст. 78; Закон Республики Казахстан от 27 октября 2015 года "О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам развития дорожно-транспортной инфраструктуры, транспортной логистики и авиаперевозок", опубликованный в газетах "Егемен Қазақстан" и "Казахстанская правда" 29 октября 2015 г.; Закон Республики Казахстан от 27 октября 2015 года "О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан в связи с вступлением во Всемирную торговую организацию", опубликованный в газетах "Егемен Қазақстан" и "Казахстанская правда" 29 октября 2015 г.):

1) в оглавлении заголовков статьи 728 изложить в следующей редакции:

"Статья 728. Особенности договора банковского займа и договора о предоставлении микрокредита";

2) статью 728 изложить в следующей редакции:

"Статья 728. Особенности договора банковского займа и договора о предоставлении микрокредита

Договор банковского займа и договор о предоставлении микрокредита имеют следующие особенности:

1) по договору банковского займа в качестве заимодателя выступают банк или иное юридическое лицо, имеющее лицензию уполномоченного государственного органа на банковские заемные операции;

2) по договору о предоставлении микрокредита в качестве заимодателя выступает микрофинансовая организация;

3) предметом договора банковского займа, договора о предоставлении микрокредита являются деньги, которые могут быть предоставлены в будущем. В последнем случае договор банковского займа, договор о предоставлении микрокредита считаются вступившими в силу с момента их заключения (пункт 1 статьи 393 настоящего Кодекса), если этими договорами не предусмотрено иное;

4) договор банковского займа, договор о предоставлении микрокредита должны быть заключены в письменной форме. Несоблюдение письменной формы влечет недействительность договора банковского займа, договора о предоставлении микрокредита;

5) договор банковского займа, договор о предоставлении микрокредита не могут содержать условие, предусматривающее право банка или иного юридического лица, имеющего лицензию уполномоченного государственного органа на банковские заемные операции, микрофинансовой организации на одностороннее изменение условий договора, если иное не предусмотрено законодательными актами Республики Казахстан;

6) к договору банковского займа, договору о предоставлении микрокредита не применяются положения пункта 2 статьи 722 настоящего Кодекса, за исключением случаев, предусмотренных банковским законодательством Республики Казахстан либо законодательством Республики Казахстан о микрофинансовых организациях;

7) положения пунктов 3 и 4 статьи 722 настоящего Кодекса применяются к договору банковского займа, договору о предоставлении микрокредита при нарушении заемщиком срока, установленного для возврата очередной части предмета займа, микрокредита и (или) выплаты вознаграждения, более чем на сорок календарных дней.

Банкам запрещается выдача займов, обеспеченных акциями, эмитентом которых является данный банк, либо займов на покупку данных акций.";

3) в статье 830:

пункт 3 изложить в следующей редакции:

"3. Должностные лица, работники страховой (перестраховочной) организации, страховых холдингов-резидентов Республики Казахстан, страховых брокеров, страховых агентов, страховые агенты и иные лица, которые в силу осуществления

своих служебных обязанностей получили доступ к сведениям, составляющим тайну страхования, за их разглашение несут ответственность, предусмотренную законами Республики Казахстан.";

пункт 5 дополнить подпунктом 5-1) следующего содержания:

"5-1) страховому холдингу-резиденту Республики Казахстан – для целей расчета пруденциальных нормативов страховой группы, а также формирования системы управления рисками и внутреннего контроля страховой группы;"

3. В Земельный кодекс Республики Казахстан от 20 июня 2003 года (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2003 г., № 13, ст. 99; 2005 г., № 9, ст. 26; 2006 г., № 1, ст. 5; № 3, ст. 22; № 11, ст. 55; № 12, ст. 79, 83; № 16, ст. 97; 2007 г., № 1, ст. 4; № 2, ст. 18; № 14, ст. 105; № 15, ст. 106, 109; № 16, ст. 129; № 17, ст. 139; № 18, ст. 143; № 20, ст. 152; № 24, ст. 180; 2008 г., № 6-7, ст. 27; № 1516, ст. 64; № 21, ст. 95; № 23, ст. 114; 2009 г., № 2-3, ст. 18; № 13-14, ст. 62; № 15-16, ст. 76; № 17, ст. 79; № 18, ст. 84, 86; 2010 г., № 5, ст. 23; № 24, ст. 146; 2011 г., № 1, ст. 2; № 5, ст. 43; № 6, ст. 49, 50; № 11, ст. 102; № 12, ст. 111; № 13, ст. 114; № 15, ст. 120; 2012 г., № 1, ст. 5; № 2, ст. 9, 11; № 3, ст. 27; № 4, ст. 32; № 5, ст. 35; № 8, ст. 64; № 11, ст. 80; № 14, ст. 95; № 15, ст. 97; № 21-22, ст. 124; 2013 г., № 1, ст. 3; № 9, ст. 51; № 14, ст. 72, 75; № 15, ст. 77, 79, 81; 2014 г., № 2, ст. 10; № 8, ст. 44; № 11, ст. 63, 64; № 12, ст. 82; № 14, ст. 84; № 19-I, 19-II, ст. 96; № 21, ст. 118, 122; № 23, ст. 143; № 24, ст. 145; 2015 г., № 8, ст. 42; № 11, ст. 57; Закон Республики Казахстан от 27 октября 2015 года "О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам совершенствования специальных экономических зон", опубликованный в газетах "Егемен Қазақстан" и "Казахстанская правда" 29 октября 2015 г.; Закон Республики Казахстан от 27 октября 2015 года "О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам регулирования торговой деятельности", опубликованный в газетах "Егемен Қазақстан" и "Казахстанская правда" 29 октября 2015 г.; Закон Республики Казахстан от 28 октября 2015 года "О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам архитектурной, градостроительной и строительной деятельности", опубликованный в газетах "Егемен Қазақстан" и "Казахстанская правда" 30 октября 2015 г.; Закон Республики Казахстан от 29 октября 2015 года "О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам предпринимательства", опубликованный в газетах "Егемен Қазақстан" и "Казахстанская правда" 3 ноября 2015 г.; Закон Республики Казахстан от 31 октября 2015 года "О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам совершенствования системы отправления правосудия", опубликованный в газетах "Егемен Қазақстан" и "Казахстанская правда" 3 ноября 2015 г.):

1) в части первой пункта 2 статьи 26:

абзац шестой изложить в следующей редакции:

"магистральными железнодорожными сетями;"

дополнить абзацем седьмым следующего содержания:

"автомобильными дорогами общего пользования, за исключением земельных участков, занятых автомобильными дорогами общего пользования, проданными государственной исламской специальной финансовой компании по решению Правительства Республики Казахстан в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан;"

2) статью 92 дополнить пунктом 6 следующего содержания:

"6. Принудительное изъятие земельного участка, принятого в собственность банка второго уровня в результате обращения взыскания на залоговое имущество, не может быть осуществлено у банка второго уровня в течение шести месяцев со дня возникновения у него в соответствии с гражданским законодательством Республики Казахстан права собственности на земельный участок.

В случае неосуществления отчуждения земельного участка по истечении срока, предусмотренного частью первой настоящего пункта, принудительное изъятие земельного участка осуществляется в установленном настоящим Кодексом порядке.

В случае отчуждения банком второго уровня земельного участка срок освоения для нового правообладателя устанавливается как первоначальный срок, определяемый местными исполнительными органами областей, городов республиканского значения, столицы, районов, городов областного значения, акимами городов районного значения, поселков, сел, сельских округов, а на территории специальной экономической зоны – местными исполнительными органами соответствующей административно-территориальной единицы или органом управления специальной экономической зоны в соответствии с нормами настоящей статьи."

4. В Бюджетный кодекс Республики Казахстан от 4 декабря 2008 года (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2008 г., № 21, ст. 93; 2009 г., № 23, ст. 112; № 24, ст. 129; 2010 г., № 5, ст. 23; № 7, ст. 29, 32; № 15, ст. 71; № 24, ст. 146, 149, 150; 2011 г., № 2, ст. 21, 25; № 4, ст. 37; № 6, ст. 50; № 7, ст. 54; № 11, ст. 102; № 13, ст. 115; № 15, ст. 125; № 16, ст. 129; № 20, ст. 151; № 24, ст. 196; 2012 г., № 1, ст. 5; № 2, ст. 16; № 3, ст. 21; № 4, ст. 30, 32; № 5, ст. 36, 41; № 8, ст. 64; № 13, ст. 91; № 14, ст. 94; № 18-19, ст. 119; № 23-24, ст. 125; 2013 г., № 2, ст. 13; № 5-6, ст. 30; № 8, ст. 50; № 9, ст. 51; № 10-11, ст. 56; № 13, ст. 63; № 14, ст. 72; № 15, ст. 81, 82; № 16, ст. 83; № 20, ст. 113; № 21-22, ст. 114; 2014 г., № 1, ст. 6; № 2, ст. 10, 12; № 4-5, ст. 24; № 7, ст. 37; № 8, ст. 44; № 11, ст. 63, 69; № 12, ст. 82; № 14, ст. 84, 86; № 16, ст. 90; № 19-I, 19-II, ст. 96; № 21, ст. 122; № 22, ст. 128, 131; № 23, ст. 143; 2015 г., № 2, ст. 3; № 11, ст. 57; № 14, ст. 72; № 15, ст. 78; Закон Республики Казахстан от 27 октября 2015 года "О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам развития дорожно-транспортной инфраструктуры, транспортной логистики и

авиаперевозок", опубликованный в газетах "Егемен Қазақстан" и "Казахстанская правда" 29 октября 2015 г.; Закон Республики Казахстан от 28 октября 2015 года "О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам социальной защиты населения", опубликованный в газетах "Егемен Қазақстан" и "Казахстанская правда" 30 октября 2015 г.; Закон Республики Казахстан от 29 октября 2015 года "О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам предпринимательства", опубликованный в газетах "Егемен Қазақстан" и "Казахстанская правда" 3 ноября 2015 г.):

1) подпункты 57) и 58) пункта 1 статьи 3 изложить в следующей редакции:

"57) государственный заем – отношения займа, в которых заемщиком выступают Правительство Республики Казахстан, Национальный Банк Республики Казахстан или местные исполнительные органы. Для целей настоящего Кодекса привлечение исламского финансирования путем выпуска и размещения государственных исламских ценных бумаг, выпускаемых государственной исламской специальной финансовой компанией, рассматривается как государственный заем и осуществляется с учетом особенностей, установленных настоящим Кодексом, иными законами Республики Казахстан, а также условиями выпуска государственных исламских ценных бумаг;"

"58) государственная эмиссионная ценная бумага – эмиссионная ценная бумага, удостоверяющая права ее держателя в отношении займа, в котором заемщиком выступают Правительство Республики Казахстан, Национальный Банк Республики Казахстан и местные исполнительные органы, или удостоверяющая права ее держателя на получение доходов от использования активов на основании договора аренды;"

2) пункт 7 статьи 21 изложить в следующей редакции:

"7. Доверительное управление Национальным фондом Республики Казахстан осуществляет Национальный Банк Республики Казахстан на основании договора о доверительном управлении, заключаемого между Национальным Банком Республики Казахстан и Правительством Республики Казахстан.

Порядок ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности Национального фонда Республики Казахстан определяется Национальным Банком Республики Казахстан.

Составление финансовой отчетности по результатам доверительного управления Национальным фондом Республики Казахстан осуществляет Национальный Банк Республики Казахстан в соответствии с договором о доверительном управлении.";

3) в статье 206:

пункты 2 и 3 изложить в следующей редакции:

"2. Привлечение займов от имени Правительства Республики Казахстан осуществляется центральным уполномоченным органом по исполнению бюджета на основании решения Правительства Республики Казахстан по каждому отдельному

договору займа или виду государственных эмиссионных ценных бумаг. При выпуске государственных исламских ценных бумаг центральный уполномоченный орган по исполнению бюджета осуществляет привлечение финансирования от имени Правительства Республики Казахстан через государственную исламскую специальную финансовую компанию, создаваемую по решению Правительства Республики Казахстан уполномоченным органом по государственному имуществу.

3. Эмитентом государственных эмиссионных ценных бумаг Правительства Республики Казахстан является центральный уполномоченный орган по исполнению бюджета, а при выпуске государственных исламских ценных бумаг эмитентом является государственная исламская специальная финансовая компания. Объемы, сроки и условия каждого выпуска государственных эмиссионных ценных бумаг определяет центральный уполномоченный орган по исполнению бюджета.";

часть третью пункта 3-1 изложить в следующей редакции:

"Государственной исламской ценной бумагой является государственная эмиссионная ценная бумага, удостоверяющая права ее держателя на получение доходов от использования активов на основании договора аренды."

5. В Кодекс Республики Казахстан от 10 декабря 2008 года "О налогах и других обязательных платежах в бюджет" (Налоговый кодекс) (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2008 г., № 22-I, 22-II, ст. 112; 2009 г., № 2-3, ст. 16, 18; № 13-14, ст. 63; № 15-16, ст. 74; № 17, ст. 82; № 18, ст. 84; № 23, ст. 100; № 24, ст. 134; 2010 г., № 1-2, ст. 5; № 5, ст. 23; № 7, ст. 28, 29; № 11, ст. 58; № 15, ст. 71; № 17-18, ст. 112; № 22, ст. 130, 132; № 24, ст. 145, 146, 149; 2011 г., № 1, ст. 2, 3; № 2, ст. 21, 25; № 4, ст. 37; № 6, ст. 50; № 11, ст. 102; № 12, ст. 111; № 13, ст. 116; № 14, ст. 117; № 15, ст. 120; № 16, ст. 128; № 20, ст. 151; № 21, ст. 161; № 24, ст. 196; 2012 г., № 1, ст. 5; № 2, ст. 11, 15; № 3, ст. 21, 22, 25, 27; № 4, ст. 32; № 5, ст. 35; № 6, ст. 43, 44; № 8, ст. 64; № 10, ст. 77; № 11, ст. 80; № 13, ст. 91; № 14, ст. 92; № 15, ст. 97; № 20, ст. 121; № 21-22, ст. 124; № 23-24, ст. 125; 2013 г., № 1, ст. 3; № 2, ст. 7, 10; № 3, ст. 15; № 4, ст. 21; № 8, ст. 50; № 9, ст. 51; № 10-11, ст. 56; № 12, ст. 57; № 14, ст. 72; № 15, ст. 76, 81, 82; № 16, ст. 83; № 21-22, ст. 114, 115; № 23-24, ст. 116; 2014 г., № 1, ст. 9; № 4-5, ст. 24; № 7, ст. 37; № 8, ст. 44, 49; № 10, ст. 52; № 11, ст. 63, 64, 65, 69; № 12, ст. 82; № 14, ст. 84; № 16, ст. 90; № 19-I, 19-II, ст. 96; № 21, ст. 122; № 22, ст. 128, 131; № 23, ст. 143; № 24, ст. 145; 2015 г., № 7, ст.34; № 8, ст.44, 45; № 11, ст.52; № 14, ст. 72; № 15, ст. 78; Закон Республики Казахстан от 27 октября 2015 года "О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам совершенствования специальных экономических зон", опубликованный в газетах "Егемен Қазақстан" и "Казахстанская правда" 29 октября 2015 г.; Закон Республики Казахстан от 27 октября 2015 года "О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам развития дорожно-транспортной инфраструктуры, транспортной логистики и авиаперевозок", опубликованный в газетах "Егемен

Казахстан" и "Казахстанская правда" 29 октября 2015 г.; Закон Республики Казахстан от 27 октября 2015 года "О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам регулирования торговой деятельности", опубликованный в газетах "Егемен Қазақстан" и "Казахстанская правда" 29 октября 2015 г.; Закон Республики Казахстан от 29 октября 2015 года "О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам сельскохозяйственных кооперативов", опубликованный в газетах "Егемен Қазақстан" и "Казахстанская правда" 31 октября 2015 г.; Закон Республики Казахстан от 29 октября 2015 года "О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам предпринимательства", опубликованный в газетах "Егемен Қазақстан" и "Казахстанская правда" 3 ноября 2015 г.; Закон Республики Казахстан от 31 октября 2015 года "О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам совершенствования системы отправления правосудия", опубликованный в газетах "Егемен Қазақстан" и "Казахстанская правда" 3 ноября 2015 г.):

1) часть первую пункта 1 статьи 99 дополнить подпунктом 12-1) следующего содержания:

"12-1) доходы государственной исламской специальной финансовой компании, полученные от сдачи в аренду и (или) при реализации недвижимого имущества, указанного в подпункте б) пункта 2 статьи 396 настоящего Кодекса, и земельных участков, занятых таким имуществом;"

2) статью 141 дополнить пунктом 2-1 следующего содержания:

"2-1. При определении совокупного годового дохода для целей подпункта 1) пункта 2 настоящей статьи не учитываются доходы государственной исламской специальной финансовой компании, полученные от сдачи в аренду и (или) при реализации недвижимого имущества, указанного в подпункте б) пункта 2 статьи 396 настоящего Кодекса, и земельных участков, занятых таким имуществом.";

3) пункт 3 статьи 155 дополнить подпунктами 29-1) и 29-2) следующего содержания

:

"29-1) доход в виде разовой компенсации по депозитам физических лиц, принятым в национальной валюте (тенге) в связи с переходом к режиму свободно плавающего обменного курса, выплачиваемой Национальным Банком Республики Казахстан или организацией, специализирующейся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня, в порядке, на условиях и в сроки, установленные Правлением Национального Банка Казахстана;

29-2) доход в виде компенсации по вкладам в жилищные строительные сбережения в связи с переходом к режиму свободно плавающего обменного курса;"

4) статью 248 дополнить подпунктами 4-1) и 4-2) следующего содержания:

"4-1) недвижимого имущества, указанного в подпункте б) пункта 2 статьи 396 настоящего Кодекса, и земельных участков, занятых таким имуществом;

4-2) услуг по предоставлению во временное владение и пользование по договорам имущественного найма (аренды) недвижимого имущества, указанного в подпункте б) пункта 2 статьи 396 настоящего Кодекса, и земельных участков, занятых таким имуществом;"

5) пункт 2 статьи 375 дополнить подпунктом 5) следующего содержания:

"5) земельные участки, занятые зданиями, сооружениями, указанными в подпункте б) пункта 2 статьи 396 настоящего Кодекса.";

6) пункт 2 статьи 396 дополнить подпунктом б) следующего содержания:

"б) здания, сооружения, приобретенные государственной исламской специальной финансовой компанией по договорам, заключенным в соответствии с условиями выпуска государственных исламских ценных бумаг.";

7) таблицу статьи 456 дополнить строками 3.14-1., 3.15-1. следующего содержания:

"

3.14-1.	за регистрацию обременения (прекращения обременения) права на недвижимое имущество, указанное в подпункте б) пункта 2 статьи 396 настоящего Кодекса, и земельные участки, занятые таким имуществом	0
---------	--	---

","
,"
"

3.15-1.	за регистрацию права на недвижимое имущество, указанное в подпункте б) пункта 2 статьи 396 настоящего Кодекса, и земельные участки, занятые таким имуществом	0
---------	--	---

".

6. В Уголовный кодекс Республики Казахстан от 3 июля 2014 года (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2014 г., № 13-І, 13-ІІ, ст. 83; № 21, ст. 122; 2015 г., № 16, ст. 79):

1) в оглавлении заголовков статьи 243 изложить в следующей редакции:

"Статья 243. Незаконное использование денег банка, филиала банка-нерезидента Республики Казахстан";

2) в подпункте 38) статьи 3:

цифры "238, 239" заменить словами "238 (часть первая), 239 (части первая и вторая)";

слова "240, 242 и 243" заменить словами "240, 242, 243 и 250 (часть вторая)";

после слов "236 – стоимость неуплаченных таможенных платежей, превышающая пять тысяч месячных расчетных показателей;" дополнить словами "238 (часть вторая) и 239 (часть третья) – ущерб, причиненный субъекту среднего предпринимательства на сумму, в двадцать тысяч раз превышающую месячный расчетный показатель, либо субъекту крупного предпринимательства на сумму, в сорок тысяч раз превышающую месячный расчетный показатель;"

3) в статье 50:

часть первую после слов "в органах местного самоуправления" дополнить словами " , финансовых организациях";

часть вторую дополнить абзацем вторым следующего содержания:

"За совершение преступлений в сфере экономической деятельности и против интересов службы в финансовых организациях, совершенных руководящим работником финансовой организации, банковского и(или) страхового холдинга, крупным участником (крупным акционером) – физическим лицом, руководителем, членом органа управления, руководителем, членом исполнительного органа, главным бухгалтером крупного участника (крупного акционера) – юридического лица финансовой организации, предусмотренных частью второй статьи 238, частью третьей статьи 239, частью второй статьи 250 настоящего Кодекса, в том числе лицами, временно либо по специальному полномочию выполняющими функции органа управления или исполнительного органа финансовой организации, предусмотренных частью третьей статьи 239 настоящего Кодекса, приведших к причинению крупного ущерба гражданину, юридическому лицу, финансовой организации или государству, лишение права занимать определенную должность устанавливается на срок от пяти лет до установления запрета занимать должность руководящего работника финансовой организации, банковского и (или) страхового холдинга и являться крупным участником (крупным акционером) финансовой организации пожизненно.";

4) в статье 238:

в абзаце первом слова "Преднамеренное банкротство" заменить словами "1. Преднамеренное банкротство";

дополнить частью второй следующего содержания:

"2. Те же деяния, совершенные руководящим работником финансовой организации, банковского и (или) страхового холдинга, крупным участником (крупным акционером) – физическим лицом, руководителем, членом органа управления, руководителем, членом исполнительного органа, главным бухгалтером крупного участника (крупного акционера) – юридического лица финансовой организации, причинившие крупный ущерб финансовой организации, банковскому и (или) страховому холдингу, –

наказываются штрафом в размере до трех тысяч месячных расчетных показателей либо исправительными работами в том же размере, либо ограничением свободы на

срок до трех лет, либо лишением свободы на тот же срок, с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок от пяти лет до установления запрета занимать должность руководящего работника финансовой организации, банковского и (или) страхового холдинга и являться крупным участником (крупным акционером) финансовой организации пожизненно.";

5) в статье 239:

абзац первый части второй изложить в следующей редакции:

"2. Умышленное действие (бездействие) руководящего работника финансовой организации, банковского и (или) страхового холдинга, крупного участника (крупного акционера) – физического лица, руководителя, члена органа управления, руководителя, члена исполнительного органа, главного бухгалтера крупного участника (крупного акционера) – юридического лица финансовой организации, а также лиц, временно либо по специальному полномочию выполняющих функции органа управления или исполнительного органа финансовой организации, приведшее к неплатежеспособности, повлекшей принудительную ликвидацию финансовой организации, –";

дополнить частью третьей следующего содержания:

"3. Деяния, предусмотренные частью второй настоящей статьи, совершенные руководящим работником финансовой организации, банковского и (или) страхового холдинга, крупным участником (крупным акционером) – физическим лицом, руководителем, членом органа управления, руководителем, членом исполнительного органа, главным бухгалтером крупного участника (крупного акционера) – юридического лица финансовой организации, а также лицами, временно либо по специальному полномочию выполняющими функции органа управления или исполнительного органа финансовой организации, причинившие крупный ущерб финансовой организации, –

наказываются штрафом в размере до трех тысяч месячных расчетных показателей либо исправительными работами в том же размере, либо ограничением свободы на срок до трех лет, либо лишением свободы на тот же срок, с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок от пяти лет до установления запрета занимать должность руководящего работника финансовой организации, банковского и (или) страхового холдинга и являться крупным участником (крупным акционером) финансовой организации пожизненно.";

6) в абзаце первом статьи 242:

после слов "Представление работниками банка" дополнить словами ", филиала банка-нерезидента Республики Казахстан";

после слов "данного банка," дополнить словами "банка-нерезидента Республики Казахстан,";

7) статью 243 изложить в следующей редакции:

"Статья 243. Незаконное использование денег банка, филиала банка – нерезидента Республики Казахстан

1. Использование работниками банка, филиала банка – нерезидента Республики Казахстан собственных средств банка, филиала банка – нерезидента Республики Казахстан и (или) привлеченных средств банка, филиала банка – нерезидента Республики Казахстан для выдачи заведомо безвозвратных кредитов или совершения заведомо невыгодных для банка, филиала банка – нерезидента Республики Казахстан сделок, а равно предоставление необоснованных гарантий банка, филиала банка – нерезидента Республики Казахстан или необоснованных льготных условий клиентам банка, филиала банка – нерезидента Республики Казахстан либо другим лицам, если этими деяниями причинен крупный ущерб гражданину, организации или государству, – наказываются штрафом в размере до трех тысяч месячных расчетных показателей либо исправительными работами в том же размере, либо привлечением к общественным работам на срок до восьмисот часов, либо ограничением свободы на срок до трех лет, либо лишением свободы на тот же срок, с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до трех лет.

2. Заведомо неправильное или заведомо несвоевременное перечисление работниками банка, филиала банка – нерезидента Республики Казахстан денежных сумм, в том числе валютных средств по банковским счетам клиентов, если этим деянием причинен крупный ущерб гражданину, организации или государству, – наказывается штрафом в размере до двухсот месячных расчетных показателей либо исправительными работами в том же размере, либо привлечением к общественным работам на срок до ста двадцати часов, либо арестом на срок до сорока суток, с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до трех лет.";

8) в статье 250:

в абзаце первом слова "Использование лицом" заменить словами "1. Использование лицом";

дополнить частью второй следующего содержания:

"2. Те же деяния, совершенные руководящим работником финансовой организации, банковского и (или) страхового холдинга, крупным участником (крупным акционером) – физическим лицом, руководителем, членом органа управления, руководителем, членом исполнительного органа, главным бухгалтером крупного участника (крупного акционера) – юридического лица финансовой организации, причинившие крупный ущерб гражданину, юридическому лицу, государству, финансовой организации, –

наказываются штрафом в размере до четырех тысяч месячных расчетных показателей либо исправительными работами в том же размере, либо ограничением свободы на срок до четырех лет, либо лишением свободы на тот же срок, с

конфискацией имущества или без таковой, с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок от пяти лет до установления запрета занимать должность руководителя работника финансовой организации, банковского и (или) страхового холдинга являться крупным участником (крупным акционером) финансовой организации пожизненно."

7. В Уголовно-процессуальный кодекс Республики Казахстан от 4 июля 2014 года (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2014 г., № 15-I, 15-II, ст. 88; № 19-I, 19-II, ст. 96; № 21, ст. 122; Закон Республики Казахстан от 31 октября 2015 года "О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам совершенствования системы отправления правосудия", опубликованный в газетах "Егемен Қазақстан" и "Казахстанская правда" 3 ноября 2015 г.):

в части 3-1 статьи 187 слова "239 (частью второй)" заменить словами "239 (частями второй и третьей)".

8. В Кодекс Республики Казахстан об административных правонарушениях от 5 июля 2014 года (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2014 г., № 18-I, 18-II, ст. 92; № 21, ст. 122; № 23, ст. 143; № 24, ст. 145, 146; 2015 г., № 1, ст. 2; № 2, ст. 6; № 7, ст. 33; № 8, ст. 44, 45; № 9, ст. 46; № 10, ст. 50; № 11, ст. 52; № 14, ст. 71; № 15, ст. 78; № 16, ст. 79; Закон Республики Казахстан от 27 октября 2015 года "О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам регулирования торговой деятельности", опубликованный в газетах "Егемен Қазақстан" и "Казахстанская правда" 29 октября 2015 г.; Закон Республики Казахстан от 27 октября 2015 года "О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан в связи с вступлением во Всемирную торговую организацию", опубликованный в газетах "Егемен Қазақстан" и "Казахстанская правда" 29 октября 2015 г.; Закон Республики Казахстан от 28 октября 2015 года "О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам архитектурной, градостроительной и строительной деятельности", опубликованный в газетах "Егемен Қазақстан" и "Казахстанская правда" 30 октября 2015 г.; Закон Республики Казахстан от 28 октября 2015 года "О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам культуры и историко-культурного наследия", опубликованный в газетах "Егемен Қазақстан" и "Казахстанская правда" 30 октября 2015 г.; Закон Республики Казахстан от 29 октября 2015 года "О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам предпринимательства", опубликованный в газетах "Егемен Қазақстан" и "Казахстанская правда" 3 ноября 2015 г.; Закон Республики Казахстан от 31 октября 2015 года "О внесении изменений и

дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам совершенствования системы отправления правосудия", опубликованный в газетах "Егемен Қазақстан" и "Казахстанская правда" 3 ноября 2015 г.):

1) в оглавлении:

заголовки статьей 229, 231 и 259 изложить в следующей редакции:

"Статья 229. Нарушение страховой организацией, филиалом страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан требований, связанных с осуществлением страховой выплаты";

"Статья 231. Нарушение установленных законодательством Республики Казахстан сроков согласования руководящих работников финансовых организаций, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых брокеров-нерезидентов Республики Казахстан, банковских и страховых холдингов, Фонда гарантирования страховых выплат";

"Статья 259. Совершение сделок в целях манипулирования на рынке ценных бумаг";

2) в статье 212:

абзац первый части первой после слов "финансовыми организациями," дополнить словами "филиалами банков – нерезидентов Республики Казахстан, филиалами страховых (перестраховочных) организаций – нерезидентов Республики Казахстан, филиалами страховых брокеров – нерезидентов Республики Казахстан,";

абзац второй части второй после слов "крупного предпринимательства" дополнить словами ", филиалы банков – нерезидентов Республики Казахстан, филиалы страховых (перестраховочных) организаций – нерезидентов Республики Казахстан, филиалы страховых брокеров – нерезидентов Республики Казахстан";

3) в статье 213:

в части четвертой:

абзац первый после слов "нарушение банками," дополнить словами "филиалами банков – нерезидентов Республики Казахстан,";

абзац второй после слов "на юридических лиц" дополнить словами ", филиалы банков – нерезидентов Республики Казахстан";

в части пятой:

абзац первый после слов "нарушение банками" дополнить словами ", филиалами банков – нерезидентов Республики Казахстан";

абзац второй после слов "на юридических лиц" дополнить словами ", филиалы банков – нерезидентов Республики Казахстан";

в части шестой:

абзац первый после слов "Осуществление банками," дополнить словами "филиалами банков – нерезидентов Республики Казахстан,";

абзац второй после слов "на юридических лиц" дополнить словами ", филиалы банков – нерезидентов Республики Казахстан";

абзац второй части седьмой после слов "на юридических лиц" дополнить словами ", филиалы банков – нерезидентов Республики Казахстан";

в части восьмой:

абзац первый после слов "Составление банками," дополнить словами "филиалами банков – нерезидентов Республики Казахстан,";

абзац второй после слов "на юридических лиц" дополнить словами ", филиалы банков – нерезидентов Республики Казахстан";

абзац второй части девятой после слов "на юридических лиц" дополнить словами ", филиалы банков – нерезидентов Республики Казахстан";

в части десятой:

абзац первый после слов "Невыполнение банками," дополнить словами "филиалами банков – нерезидентов Республики Казахстан,";

абзац второй после слов "на юридических лиц" дополнить словами ", филиалы банков – нерезидентов Республики Казахстан";

абзац первый части одиннадцатой после слов "опубликование банком" дополнить словами ", филиалом банка – нерезидента Республики Казахстан;

в части двенадцатой:

абзац первый после слов "Превышение банками," дополнить словами "филиалами банков – нерезидентов Республики Казахстан,";

абзац второй после слов "на юридических лиц" дополнить словами ", филиалы банков – нерезидентов Республики Казахстан";

в части тринадцатой:

абзац первый после слов "Нарушение банками," дополнить словами "филиалами банков – нерезидентов Республики Казахстан,";

абзац второй после слов "на юридических лиц" дополнить словами ", филиалы банков – нерезидентов Республики Казахстан";

абзац первый части четырнадцатой после слова "банком," дополнить словами "филиалом банка – нерезидента Республики Казахстан,";

4) в статье 220:

в части первой:

абзац первый после слов "Нарушение банками," дополнить словами "филиалами банков – нерезидентов Республики Казахстан,";

абзац второй:

после слов "на юридических лиц" дополнить словами ", филиалы банков – нерезидентов Республики Казахстан";

после слов "крупного предпринимательства" дополнить словами ", филиалы банков – нерезидентов Республики Казахстан";

в части второй:

абзац первый после слов "Исполнение банками," дополнить словами "филиалами банков – нерезидентов Республики Казахстан,";

абзац второй:

после слов "на юридических лиц" дополнить словами ", филиалы банков – нерезидентов Республики Казахстан";

после слов "крупного предпринимательства" дополнить словами ", филиалы банков – нерезидентов Республики Казахстан";

в части третьей:

абзац первый после слов "Утеря банками," дополнить словами "филиалами банков – нерезидентов Республики Казахстан,";

абзац второй после слов "на юридических лиц" дополнить словами ", филиалы банков – нерезидентов Республики Казахстан";

в части четвертой:

абзац первый после слов "Необоснованный отказ банками," дополнить словами "филиалами банков – нерезидентов Республики Казахстан,";

абзац второй:

после слов "на юридических лиц" дополнить словами ", филиалы банков – нерезидентов Республики Казахстан";

после слов "крупного предпринимательства" дополнить словами ", филиалы банков – нерезидентов Республики Казахстан";

в части 4-1:

абзац первый после слов "Исполнение банками," дополнить словами "филиалами банков – нерезидентов Республики Казахстан,";

абзац второй:

после слов "на юридических лиц" дополнить словами ", филиалы банков – нерезидентов Республики Казахстан";

после слов "крупного предпринимательства" дополнить словами ", филиалы банков – нерезидентов Республики Казахстан";

в части пятой:

абзац первый после слов "Нарушение банками," дополнить словами "филиалами банков – нерезидентов Республики Казахстан,";

абзац второй после слов "на юридических лиц" дополнить словами ", филиалы банков – нерезидентов Республики Казахстан";

в части седьмой:

абзац первый после слов "Несоблюдение банками," дополнить словами "филиалами банков – нерезидентов Республики Казахстан,";

абзац второй после слов "на юридических лиц" дополнить словами ", филиалы банков – нерезидентов Республики Казахстан";

абзац второй части восьмой после слов "на юридических лиц" дополнить словами ", филиалы банков – нерезидентов Республики Казахстан";

5) в статье 227:

в части первой:

абзац первый после слов "несвоевременное выполнение банками," дополнить словами "филиалами банков-нерезидентов Республики Казахстан,";

абзац второй после слов "на субъектов крупного предпринимательства" дополнить словами ", филиалы банка-нерезидента Республики Казахстан";

в части второй:

абзац первый после слов "страховыми (перестраховочными) организациями," дополнить словами "филиалами страховых (перестраховочных) организаций – нерезидентов Республики Казахстан, филиалами страховых брокеров – нерезидентов Республики Казахстан,";

абзац второй после слов "субъектов крупного предпринимательства" дополнить словами ", филиалы страховых (перестраховочных) организаций – нерезидентов Республики Казахстан, филиалы страховых брокеров-нерезидентов Республики Казахстан";

б) в статье 228:

в части пятой:

абзац первый после слов "страховой (перестраховочной) организацией," дополнить словами "филиалом страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан,";

абзац второй после слов "юридических лиц" дополнить словами ", филиалы страховой организации – нерезидента Республики Казахстан";

в части девятой:

абзац первый после слов "страховой организацией" дополнить словами ", филиалом страховой организации – нерезидента Республики Казахстан";

абзац второй после слов "юридических лиц" дополнить словами ", филиалы страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан";

в части десятой:

абзац первый после слов "страховой (перестраховочной) организацией" дополнить словами ", филиалом страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан";

абзац второй после слов "юридических лиц" дополнить словами ", филиалы страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан";

в части двенадцатой:

абзац первый после слов "страховой (перестраховочной) организацией" дополнить словами ", филиалом страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан";

абзац второй после слов "на юридических лиц" дополнить словами ", филиалы страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан";

в части семнадцатой:

абзац первый после слов "страховой (перестраховочной) организацией" дополнить словами ", филиалом страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан";

абзац второй после слов "юридических лиц" дополнить словами ", филиалы страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан";

дополнить частями восемнадцатой, девятнадцатой и двадцатой следующего содержания:

"18. Нарушение страховой (перестраховочной) организацией нормативного правового акта Национального Банка Республики Казахстан по оценке размера вреда, причиненного транспортному средству, –

влечет штраф в размере двадцати месячных расчетных показателей.

Примечание. Для целей части восемнадцатой настоящей статьи страховая (перестраховочная) организация не подлежит привлечению к административной ответственности в случае, если размер вреда, определенный страховой (перестраховочной) организацией, ниже размера вреда, определенного в соответствии с нормативным правовым актом Национального Банка Республики Казахстан, и разница составляет менее пятидесяти месячных расчетных показателей, устанавливаемых в соответствии с законом, действующим на дату выявления административного правонарушения.

19. Нарушение страховой организацией требования об обязательности заключения договоров о предоставлении информации и получении страховых отчетов с организацией по формированию и ведению базы данных по страхованию с государственным участием и регистрации в данной организации –

влечет штраф в размере ста месячных расчетных показателей.

20. Нарушение юридическим лицом, осуществлявшим до 1 июля 2017 года деятельность по формированию и ведению базы данных по страхованию, требований по ведению и формированию базы данных по страхованию и ее передачи в кредитное бюро с государственным участием, а также частичная или полная утрата и (или) уничтожение информации, составляющей базу данных по страхованию, до истечения сроков их передачи –

влекут штраф в размере пятисот месячных расчетных показателей.";

7) в статье 229:

заголовок изложить в следующей редакции:

"Статья 229. Нарушение страховой организацией, филиалом страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан требований, связанных с осуществлением страховой выплаты";

абзац второй части первой после слов "юридических лиц" дополнить словами ", филиал страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан"; абзац второй части второй после слов "юридических лиц" дополнить словами ", филиал страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан";

8) в статье 231:

заголовок изложить в следующей редакции:

"Статья 231. Нарушение установленных законодательством Республики Казахстан сроков согласования руководящих работников финансовых организаций, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых брокеров-нерезидентов Республики Казахстан, банковских и страховых холдингов, Фонда гарантирования страховых выплат";

в части первой:

абзац первый:

после слов "Нарушение финансовой организацией," дополнить словами "филиалом банка-нерезидента Республики Казахстан, филиалом страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, филиалом страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан,";

после слов "руководящего работника финансовой организации," дополнить словами "филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, филиала страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан,";

абзац второй после слов "на юридических лиц" дополнить словами ", филиалы банков-нерезидентов Республики Казахстан, филиалы страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, филиалы страховых брокеров-нерезидентов Республики Казахстан";

абзац второй части второй после слов "на юридических лиц" дополнить словами ", филиалы банков-нерезидентов Республики Казахстан, филиалы страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, филиалы страховых брокеров-нерезидентов Республики Казахстан";

9) статью 252 дополнить частью четвертой следующего содержания:

"4. Нарушение установленного Национальным Банком Республики Казахстан порядка издания распоряжения об установлении курсов покупки и (или) продажи наличной иностранной валюты путем издания такого распоряжения в период времени с 18.00 часов дня до 8.00 часов следующего дня по местному времени места издания распоряжения и (или) в нерабочие дни акционерного общества "Казахстанская фондовая биржа" –

влечет штраф на субъектов среднего предпринимательства в размере двухсот, на субъектов крупного предпринимательства – в размере пятисот месячных расчетных показателей.";

10) в примечании к статье 256 слова ", представления списка аффилированных лиц акционерного общества" исключить;

11) статью 259 изложить в следующей редакции:

"Статья 259. Совершение сделок в целях манипулирования на рынке ценных бумаг

1. Совершение сделок субъектами рынка ценных бумаг в целях манипулирования ценами на ценные бумаги –

влечет штраф на физических лиц в размере двухсот, на субъектов малого предпринимательства – в размере трехсот, на субъектов среднего предпринимательства – в размере четырехсот, на субъектов крупного предпринимательства – в размере пятисот месячных расчетных показателей.

2. Совершение сделок субъектами финансового рынка в целях манипулирования ценами (курсами) иных финансовых инструментов, в том числе рыночным курсом обмена валют, –

влечет штраф для физических и юридических лиц в размере десяти процентов от суммы сделок, совершенных в целях манипулирования.";

12) в части первой статьи 724:

слова "и семнадцатой" заменить словами ", семнадцатой, восемнадцатой, девятнадцатой и двадцатой";

слова "252 (частями первой и третьей)" заменить словами "252 (частями первой, третьей и четвертой)".

9. В Закон Республики Казахстан от 21 сентября 1994 года "О транспорте в Республике Казахстан" (Ведомости Верховного Совета Республики Казахстан, 1994 г., № 15, ст. 201; Ведомости Парламента Республики Казахстан, 1996 г., № 2, ст. 186; 1998 г., № 24, ст. 447; 2001 г., № 23, ст. 309, 321; № 24, ст. 338; 2003 г., № 10, ст. 54; 2004 г., № 18, ст. 110; № 23, ст. 142; 2005 г., № 15, ст. 63; 2006 г., № 3, ст. 22; № 14, ст. 89; № 24, ст. 148; 2009 г., № 18, ст. 84; 2010 г., № 17-18, ст. 114; № 24, ст. 146; 2011 г., № 1, ст. 2, 3; № 5, ст. 43; № 12, ст. 111; 2012 г., № 2, ст. 14; № 3, ст. 21; № 14, ст. 92, 96; № 15, ст. 97; 2013 г., № 1, ст. 2; № 9, ст. 51; № 14, ст. 72, 75; № 16, ст. 83; 2014 г., № 7, ст. 37; № 10, ст. 52; № 12, ст. 82; № 19-I, 19-II, ст. 96; № 21, ст. 123; 2015 г., № 1, ст. 2; Закон Республики Казахстан от 27 октября 2015 года "О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам развития дорожно-транспортной инфраструктуры, транспортной логистики и авиаперевозок", опубликованный в газетах "Егемен Қазақстан" и "Казахстанская правда" 29 октября 2015 г.; Закон Республики Казахстан от 27 октября 2015 года "О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам регулирования торговой деятельности", опубликованный в газетах "Егемен Қазақстан"

и "Казахстанская правда" 29 октября 2015 г.; Закон Республики Казахстан от 29 октября 2015 года "О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам предпринимательства", опубликованный в газетах "Егемен Қазақстан" и "Казахстанская правда" 3 ноября 2015 г.):

часть первую статьи 3 изложить в следующей редакции:

"Автомобильные дороги общего пользования (за исключением проданных государственной исламской специальной финансовой компании по решению Правительства Республики Казахстан), судоходные водные пути, маяки, устройства и навигационные знаки, регулирующие и гарантирующие безопасность судоходства, шлюзы, аэронавигационные устройства органов управления воздушным движением, инженерные сети, связанные с обеспечением безопасности полетов воздушных судов, а также метрополитен являются государственной собственностью и не подлежат отчуждению."

10. В Закон Республики Казахстан от 30 марта 1995 года "О Национальном Банке Республики Казахстан" (Ведомости Верховного Совета Республики Казахстан, 1995 г., № 3-4, ст. 23; № 12, ст. 88; № 15-16, ст. 100; № 23, ст. 141; Ведомости Парламента Республики Казахстан, 1996 г., № 2, ст. 184; № 11-12, ст. 262; № 19, ст. 370; 1997 г., № 13-14, ст. 205; № 22, ст. 333; 1998 г., № 11-12, ст. 176; 1999 г., № 20, ст. 727; 2000 г., № 3-4, ст. 66; № 22, ст. 408; 2001 г., № 8, ст. 52; № 10, ст. 123; 2003 г., № 15, ст. 138, 139; 2004 г., № 11-12, ст. 66; № 16, ст. 91; № 23, ст. 142; 2005 г., № 14, ст. 55; № 23, ст. 104; 2006 г., № 4, ст. 24; № 13, ст. 86; 2007 г., № 2, ст. 18; № 3, ст. 20; № 4, ст. 33; 2009 г., № 8, ст. 44; № 13-14, ст. 63; № 17, ст. 81; № 19, ст. 88; 2010 г., № 5, ст. 23; 2011 г., № 1, ст. 2; № 5, ст. 43; № 11, ст. 102; № 13, ст. 116; № 24, ст. 196; 2012 г., № 1, ст. 6; № 2, ст. 14; № 13, ст. 91; № 20, ст. 121; 2013 г., № 10-11, ст. 56; 2014 г., № 10, ст. 52; № 11, ст. 61; № 14, ст. 84; № 16, ст. 90; № 23, ст. 143; 2015 г., № 8, ст. 45):

1) в части первой статьи 2 слова "государственное регулирование функционирования регионального финансового центра города Алматы," исключить;

2) исключен Законом РК от 03.07.2019 № 262-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования);

3) в статье 8:

подпункт 7) после слов "банковских операций," дополнить словами "филиалами банков-нерезидентов Республики Казахстан";

в подпункте 12-1) слова "юридические лица" заменить словами "иные лица";

подпункт 17) изложить в следующей редакции:

"17) проводит ведомственные статистические наблюдения в соответствии с планом статистических работ, а также в пределах своей компетенции осуществляет контроль в области государственной статистики;"

подпункт 22) исключить;

в подпункте 24):

слова ", инвестиционными фондами, Банком Развития Казахстана" исключить;
подпункт 34) дополнить словами ", филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых брокеров-нерезидентов Республики Казахстан";

дополнить подпунктом 37-1) следующего содержания:

"37-1) финансирует деятельность отдельных органов Международного финансового центра "Астана", в том числе путем приобретения их акций и (или) долей участия в их уставных капиталах;"

4) в статье 10:

заголовок изложить в следующей редакции:

"Статья 10. Резервный капитал, счета переоценки и провизии (резервы) Национального Банка Казахстана";

предложение второе части первой изложить в следующей редакции:

"Счет переоценки золотовалютных резервов и иных активов в иностранной валюте предназначен для учета дохода от их переоценки.";

часть вторую изложить в следующей редакции:

"За счет расходов Национального Банка Казахстана формируются провизии (резервы) по сомнительным и безнадежным требованиям, включая кредиты, депозиты, ценные бумаги, убытки при расчетах, остатки на счетах и другие активы, включающие объемы незавершенного строительства, прочие требования по немонетарной деятельности Национального Банка Казахстана и выплаты социального характера.";

5) в статье 15:

часть вторую изложить в следующей редакции:

"Правление Национального Банка Казахстана утверждает:

1) правила о минимальных резервных требованиях, включая структуру обязательств банков, принимаемых для расчета минимальных резервных требований, порядок расчета минимальных резервных требований, выполнения нормативов минимальных резервных требований, резервирования и осуществления контроля за выполнением нормативов минимальных резервных требований;

2) правила установления официального курса национальной валюты Республики Казахстан к иностранным валютам согласно перечню, определяемому Правлением Национального Банка Казахстана;

3) правила обмена банкнот и монет национальной валюты Республики Казахстан, изымаемых и изъятых из обращения, а также ветхих и поврежденных банкнот и монет национальной валюты Республики Казахстан;

4) правила продажи и выкупа Национальным Банком Казахстана банкнот и монет национальной валюты Республики Казахстан;

- 5) правила ведения кассовых операций с физическими и юридическими лицами в Национальном Банке Казахстана;
- 6) правила определения платежности банкнот и монет национальной валюты Республики Казахстан;
- 7) правила учета, хранения, перевозки и инкассации банкнот, монет и ценностей;
- 8) правила замены находящихся в обращении денежных знаков национальной валюты Республики Казахстан при изменении их дизайна (формы);
- 9) правила изъятия из денежного обращения наличных денежных знаков;
- 10) правила ведения кассовых операций и операций по инкассации банкнот, монет и ценностей в банках и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций;
- 11) по согласованию с соответствующими уполномоченными органами правила организации охраны и устройства помещений банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций;
- 12) требования к деятельности по пересчету, сортировке, упаковке, хранению банкнот, монет и ценностей, а также их выдаче банкам и их клиентам по поручению банков, осуществляемой организациями, имеющими лицензию Национального Банка Казахстана на проведение операции по инкассации банкнот, монет и ценностей;
- 13) правила выдачи лицензии организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций, на инкассацию банкнот, монет и ценностей;
- 14) инструкцию по организации автомобильных инкассаторских перевозок в Республике Казахстан;
- 15) правила осуществления в Национальном Банке Казахстана операций с иностранной валютой, обращенной в собственность государства по отдельным основаниям;
- 16) правила функционирования межбанковской системы переводов денег;
- 17) правила функционирования системы межбанковского клиринга;
- 18) правила функционирования платежных систем, оператором которых выступает Национальный Банк Казахстана либо его дочерняя организация;
- 19) правила функционирования межбанковской системы платежных карточек;
- 20) требования к организационным мерам и программно-техническим средствам, обеспечивающим доступ в платежные системы;
- 21) правила осуществления безналичных платежей и переводов денег на территории Республики Казахстан без открытия банковского счета;
- 22) инструкцию по оформлению, использованию и исполнению платежных поручений, платежных требований-поручений, инкассовых распоряжений;
- 23) правила осуществления безналичных платежей между клиентом и обслуживающим его банком;
- 24) правила применения чеков на территории Республики Казахстан;

- 25) правила проведения операций с документарными аккредитивами банками Республики Казахстан;
- 26) правила учета векселей банками второго уровня Республики Казахстан;
- 27) правила проведения операций с переводными и простыми векселями банками второго уровня и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций;
- 28) правила выпуска платежных карточек, а также требования к деятельности по обслуживанию операций с их использованием на территории Республики Казахстан;
- 29) правила осуществления межбанковских платежей и переводов денег по операциям с использованием платежных карточек в Республике Казахстан;
- 30) правила осуществления платежей путем прямого дебетования банковского счета ;
- 31) правила осуществления Национальным Банком Казахстана деятельности по доверительному управлению активами клиентов;
- 32) правила брокерской деятельности Национального Банка Казахстана;
- 33) правила дилерской деятельности Национального Банка Казахстана;
- 34) правила проведения Национальным Банком Казахстана операций по конвертации и реконвертации иностранной валюты для клиентов;
- 35) инструкцию по анализу финансового состояния эмитентов векселей и установлению лимитов приема к переучету векселей первоклассных эмитентов;
- 36) правила проведения Национальным Банком Казахстана операций с производными финансовыми инструментами;
- 37) правила проведения Национальным Банком Казахстана операций с наличной иностранной валютой;
- 38) правила проведения Национальным Банком Казахстана аукционов в рамках реализации денежно-кредитной политики;
- 39) правила передачи части золотовалютных активов Национального Банка Казахстана во внешнее управление;
- 40) правила предоставления банками второго уровня и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, электронных банковских услуг;
- 41) правила обмена электронными документами при осуществлении платежей и переводов денег в Республике Казахстан;
- 42) правила выпуска, использования и погашения электронных денег, а также требования к эмитентам электронных денег и системам электронных денег на территории Республики Казахстан;
- 43) требования, предъявляемые к степеням защиты вексельной бумаги, производимой на территории или ввозимой на территорию Республики Казахстан, а также технические требования к вексельной бумаге;

- 44) правила открытия, ведения и закрытия банковских счетов клиентов в банках Республики Казахстан;
- 45) правила открытия, ведения и закрытия банковских счетов юридических лиц в Национальном Банке Казахстана;
- 46) правила представления сведений по платежам и переводам денег, осуществленным через электронные терминалы и системы удаленного доступа, а также с использованием электронных денег;
- 47) правила применения кодов секторов экономики и назначения платежей и представления сведений по платежам в соответствии с ними;
- 48) правила предоставления и погашения банковских займов Национальным Банком Казахстана банкам, в том числе в качестве займодателя последней инстанции, а также юридическим лицам, открывшим банковские счета в Национальном Банке Казахстана;
- 49) правила установления корреспондентских отношений между Национальным Банком Казахстана и банками, а также организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций;
- 50) правила установления корреспондентских отношений между банками, а также банками и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций;
- 51) размер лимита платежей и переводов денег по корреспондентским счетам банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций;
- 52) требования к содержанию выписки о движении денег по банковским счетам клиента;
- 53) правила отнесения финансовых организаций к числу системообразующих;
- 54) инструкцию о формах, сроках и порядке представления банками второго уровня отчетности по экспортным операциям с аффинированным золотом и серебром в слитках;
- 55) нормативные правовые акты, регулирующие деятельность финансового рынка и финансовых организаций, а также иных лиц в соответствии с настоящим Законом и иными законами Республики Казахстан;
- 56) нормативные правовые акты, регулирующие деятельность Международного финансового центра "Астана";
- 57) правила установления пределов отклонения курса покупки от курса продажи иностранной валюты за тенге по операциям, проводимым через обменные пункты;
- 58) правила организации обменных операций с наличной иностранной валютой в Республике Казахстан;
- 59) правила осуществления валютных операций в Республике Казахстан;
- 60) правила осуществления экспортно-импортного валютного контроля в Республике Казахстан и получения резидентами учетных номеров контрактов по экспорту и импорту;

61) правила осуществления мониторинга валютных операций нерезидентов Республики Казахстан, осуществляющих деятельность на территории Республики Казахстан;

62) правила открытия, ведения и закрытия банками металлических счетов;

63) нормативные правовые акты по вопросам бухгалтерского учета, в том числе типовые планы счетов бухгалтерского учета, инструкции по ведению бухгалтерского учета, правила организации ведения бухгалтерского учета и правила автоматизации ведения бухгалтерского учета, обязательные для исполнения всеми финансовыми организациями, специальными финансовыми компаниями, исламскими специальными финансовыми компаниями, микрофинансовыми организациями, Банком Развития Казахстана;

64) стандарты финансовой отчетности по вопросам, не урегулированным международными стандартами финансовой отчетности, а также методические рекомендации к ним;

65) правила представления финансовой отчетности финансовыми организациями, специальными финансовыми компаниями, исламскими специальными финансовыми компаниями, микрофинансовыми организациями, которыми определяются порядок ее представления, включая формы, перечень, периодичность и сроки ее представления;

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

67) учетную политику по учету операций по доверительному управлению активами Национального фонда Республики Казахстан;

68) по согласованию с уполномоченным органом, осуществляющим руководство в сфере обеспечения поступлений налогов и других обязательных платежей в бюджет, форму и содержание контрольного чека компьютерных систем, применяемых банками и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций;

69) нормативные правовые акты по сбору административных данных по вопросам валютного регулирования, формирования обзора финансового сектора от финансовых организаций, наличного денежного обращения, платежей и переводов денег, финансовой стабильности, регулирования, контроля и надзора финансовых организаций, в том числе инструкцию по представлению банками второго уровня, Банком Развития Казахстана и ипотечными организациями в Национальный Банк Казахстана сведений для формирования обзора финансового сектора и инструкцию по осуществлению мониторинга источников спроса и предложения, а также направлений использования иностранной валюты на внутреннем валютном рынке;

70) по согласованию с центральным уполномоченным органом по исполнению бюджета правила осуществления инвестиционных операций Национального фонда

Республики Казахстан, а также отчет о результатах доверительного управления Национальным фондом Республики Казахстан, представляемый в Правительство Республики Казахстан;

71) правила конвертации или реконвертации активов Национального фонда Республики Казахстан;

72) правила выбора внешних управляющих активами Национального фонда Республики Казахстан;

73) правила реализации приоритетного права государства на приобретение аффинированного золота для пополнения активов в драгоценных металлах;

74) правила назначения на должность и прекращения трудового договора со служащими Национального Банка Казахстана и его ведомств;

75) правила приобретения товаров, работ и услуг Национальным Банком Казахстана, его ведомствами, организациями, входящими в его структуру, и юридическими лицами, пятьдесят и более процентов голосующих акций (долей участия в уставном капитале) которых принадлежат Национальному Банку Казахстана или находятся в его доверительном управлении, и аффилированными с ними юридическими лицами;

76) положение о подразделении внутреннего аудита, а также порядок организации и проведения внутреннего аудита в Национальном Банке Казахстана;

77) инструкцию о присвоении, использовании и аннулировании Национальным Банком Казахстана банковских идентификационных кодов, а также присвоении и аннулировании кодов банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, и кодов филиалов банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, их структуре, формировании и ведении Справочника банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций;

78) инвестиционную декларацию единого накопительного пенсионного фонда, а также изменения и дополнения к ней;

79) правила выбора управляющих инвестиционным портфелем, осуществляющих деятельность на основании лицензии Национального Банка Казахстана, включая требования к ним, при поручении им совершать действия, необходимые для управления пенсионными активами единого накопительного пенсионного фонда;

80) правила выбора зарубежных организаций, управляющих пенсионными активами единого накопительного пенсионного фонда, включая требования к ним, при поручении им совершать действия, необходимые для управления пенсионными активами единого накопительного пенсионного фонда;

81) перечень (виды) финансовых продуктов, требующих согласия Национального Банка Казахстана, для предложения финансовыми организациями потребителям финансовых услуг;

82) регламент Национального Банка Казахстана;

83) правила выдачи согласия Национального Банка Казахстана для предложения финансовых продуктов финансовыми организациями потребителям финансовых услуг, а также микрокредитов микрофинансовыми организациями их потребителям;

84) перечень комиссий и иных платежей, связанных с выдачей и обслуживанием банковского займа и микрокредита, выданных физическому лицу, учитываемых при расчете годовой эффективной ставки вознаграждения;

85) требования к безопасности и непрерывности работы информационных систем банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций;

86) методики расчета регулярных платежей по займам и микрокредитам, выдаваемым банками, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, и микрофинансовыми организациями физическим лицам и предусматривающим наличие графика погашения, а также временные базы для расчета вознаграждения по таким займам (микрокредитам);

87) условия и порядок финансирования Национальным Банком Казахстана деятельности органов Международного финансового центра "Астана";

88) иные нормативные правовые акты Национального Банка Казахстана в соответствии с настоящим Законом, иными законами Республики Казахстан и актами Президента Республики Казахстан.";

в части третьей подпункты 4) и 16) изложить в следующей редакции:

"4) принимает решения об изготовлении, выпуске в обращение, изъятии из обращения банкнот и монет национальной валюты Республики Казахстан, в том числе по заказам других стран, замене банкнот и монет национальной валюты Республики Казахстан при изменении их дизайна или формы, а также устанавливает порядок обмена ветхих и поврежденных банкнот и монет национальной валюты Республики Казахстан;"

"16) утверждает условия оплаты труда работников Национального Банка Казахстана, его ведомств и организаций и условия социально-бытового обеспечения работников Национального Банка Казахстана и его ведомств;"

б) в статье 15:

подпункты 1), 10), 11), 12), 26), 27), 49), 50), 62), 63), 65), 68), 69), 77) и 85) части второй изложить в следующей редакции:

"1) правила о минимальных резервных требованиях, которыми определяются структура обязательств банков, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан, принимаемых для расчета минимальных резервных требований, порядок расчета минимальных резервных требований, выполнения минимальных резервных требований, резервирования и осуществления контроля за выполнением минимальных резервных требований;"

"10) правила осуществления кассовых операций и операций по инкассации банкнот, монет и ценностей в банках второго уровня, филиалах банков – нерезидентов

Республики Казахстан, Национальном операторе почты и юридических лицах, исключительной деятельностью которых является инкассация банкнот, монет и ценностей, по согласованию с уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций;

11) правила организации охраны и устройства помещений банков второго уровня, филиалов банков – нерезидентов Республики Казахстан, Национального оператора почты, юридических лиц, исключительной деятельностью которых является инкассация банкнот, монет и ценностей, и юридических лиц, осуществляющих деятельность исключительно через обменные пункты на основании лицензии Национального Банка Казахстана на обменные операции с наличной иностранной валютой, по согласованию с соответствующими уполномоченными органами;

12) требования к деятельности по пересчету, сортировке, упаковке, хранению банкнот, монет и ценностей, а также их выдаче банкам второго уровня, филиалам банков – нерезидентов Республики Казахстан и их клиентам по поручению банков второго уровня, филиалов банков – нерезидентов Республики Казахстан, осуществляемой юридическими лицами, исключительной деятельностью которых является инкассация банкнот, монет и ценностей;"

"26) правила учета векселей банками второго уровня Республики Казахстан, филиалами банков-нерезидентов Республики Казахстан;

27) правила проведения операций с переводными и простыми векселями банками второго уровня, филиалами банков-нерезидентов Республики Казахстан и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций;"

"49) правила установления корреспондентских отношений между Национальным Банком Казахстана и банками, филиалами банков-нерезидентов Республики Казахстан, а также организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций;

50) правила установления корреспондентских отношений между банками, филиалами банков-нерезидентов Республики Казахстан, а также банками, филиалами банков-нерезидентов Республики Казахстан и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций;"

"62) правила открытия, ведения и закрытия банками, филиалами банков-нерезидентов Республики Казахстан металлических счетов;

63) нормативные правовые акты по вопросам бухгалтерского учета, в том числе типовые планы счетов бухгалтерского учета, инструкции по ведению бухгалтерского учета, правила организации ведения бухгалтерского учета и правила автоматизации ведения бухгалтерского учета, обязательные для исполнения всеми финансовыми организациями, филиалами банков-нерезидентов Республики Казахстан, филиалами страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, филиалами страховых брокеров-нерезидентов Республики Казахстан, организациями, осуществляющими микрофинансовую деятельность, Банком Развития Казахстана;"

"65) правила представления финансовой отчетности финансовыми организациями, организациями, осуществляющими микрофинансовую деятельность, и представления отчетности по данным бухгалтерского учета филиалами банков – нерезидентов Республики Казахстан, филиалами страховых (перестраховочных) организаций – нерезидентов Республики Казахстан, филиалами страховых брокеров – нерезидентов Республики Казахстан, которыми определяются порядок ее представления, включая формы, перечень, периодичность и сроки ее представления, по согласованию с уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций";

"68) по согласованию с уполномоченным органом, осуществляющим руководство в сфере обеспечения поступлений налогов и других обязательных платежей в бюджет, форму и содержание контрольного чека компьютерных систем, применяемых банками, филиалами банков-нерезидентов Республики Казахстан и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций;

"69) нормативные правовые акты по сбору административных данных по вопросам валютного регулирования, наличного денежного обращения, платежей и платежных систем, финансовой стабильности, регулирования, контроля и надзора финансовых организаций и их аффилированных лиц, организации, гарантирующей осуществление страховых выплат, кредитных бюро, организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность, и коллекторских агентств, филиалов банков – нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых (перестраховочных) организаций – нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых брокеров – нерезидентов Республики Казахстан, формирования денежно-кредитной статистики и статистики финансового рынка, в том числе инструкцию по представлению банками второго уровня, Банком Развития Казахстана, филиалами банков – нерезидентов Республики Казахстан и филиалами страховых (перестраховочных) организаций – нерезидентов Республики Казахстан и ипотечными организациями в Национальный Банк Казахстана сведений для формирования обзора финансового сектора";

"77) инструкцию о присвоении, использовании и аннулировании Национальным Банком Казахстана банковских идентификационных кодов, а также присвоении и аннулировании кодов банков, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, и кодов филиалов банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, их структуре, формировании и ведении Справочника банков, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций";

"85) требования к безопасности и беспереывности работы информационных систем банков, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций";

7) часть шестую статьи 19 изложить в следующей редакции:

"Совет директоров определяет порядок ведения бухгалтерского учета и составления отдельной и консолидированной финансовой отчетности Национального Банка Казахстана, а также порядок ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности Национального фонда Республики Казахстан.";

8) часть четвертую статьи 20-2 исключить;

9) в статье 20-4:

подпункт 7) пункта 1 изложить в следующей редакции:

"7) на обучение и повышение квалификации за счет средств бюджета (сметы расходов) Национального Банка Казахстана;"

пункт 4 изложить в следующей редакции:

"4. Служащие Национального Банка Казахстана и его ведомств в случае осуществления в силу своих должностных полномочий проверок деятельности финансовых организаций, их филиалов и аффилированных лиц, Банка Развития Казахстана, юридических лиц, осуществляющих деятельность на рынке ценных бумаг, эмитентов ценных бумаг, кредитных бюро, банковских холдингов, банковских конгломератов, страховых холдингов, страховых групп, специальных финансовых компаний, исламских специальных финансовых компаний, инвестиционных фондов, микрофинансовых организаций, участников платежных систем, а также лиц, осуществляющих валютные операции, временных администраций (временных администраторов), ликвидационных комиссий банков, страховых (перестраховочных) организаций (далее – проверяемый субъект) обязаны незамедлительно сообщать вышестоящему руководству обо всех обстоятельствах, которые могут препятствовать четкому и беспристрастному выполнению должностных полномочий, в том числе о:

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

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

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

10) в статье 20-4:

подпункт 4) пункта 1 изложить в следующей редакции:

"4) посещать организации, филиалы банков-нерезидентов Республики Казахстан, филиалы страховых(перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, филиалы страховых брокеров-нерезидентов Республики Казахстан в установленном законами Республики Казахстан порядке для исполнения должностных обязанностей;"

подпункт 3) пункта 2 изложить в следующей редакции:

"3) обеспечивать соблюдение и защиту прав, свобод и законных интересов физических и юридических лиц, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан,

филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых брокеров-нерезидентов Республики Казахстан, рассматривать в порядке и сроки, установленные законодательством Республики Казахстан, обращения указанных лиц, принимать по ним необходимые меры;"

11) в пункте 6 статьи 20-5 слова "В случае прекращения уголовного дела" заменить словами "В случае прекращения досудебного расследования либо уголовного дела";

12) подпункт 6) статьи 30 исключить;

13) статью 31 исключить;

14) часть вторую статьи 32 изложить в следующей редакции:

"Национальный Банк Казахстана утверждает правила о минимальных резервных требованиях, включая структуру обязательств банков, принимаемых для расчета минимальных резервных требований, порядок расчета минимальных резервных требований, выполнения нормативов минимальных резервных требований, резервирования и осуществления контроля за выполнением нормативов минимальных резервных требований.";

15) статью 34 изложить в следующей редакции:

"Статья 34. Официальная ставка рефинансирования и ставки вознаграждения по операциям денежно-кредитной политики

Национальный Банк Казахстана устанавливает официальную ставку рефинансирования.

Ставки вознаграждения по операциям денежно-кредитной политики устанавливаются Национальным Банком Казахстана в целях воздействия на рыночные ставки вознаграждения на финансовом рынке в рамках осуществляемой денежно-кредитной политики.";

16) статью 36-3 исключить;

17) часть третью статьи 42 изложить в следующей редакции:

"Банкноты и монеты национальной валюты Республики Казахстан разрабатываются в соответствии с концепцией дизайна банкнот и монет национальной валюты – казахстанского тенге. Изображения и описания банкнот и монет публикуются в средствах массовой информации.";

18) в части первой статьи 43 слова "во всех банках Республики Казахстан" заменить словами "всеми банками и Национальным оператором почты";

19) в части первой статьи 43 слова "всеми банками и Национальным оператором почты" заменить словами "всеми банками, филиалами банков-нерезидентов Республики Казахстан и Национальным оператором почты";

20) статью 45 изложить в следующей редакции:

"Статья 45. Выпуск в обращение, замена и изъятие из обращения банкнот и монет национальной валюты Республики Казахстан

Решение о выпуске в обращение, порядок замены и изъятия из обращения банкнот и монет национальной валюты Республики Казахстан принимаются Национальным Банком Казахстана и публикуются в средствах массовой информации.";

21) статью 46 изложить в следующей редакции:

"Статья 46. Ветхие, сомнительные банкноты и дефектные (поврежденные), сомнительные монеты

Ветхие банкноты, сохранившие не менее семидесяти процентов от установленных Национальным Банком Казахстана размеров банкнот, и дефектные (поврежденные) монеты без ограничений обмениваются Национальным Банком Казахстана, банками и Национальным оператором почты.

Сомнительные банкноты, сохранившие более пятидесяти процентов, и сомнительные монеты принимаются Национальным Банком Казахстана, банками и Национальным оператором почты в соответствии с нормативным правовым актом Национального Банка Казахстана.

Сомнительные банкноты и сомнительные монеты обмениваются Национальным Банком Казахстана в порядке, предусмотренном нормативным правовым актом Национального Банка Казахстана.

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

22) части первую и вторую статьи 46 изложить в следующей редакции:

"Ветхие банкноты, сохранившие не менее семидесяти процентов от установленных Национальным Банком Казахстана размеров банкнот, и дефектные (поврежденные) монеты без ограничений обмениваются Национальным Банком Казахстана, банками, филиалами банков-нерезидентов Республики Казахстан и Национальным оператором почты.

Сомнительные банкноты, сохранившие более пятидесяти процентов, и сомнительные монеты принимаются Национальным Банком Казахстана, банками, филиалами банков-нерезидентов Республики Казахстан и Национальным оператором почты в соответствии с нормативным правовым актом Национального Банка Казахстана.";

23) статью 47 изложить в следующей редакции:

"Статья 47. Ответственность за изготовление, хранение и сбыт поддельных банкнот и монет

Лица, виновные в изготовлении, хранении поддельных банкнот и монет с целью сбыта, сбыте поддельных банкнот и монет, а также осуществлении несанкционированной эмиссии наличных денег, несут ответственность, установленную законами Республики Казахстан.";

24) в статье 48:

подпункт 2) части первой изложить в следующей редакции:

"2) порядок и условия осуществления безналичных платежей на территории Республики Казахстан.";

часть вторую и четвертую изложить в следующей редакции:

"Национальный Банк Казахстана принимает нормативные правовые акты, направленные на обеспечение эффективности и надежности функционирования платежных систем и осуществления платежей и переводов денег на территории Республики Казахстан.";

"В целях осуществления надзора (оверсайта) за платежными системами Национальный Банк Казахстана вправе:

1) осуществлять мониторинг платежных систем;

2) проверять организацию и функционирование платежных систем;

3) получать информацию по вопросам платежей и переводов денег, функционирования платежных систем от участников и операторов платежных систем;

4) осуществлять проверки деятельности участников платежных систем.";

25) часть вторую статьи 51-1 дополнить подпунктами 4), 5), 6) и 7) следующего содержания:

"4) осуществляет выплату разовой компенсации, в том числе через организацию, специализирующуюся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня, по депозитам (вкладам) физических лиц, принятым в национальной валюте (тенге), в связи с переходом к режиму свободно плавающего обменного курса в порядке, на условиях и в сроки, установленные Правлением Национального Банка Казахстана;

5) размещает депозиты в банках второго уровня, в том числе через свои дочерние организации, в целях снижения доли неработающих займов в порядке, на условиях и в сроки, установленные Правлением Национального Банка Казахстана;

6) размещает депозиты в банках второго уровня, в том числе через свои дочерние организации, для рефинансирования ипотечных жилищных займов и ипотечных займов физических лиц в порядке, на условиях и в сроки, установленные Правлением Национального Банка Казахстана;

7) проводит операции с производными финансовыми инструментами с банками второго уровня, международными финансовыми организациями, в том числе через свои дочерние организации, в порядке, на условиях и в сроки, установленные Правлением Национального Банка Казахстана.";

26) часть четвертую статьи 51-2 дополнить подпунктом 2-1) следующего содержания:

"2-1) формирует список системообразующих финансовых организаций";

27) статью 52 дополнить словами ", филиалы банков-нерезидентов Республики Казахстан";

28) в статье 52-1:

подпункт 2) исключить;

в подпункте 7) после слов "финансовых организациях" дополнить словами ", филиалах банков-нерезидентов Республики Казахстан";

29) подпункт 10) части первой статьи 56 изложить в следующей редакции:

"10) в случаях установления фактов нарушения уполномоченными банками, филиалами банков – нерезидентов Республики Казахстан и иными лицами валютного законодательства Республики Казахстан применяет ограниченные меры воздействия, меры надзорного реагирования и санкции в соответствии с валютным законодательством Республики Казахстан.";

30) статью 61 изложить в следующей редакции:

"Статья 61. Полномочия Национального Банка Казахстана по контролю и надзору

1. Национальный Банк Казахстана осуществляет контроль за соблюдением проверяемыми субъектами требований, установленных законодательством Республики Казахстан о банковской деятельности, страховании и страховой деятельности, валютном регулировании и валютном контроле, платежах и переводах денег, пенсионном обеспечении, рынке ценных бумаг, бухгалтерском учете и финансовой отчетности, государственной статистике, кредитных бюро и формировании кредитных историй, почте, Банке Развития Казахстана, микрофинансовых организациях, а также в соответствии с настоящим Законом и иными законами Республики Казахстан и в случае выявления в ходе осуществления своих контрольных функций нарушений указанных требований возбуждает административное производство либо применяет иные меры, предусмотренные законами Республики Казахстан.

2. Национальный Банк Казахстана осуществляет надзор за соблюдением проверяемыми субъектами требований, установленных законодательством Республики Казахстан о банковской деятельности, страховании и страховой деятельности, валютном регулировании и валютном контроле, платежах и переводах денег, пенсионном обеспечении, рынке ценных бумаг, бухгалтерском учете и финансовой отчетности, кредитных бюро и формировании кредитных историй, почте, Банке Развития Казахстана, микрофинансовых организациях, а также в соответствии с настоящим Законом и иными законами Республики Казахстан и в случае выявления в ходе осуществления своих надзорных функций нарушений прав и законных интересов потребителей финансовых услуг, а также нарушений, представляющих угрозу национальной и экономической безопасности Республики Казахстан, стабильности ее финансовой системы, применяет предусмотренные законами Республики Казахстан меры без возбуждения административного производства.

3. Национальным Банком Казахстана контроль и надзор осуществляются в формах проведения проверки и иных формах в соответствии с настоящим Законом.

4. Национальный Банк Казахстана сотрудничает с центральными банками, контрольными и надзорными органами других государств, международными и иными организациями и вправе обмениваться с учетом требований по конфиденциальности

информацией, составляющей коммерческую тайну на рынке ценных бумаг, банковскую тайну, тайну страхования или иную охраняемую законом тайну, необходимой для осуществления контрольных и надзорных функций, на основании международного договора Республики Казахстан, договора, предусматривающего обмен конфиденциальной информацией.

Под иными организациями в настоящем пункте понимаются объединения центральных банков, контрольных и надзорных органов других государств, созданных с целью выработки единых стандартов регулирования деятельности банковского сектора, рынка ценных бумаг и страхового рынка.";

31) заголовок статьи 62-2 изложить в следующей редакции:

"Статья 62-2. Общий порядок организации и проведения проверки на основе оценки степени риска, внеплановой проверки";

32) исключен Законом РК от 03.07.2019 № 262-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования);

33) в статье 70:

часть первую после слов "и юридических лиц," дополнить словами "филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых брокеров-нерезидентов Республики Казахстан,";

часть третью после слов "а также физические лица" дополнить словами ", филиалы банков-нерезидентов Республики Казахстан, филиалы страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, филиалы страховых брокеров-нерезидентов Республики Казахстан";

34) часть третью статьи 70-1 после слов "и юридическим лицам" дополнить словами ", филиалам банков-нерезидентов Республики Казахстан, филиалам страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, филиалам страховых брокеров-нерезидентов Республики Казахстан".

11. В Закон Республики Казахстан от 17 апреля 1995 года "О государственной регистрации юридических лиц и учетной регистрации филиалов и представительств" (Ведомости Верховного Совета Республики Казахстан, 1995 г., № 3-4, ст. 35; № 15-16, ст. 109; № 20, ст. 121; Ведомости Парламента Республики Казахстан, 1996 г., № 1, ст. 180; № 14, ст. 274; 1997 г., № 12, ст. 183; 1998 г., № 5-6, ст. 50; № 17-18, ст. 224; 1999 г., № 20, ст. 727; 2000 г., № 3-4, ст. 63, 64; № 22, ст. 408; 2001 г., № 1, ст. 1; № 8, ст. 52; № 24, ст. 338; 2002 г., № 18, ст. 157; 2003 г., № 4, ст. 25; № 15, ст. 139; 2004 г., № 5, ст. 30; 2005 г., № 13, ст. 53; № 14, ст. 55, 58; № 23, ст. 104; 2006 г., № 10, ст. 52; № 15, ст. 95; № 23, ст. 141; 2007 г., № 3, ст. 20; 2008 г., № 12, ст. 52; № 23, ст. 114; № 24, ст. 126, 129; 2009 г., № 24, ст. 122, 125; 2010 г., № 1-2, ст. 2; № 5, ст. 23; 2011 г., № 11, ст. 102; № 12, ст. 111; № 17, ст. 136; 2012 г., № 2, ст. 14; № 13, ст. 91; № 21-22, ст. 124; 2013 г., № 10-

11, ст. 56; 2014 г., № 1, ст. 9; № 4-5, ст. 24; № 12, ст. 82; № 14, ст. 84; № 19-I, 19-II, ст. 96; № 21, ст. 122; № 23, ст. 143; 2015 г., № 8, ст. 42; № 15, ст. 78; № 16, ст. 79):

1) в статье 4 слова ", государственную регистрацию юридических лиц – участников регионального финансового центра города Алматы осуществляет Национальный Банк Республики Казахстан (регистрарующие органы)" заменить словами "(регистрарующий орган)";

2) в статье 6:

часть четвертую исключить;

часть пятую после слов "Национального Банка" дополнить словами "Республики Казахстан (далее – Национальный Банк)";

в части шестой слова "регистрарующие органы" заменить словами "регистрающий орган";

3) части первую и вторую статьи 9 изложить в следующей редакции:

"Государственная регистрация (перерегистрация) юридических лиц, относящихся к субъектам частного предпринимательства, учетная регистрация (перерегистрация) их филиалов (представительств), за исключением акционерных обществ, их филиалов (представительств), осуществляющих деятельность на основании устава, не являющегося типовым, должны быть произведены не позднее одного рабочего дня, следующего за днем подачи заявления с приложением необходимых документов.

Государственная регистрация юридических лиц, относящихся к субъектам малого и среднего предпринимательства, за исключением акционерных обществ, их филиалов (представительств), через веб-портал "электронного правительства" должна быть осуществлена в течение одного часа рабочего дня с момента подачи заявления.";

4) в статье 17 слова "регистрающими органами" заменить словами "регистрающим органом".

12. 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, ст. 18; № 4, ст. 28, 33; 2008 г., № 17-18, ст. 72; № 20, ст. 88; № 23, ст. 114; 2009 г., № 2-3, ст. 16, 18, 21; № 17, ст. 81; № 19, ст. 88; № 24, ст. 134; 2010 г., № 5, ст. 23; № 7, ст. 28; № 17-18, ст. 111; 2011 г., № 3, ст. 32; № 5, ст. 43; № 6, ст. 50; № 12, ст. 111; № 13, ст. 116; № 14, ст. 117; № 24, ст. 196; 2012 г., № 2, ст. 15; № 8, ст. 64; № 10, ст. 77; № 13, ст. 91; № 20, ст. 121; № 21-22, ст. 124; № 23-24, ст. 125; 2013 г., № 10-11, ст. 56; № 15, ст.

76; 2014 г., № 1, ст. 9; № 4-5, ст. 24; № 6, ст. 27; № 10, ст. 52; № 11, ст. 61; № 12, ст. 82; № 19-I, 19-II, ст. 94, 96; № 21, ст. 122; № 22, ст. 131; № 23, ст. 143; 2015 г., № 8, ст. 45; № 13, ст. 68; № 15, ст. 78; № 16, ст. 79; Закон Республики Казахстан от 29 октября 2015 года "О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам предпринимательства", опубликованный в газетах "Егемен Қазақстан" и "Казахстанская правда" 3 ноября 2015 г.; Закон Республики Казахстан от 31 октября 2015 года "О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам совершенствования системы отправления правосудия", опубликованный в газетах "Егемен Қазақстан" и "Казахстанская правда" 3 ноября 2015 г.):

1) в статье 2:

абзац первый подпункта 3) изложить в следующей редакции:

"3) банковский конгломерат – группа юридических лиц, состоящая из банковского холдинга (при наличии) и банка, а также дочерних организаций банковского холдинга и (или) дочерних организаций банка, и (или) организаций, в которых банковский холдинг и (или) его дочерние организации, и (или) банк имеют значительное участие в капитале;"

дополнить подпунктами 3-1) и 3-2) следующего содержания:

"3-1) субординированный долг банка – необеспеченное обязательство банка по выпущенным облигациям или полученному займу, соответствующее условиям, предусмотренным статьей 16-1 настоящего Закона;

3-2) информационная система банка или организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций (далее – информационная система), – система, предназначенная для хранения, обработки, поиска, распространения, передачи и предоставления информации с применением аппаратно-программного комплекса, посредством которой предоставляются банковские и иные услуги;"

подпункт 13) изложить в следующей редакции:

"13) безупречная деловая репутация – наличие фактов, подтверждающих профессионализм, добросовестность, отсутствие неснятой или непогашенной судимости, в том числе отсутствие вступившего в законную силу решения суда о применении уголовного наказания в виде лишения права занимать должность руководящего работника финансовой организации, банковского и (или) страхового холдинга и являться крупным участником (крупным акционером) финансовой организации пожизненно;"

2) в статье 5-1:

пункт 1 изложить в следующей редакции:

"1. Организация, специализирующаяся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня, создается уполномоченным органом, которому принадлежит сто процентов голосующих акций такой организации.";

часть первую пункта 2 изложить в следующей редакции:

"2. Организация, специализирующаяся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня, вправе осуществлять следующие виды деятельности :

1) выпускать акции для формирования уставного капитала, а также облигации для финансирования собственной деятельности;

2) выкупать собственные размещенные акции и облигации;

3) производить оценку качества сомнительных и безнадежных активов, в том числе сомнительных и безнадежных прав требований к юридическим лицам и иных прав требований к ним с целью принятия решения об их приобретении;

4) приобретать у банков сомнительные и безнадежные активы и иные права требования, а также реализовывать их;

5) производить оценку качества акций и (или) облигаций, выпущенных и размещенных банками и (или) иными юридическими лицами, у которых приобретены сомнительные и безнадежные активы, в том числе сомнительные и безнадежные права требований к юридическим лицам и иные права требований к ним;

6) приобретать акции и (или) доли участия в уставном капитале юридических лиц, в том числе юридических лиц, права требования к которым приобретены у банков организацией, специализирующейся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня, и реализовывать их;

7) приобретать акции и (или) облигации, выпущенные и размещенные банками, у которых организацией, специализирующейся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня, приобретены права требований по сомнительным и безнадежным активам, передавать в доверительное управление и (или) реализовывать их;

8) сдавать в аренду имущество, полученное по приобретенным организацией, специализирующейся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня, у банков правам требования к юридическим лицам, или использовать иную форму возмездного временного пользования таким имуществом;

9) производить операции по секьюритизации прав требований и других сомнительных и безнадежных активов, приобретенных организацией, специализирующейся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня;

10) самостоятельно, а также совместно с банками создавать (приобретать) организацию, приобретающую сомнительные и безнадежные активы;

11) приобретать активы у юридических лиц, ранее являвшихся банком, и организаций по управлению стрессовыми активами, которые приобрели данные активы , ранее являвшихся сомнительными и безнадежными активами, у банков второго уровня и реализовывать их;

12) размещать деньги в ценные бумаги и иные финансовые инструменты, а также в банках второго уровня, уполномоченном органе и организациях, указанных в пункте 8 статьи 61-4 настоящего Закона, на условиях договоров банковского счета и банковского вклада;

13) осуществлять финансирование на условиях платности, срочности и возвратности, в том числе банков второго уровня, организаций, приобретающих сомнительные и безнадежные активы банков второго уровня, юридических лиц, права требования к которым приобретены у банков организацией, специализирующейся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня;

14) приобретать услуги организаций по вопросам, связанным с улучшением качества кредитных портфелей банков второго уровня;

15) иные виды деятельности, связанные с приобретением сомнительных и безнадежных активов банков второго уровня, а также управлением данными активами любыми не запрещенными законодательством Республики Казахстан способами.";

3) в статье 8:

подпункт 1) пункта 3 дополнить абзацем шестым следующего содержания:

"организаций-резидентов Республики Казахстан, приобретающих сомнительные и безнадежные активы, созданных (приобретенных) совместно с организацией, специализирующейся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня;"

пункт 9 дополнить подпунктом 13) следующего содержания:

"13) сдавать в аренду дочерним организациям собственное имущество в соответствии с договором имущественного найма (аренды).";

4) в статье 11-1:

подпункт 1) пункта 4 изложить в следующей редакции:

"1) устав (при наличии) и учредительный договор или решение об учреждении дочерней организации – в случае ее создания, устав дочерней организации (при наличии) – в случае ее приобретения;"

подпункт 3) пункта 6 изложить в следующей редакции:

"3) несоответствие руководящих работников дочерней организации (или кандидатов, рекомендуемых для назначения или избрания на должности руководящих работников) требованиям подпунктов 3), 4), 5) и 6) пункта 3 статьи 20 настоящего Закона;"

часть вторую пункта 11 изложить в следующей редакции:

"Требование по получению разрешения уполномоченного органа на значительное участие в капитале организации не распространяется на:

1) банковские холдинги, косвенно владеющие (имеющие возможность голосовать, определять решения и (или) оказывать влияние на принимаемые решения в силу договора или иным образом) акциями или долями участия в уставном капитале данной

организации через владение (наличие возможности голосовать, определять решения и (или) оказывать влияние на принимаемые решения в силу договора или иным образом) акциями банка-резидента Республики Казахстан, прямо владеющего (имеющего возможность голосовать, определять решения и (или) оказывать влияние на принимаемые решения в силу договора или иным образом) акциями или долями участия в уставном капитале указанной организации и имеющего соответствующее разрешение уполномоченного органа;

2) банки, в случае осуществления участия в уставном капитале юридических лиц через владение (наличие возможности голосовать, определять решения и (или) оказывать влияние на принимаемые решения в силу договора или иным образом) акциями или долями участия в уставном капитале дочерней организации, созданной (приобретенной) на условиях, определенных статьей 11-2 настоящего Закона;

3) банки в случае перехода в их собственность акций или долей участия в уставном капитале юридических лиц, принятых банком в качестве залога в соответствии с гражданским законодательством Республики Казахстан и законодательством иностранного государства, при соблюдении ограничений, установленных пунктом 7 статьи 8 настоящего Закона.";

дополнить пунктом 15 следующего содержания:

"15. В случае, если банковский холдинг создает или приобретает дочернюю финансовую организацию либо приобретает значительное участие в капитале финансовой организации, в отношении которых законодательством Республики Казахстан предусмотрено получение соответствующих разрешительных документов на участие в капитале, разрешение на создание или приобретение дочерней организации и (или) значительное участие в капитале выдается уполномоченным органом банковскому холдингу одновременно с выдачей соответствующего документа, предоставляющего право владеть, пользоваться и (или) распоряжаться акциями финансовой организации в установленных законодательством Республики Казахстан размерах, без представления соответствующих документов, предусмотренных настоящей статьей.

Требования части первой настоящего пункта распространяются на лиц, желающих приобрести статус банковского холдинга.";

5) в статье 11-2:

заголовок изложить в следующей редакции:

"Статья 11-2. Дочерние организации банков, приобретающие сомнительные и безнадежные активы родительского банка, и организация, приобретающая сомнительные и безнадежные активы, участниками которой являются банк и организация, специализирующаяся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня";

дополнить пунктом 1-1 следующего содержания:

"1-1. Банк вправе создать (приобрести) организацию, приобретающую сомнительные и безнадежные активы, совместно с организацией, специализирующейся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня.

В случае, если в результате создания или приобретения организации, указанной в части первой настоящего пункта, у банка возникает значительное участие в капитале данной организации, данное участие допускается только при наличии предварительного разрешения уполномоченного органа.

Вкладом в уставный капитал организации, указанной в части первой настоящего пункта, созданной в организационно-правовой форме товарищества с ограниченной ответственностью, могут быть имущество, указанное в гражданском законодательстве Республики Казахстан, а также сомнительные и безнадежные активы банков и (или) права требования по сомнительным и безнадежным активам банка, приобретенные организацией, специализирующейся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня.

Организация, указанная в части первой настоящего пункта, обязана перечислять деньги, полученные от своей деятельности, своим участникам (акционерам) в порядке и размерах, предусмотренных планом мероприятий по улучшению качества сомнительных и безнадежных активов, утверждаемом общим собранием участников (акционеров) данной организации, за исключением денег, направленных на оплату расходов, связанных с осуществлением видов деятельности, предусмотренных пунктом 4 настоящей статьи.";

пункт 4 изложить в следующей редакции:

"4. Дочерняя организация банка, приобретающая сомнительные и безнадежные активы родительского банка, а также организация, приобретающая сомнительные и безнадежные активы, участниками которой являются банк и организация, специализирующаяся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня, вправе:

- 1) приобретать и реализовывать сомнительные и безнадежные активы банка;
- 2) приобретать и реализовывать движимое и недвижимое имущество и (или) право собственности на объекты незавершенного строительства, перешедшее в собственность банка в результате обращения взыскания на заложенное имущество по приобретенным сомнительным и безнадежным правам требования;
- 3) приобретать и реализовывать акции и (или) доли участия в уставном капитале юридических лиц в случаях принятия их в качестве залога (отступного или обеспечения) по приобретенным сомнительным и безнадежным правам требования либо перехода в собственность родительского банка в результате обращения взыскания на заложенное имущество;
- 4) сдавать в аренду имущество, перешедшее в ее собственность в результате обращения взыскания на имущество, выступавшее в качестве предмета залога, иного

обеспечения или полученное в виде отступного по приобретенным у банка сомнительным и безнадежным правам требования, а также указанное в подпункте 2) настоящего пункта, или использовать иную форму возмездного временного пользования таким имуществом;

5) осуществлять иные виды деятельности в целях улучшения качества приобретенных сомнительных и безнадежных прав требования или иных активов, установленные нормативным правовым актом уполномоченного органа.";

дополнить пунктом 5-1 следующего содержания:

"5-1. К заявлению на получение разрешения на значительное участие в капитале организации, приобретающей сомнительные и безнадежные активы, создаваемой (приобретаемой) совместно с организацией, специализирующейся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня, прилагаются документы и сведения, предусмотренные в подпунктах 2), 3), 7), 10) и 11) пункта 4 статьи 11-1 настоящего Закона и в подпунктах 1), 2) и 3) пункта 5 настоящей статьи.

Отказ в выдаче разрешения на значительное участие в капитале организации, приобретающей сомнительные и безнадежные активы, создаваемой (приобретаемой) совместно с организацией, специализирующейся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня, производится по основаниям, предусмотренным пунктом 6 настоящей статьи.";

пункт 7 изложить в следующей редакции:

"7. Дочерние организации банков, приобретающие сомнительные и безнадежные активы родительского банка, а также организация, приобретающая сомнительные и безнадежные активы, участниками которой являются банк и организация, специализирующаяся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня, по уступленным банками правам требования по договорам банковского займа, признаются кредиторами (заемодателями) по банковской заемной операции и имеют все права и обязанности банка, установленные договором банковского займа, права требования по которым уступлены банком в пользу организации.";

пункты 8 и 9 исключить;

б) абзац третий пункта 3 статьи 14 изложить в следующей редакции:

"сведения о видах и порядке использования фондов банка;"

7) статью 16 дополнить пунктом 3-1 следующего содержания:

"3-1. Банк вправе выпускать привилегированные акции, проспектом выпуска которых предусматривается право исполнительного органа банка не начислять дивиденды по привилегированным акциям в случае, если начисление дивидендов по акциям приведет к снижению пруденциальных нормативов ниже значений, установленных нормативным правовым актом уполномоченного органа.";

8) главу 2 дополнить статьей 16-1 следующего содержания:

"Статья 16-1. Субординированный долг

Условиями отнесения необеспеченного обязательства к субординированному долгу является одновременное наличие следующих условий:

1) срок, на который выпущено либо получено необеспеченное обязательство, составляет не менее пяти лет;

2) кредиторы не могут предъявить требование о погашении либо исполнении необеспеченного обязательства ранее пяти лет с момента его возникновения;

3) необеспеченное обязательство может быть досрочно погашено либо исполнено по инициативе банка при условии, что данное не приведет к снижению пруденциальных нормативов ниже значений, установленных нормативным правовым актом уполномоченного органа;

4) при ликвидации банка необеспеченное обязательство удовлетворяется в восьмой очереди, определенной статьей 74-2 настоящего Закона, до требований акционеров – собственников простых акций.";

9) в статье 17-1:

часть четвертую пункта 1 изложить в следующей редакции:

"Крупные участники банка – физические лица оплачивают акции банка в размере, не превышающем стоимости имущества, принадлежащего им на праве собственности. При этом стоимость имущества (за вычетом стоимости ранее приобретенных акций банка) должна быть не меньше совокупной стоимости ранее приобретенных и приобретаемых акций банка.";

в пункте 3 после цифры "4," дополнить цифрами "4-1,";

дополнить пунктом 4-1 следующего содержания:

"4-1. В случае, если физическое лицо стало соответствовать признакам крупного участника банка без получения предварительного письменного согласия уполномоченного органа на основании договора дарения, при представлении им заявления о приобретении соответствующего статуса в соответствии с требованием, установленным пунктом 16 настоящей статьи, дополнительно представляются:

1) сведения об условиях и порядке дарения акций банка с приложением копий подтверждающих документов;

2) документы, предусмотренные подпунктами 2), 3), 3-1), 3-2), 3-3), 4) и 5) пункта 4 настоящей статьи;

3) сведения о стоимости акций, являющихся предметом договора дарения, определенной оценщиком в соответствии с законодательством Республики Казахстан с приложением копий подтверждающих документов.

Для получения согласия на приобретение статуса крупного участника банка дополнительно физическим лицом, приобретшим акции банка в результате договора дарения, выполняются следующие условия на дату представления заявления о приобретении статуса крупного участника банка:

1) стоимость имущества (за вычетом стоимости ранее приобретенных акций банка), принадлежащего физическому лицу на праве собственности, должна быть не меньше совокупной стоимости акций, являющихся предметом договора дарения, и ранее приобретенных им акций банка;

2) доходы, полученные от предпринимательской, трудовой или другой оплачиваемой деятельности физического лица, а также его денежные накопления, подтвержденные документально, составляют не менее семидесяти пяти процентов от стоимости подаренных акций банка, определенной оценщиком.";

в абзаце втором пункта 9 слова "подпунктов 3) – 5) пункта 2 статьи 20" заменить словами "подпунктами 3), 4), 5) и 6) пункта 3 статьи 20";

часть вторую пункта 12 изложить в следующей редакции:

"Лицо, желающее стать банковским холдингом, помимо документов и сведений, предусмотренных пунктами 5, 6 и 7 настоящей статьи, представляет:

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

2) предполагаемый расчет пруденциальных нормативов банковского конгломерата в случае, если приобретение заявителем статуса банковского холдинга приведет к формированию банковского конгломерата.";

пункт 14 дополнить частью третьей следующего содержания:

"Уполномоченный орган при выдаче согласия лицу на приобретение статуса банковского холдинга одновременно выдает разрешение на значительное участие в капитале банка либо создание (приобретение) дочернего банка.";

пункт 16 дополнить частью четвертой следующего содержания:

"В случае отказа в выдаче уполномоченным органом согласия лицу, соответствующему признакам банковского холдинга, крупного участника банка, указанное лицо обязано в течение шести месяцев с момента получения письменного уведомления уменьшить количество принадлежащих ему акций банка до уровня, ниже установленного настоящей статьей.";

пункт 18 дополнить частью четвертой следующего содержания:

"Крупный участник банка, являющийся физическим лицом, в случае увеличения количества принадлежащих ему акций до двадцати пяти или более процентов размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных банком) акций банка, в дополнение к документам и сроки, указанные в настоящем пункте, представляет бизнес-план, требования к которому устанавливаются уполномоченным органом, на ближайшие пять лет.";

10) статьи 20 и 26 изложить в следующей редакции:

"Статья 20. Требования, предъявляемые к руководящим работникам банка и банковского холдинга

1. Руководящими работниками банка признаются руководитель и члены органа управления, руководитель и члены исполнительного органа, иные руководители банка, осуществляющие координацию и (или) контроль за деятельностью структурных подразделений банка и обладающие правом подписи документов, на основании которых проводятся банковские операции.

Не являются руководящими работниками банка первые руководители обособленных подразделений банка и их главные бухгалтеры, а также лица, обладающие правом подписи документов, на основании которых проводятся банковские операции, и осуществляющие контроль за деятельностью только одного структурного подразделения, за исключением главного бухгалтера банка.

2. Банк обязан в течение ста двадцати календарных дней по окончании финансового года представлять в уполномоченный орган отчетность, включающую сведения о доходах, выплаченных банком всем руководящим работникам банка в течение финансового года, по форме, установленной нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Требования к внутренней политике банка по оплате труда, начислению денежных вознаграждений, а также других видов материального поощрения руководящих работников банка определяются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

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

1) не имеющее высшего образования;

2) не имеющее установленного настоящей статьей трудового стажа в международных финансовых организациях, перечень которых устанавливается уполномоченным органом, и (или) трудового стажа в сфере предоставления и (или) регулирования финансовых услуг и (или) услуг по проведению аудита финансовых организаций;

3) не имеющее безупречной деловой репутации;

4) ранее являвшееся руководителем, членом органа управления, руководителем, членом исполнительного органа, главным бухгалтером финансовой организации, крупным участником – физическим лицом, руководителем крупного участника (банковского холдинга) – юридического лица финансовой организации в период не более чем за один год до принятия уполномоченным органом решения о консервации финансовой организации либо принудительном выкупе ее акций, лишении лицензии финансовой организации, повлекших ее ликвидацию и (или) прекращение осуществления деятельности на финансовом рынке, либо вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации финансовой организации или признании ее банкротом в установленном законодательством Республики Казахстан порядке.

Указанное требование применяется в течение пяти лет после принятия уполномоченным органом решения о консервации финансовой организации либо

принудительном выкупе ее акций, лишении лицензии финансовой организации, повлекших ее ликвидацию и (или) прекращение осуществления деятельности на финансовом рынке, либо вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации финансовой организации или признании ее банкротом в установленном законодательством Республики Казахстан порядке.

Требование настоящего подпункта не распространяется на руководящих работников банков, пятьдесят и более процентов голосующих акций которых прямо или косвенно принадлежит национальному управляющему холдингу, в отношении которых была осуществлена реструктуризация в соответствии с настоящим Законом, за исключением руководящих работников, назначенных (избранных) до приобретения Правительством Республики Казахстан либо национальным управляющим холдингом акций указанных банков в соответствии со статьей 17-2 настоящего Закона;

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

Руководящим работником банка не может быть назначено (избрано) также лицо, совершившее коррупционное преступление либо привлекавшееся в течение трех лет до даты назначения (избрания) к дисциплинарной ответственности за совершение коррупционного правонарушения;

б) ранее являвшееся руководителем, членом органа управления, руководителем, членом исполнительного органа, главным бухгалтером финансовой организации, крупным участником (крупным акционером) – физическим лицом, руководителем, членом органа управления, руководителем, членом исполнительного органа, главным бухгалтером крупного участника (крупного акционера) – юридического лица-эмитента, допустившего дефолт по выплате купонного вознаграждения по выпущенным эмиссионным ценным бумагам в течение четырех и более последовательных периодов либо сумма задолженности которого по выплате купонного вознаграждения по выпущенным эмиссионным ценным бумагам, по которым был допущен дефолт, составляет четырехкратный и (или) более размер купонного вознаграждения, либо размер дефолта по выплате основного долга по выпущенным эмиссионным ценным бумагам составляет сумму, в десять тысяч раз превышающую месячный расчетный показатель, установленный законом о республиканском бюджете на дату выплаты. Указанное требование применяется в течение пяти лет с момента возникновения обстоятельств, предусмотренных настоящим подпунктом.

4. Крупный участник банка не может быть назначен (избран) на должность руководителя исполнительного органа банка.

Число членов исполнительного органа должно составлять не менее трех человек.

5. Для соответствия требованию, предусмотренному подпунктом 2) пункта 3 настоящей статьи, необходимо наличие трудового стажа для кандидатов на должности:

1) руководителя или члена органа управления, являющегося членом исполнительного органа родительского банка, руководителя исполнительного органа, главного бухгалтера банка не менее трех лет;

2) руководителя органа управления, членов исполнительного органа банка не менее двух лет;

3) иных руководителей банка, осуществляющих координацию и (или) контроль за деятельностью структурных подразделений банка и обладающих правом подписи документов, на основании которых проводятся банковские операции, не менее одного года.

Для кандидатов на должности членов органа управления, а также членов исполнительного органа, курирующих исключительно вопросы безопасности банка, административно-хозяйственные вопросы, наличие трудового стажа, предусмотренного подпунктом 2) пункта 3 настоящей статьи, не требуется.

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

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

По истечении срока, указанного в настоящем пункте, и в случаях непредставления полного пакета документов на согласование в уполномоченный орган либо отказа уполномоченным органом в согласовании банк обязан расторгнуть трудовой договор с данным лицом либо в случае отсутствия трудового договора принять меры по прекращению полномочий данного руководящего работника.

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

Уполномоченный орган рассматривает документы, представленные для выдачи согласия на назначение (избрание) руководящих работников банка, в течение тридцати рабочих дней с даты представления полного пакета документов в соответствии с требованиями нормативного правового акта уполномоченного органа.

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

8. Уполномоченный орган отказывает в выдаче согласия на назначение (избрание) руководящих работников банка по следующим основаниям:

1) несоответствие руководящих работников требованиям, установленным настоящей статьей, подпунктом 20) статьи 1, пунктом 4 статьи 54, пунктом 2 статьи 59 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах" и статьей 9 Закона Республики Казахстан "О бухгалтерском учете и финансовой отчетности";

2) отрицательный результат тестирования.

Отрицательным результатом тестирования являются:

результат тестирования кандидата составляет менее семидесяти процентов правильных ответов;

нарушение кандидатом либо переводчиком (в случае, если данный переводчик был представлен самим кандидатом) порядка тестирования, установленного уполномоченным органом;

неявка на тестирование в назначенное время до истечения срока согласования кандидата уполномоченным органом;

3) неустранение банком замечаний уполномоченного органа или представление банком, банковским холдингом доработанных с учетом замечаний уполномоченного органа документов по истечении установленного пунктом 6 настоящей статьи срока рассмотрения документов уполномоченным органом;

4) представление документов по истечении установленного пунктом 6 настоящей статьи срока, в течение которого руководящий работник занимает свою должность без согласования с уполномоченным органом;

5) наличие санкций и (или) ограниченных мер воздействия, примененных уполномоченным органом к кандидату.

Данное требование применяется в течение одного года до даты подачи банком, банковским холдингом ходатайства о согласовании кандидата;

6) наличие у уполномоченного органа сведений о фактах принятия решений кандидатом по вопросам, которые входили в его полномочия, повлекших за собой нарушение финансовой организацией, банковским или страховым холдингом законодательства Республики Казахстан, в которой кандидат занимает (занимал) должность руководящего работника либо исполняющего обязанности руководящего работника и за которое уполномоченным органом в отношении данной финансовой организации, данного банковского или страхового холдинга применены ограниченная мера воздействия и (или) санкция.

Данное требование применяется в течение одного года со дня выявления уполномоченным органом нарушения;

7) наличие у уполномоченного органа сведений (фактов) о том, что кандидат являлся стороной сделки, признанной как совершенной в целях манипулирования на рынке ценных бумаг, и (или) повлекшей причинение ущерба третьему лицу (третьим лицам).

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

признания уполномоченным органом сделки, заключенной на организованном и (или) неорганизованном рынках ценных бумаг, как совершенной в целях манипулирования;

получения уполномоченным органом фактов, подтверждающих причинение в результате совершения данной сделки ущерба третьему лицу (третьим лицам);

8) наличие у уполномоченного органа сведений о том, что кандидат являлся работником финансовой организации, в отношении которой уполномоченным органом были применены санкции и (или) ограниченные меры воздействия за заключение сделки, признанной как совершенной в целях манипулирования на рынке ценных бумаг, и (или) работником финансовой организации, действия которого повлекли причинение ущерба финансовой организации и (или) третьему лицу (третьим лицам), участвующим в сделке.

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

признания уполномоченным органом сделки, заключенной на организованном и (или) неорганизованном рынках ценных бумаг, как совершенной в целях манипулирования;

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

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

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

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

11. Уполномоченный орган отзывает выданное согласие на назначение (избрание) на должность руководящего работника банка по следующим основаниям:

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

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

3) отстранение уполномоченным органом от выполнения служебных обязанностей лиц, указанных в настоящей статье, на основании достаточных данных для признания действий (бездействия) указанного руководящего работника (работников) банка не соответствующими требованиям законодательства Республики Казахстан;

4) отстранение уполномоченным органом от выполнения служебных обязанностей лиц, указанных в настоящей статье, на основании достаточных данных для признания действий указанного руководящего работника (работников) банка не соответствующими требованиям законодательства Республики Казахстан в случаях их отстранения банком, банковским холдингом от выполнения служебных обязанностей или увольнения до отстранения от выполнения служебных обязанностей данных лиц уполномоченным органом;

5) наличие неснятой или непогашенной судимости.

Отзыв уполномоченным органом согласия на назначение (избрание) руководящего работника банка является основанием для отзыва ранее выданного (выданных) согласия (согласий) данному руководящему работнику в иных финансовых организациях.

В случае отзыва уполномоченным органом согласия на назначение (избрание) на должность руководящего работника банка банк обязан расторгнуть трудовой договор с данным лицом либо в случае отсутствия трудового договора принять меры по прекращению полномочий данного руководящего работника.

12. В случаях принятия уполномоченным органом решения о проведении консервации банка или принудительном выкупе его акций в порядке, установленном настоящим Законом, банк обязан расторгнуть трудовой договор с руководящими работниками, являющимися руководителем органа управления, руководителем исполнительного органа и его заместителями, главным бухгалтером. В случае отсутствия трудового договора принять меры по прекращению полномочий данного руководящего работника.

13. Руководитель исполнительного органа организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, должен соответствовать требованиям, установленным настоящей статьей, для руководителей исполнительного органа банка. В случае соответствия указанным требованиям, руководитель назначается (избирается) на должность без согласия уполномоченного органа. Организация, осуществляющая

отдельные виды банковских операций, отстраняет по требованию уполномоченного органа руководителя исполнительного органа в случае его несоответствия требованиям настоящей статьи.

14. Руководящими работниками банковского холдинга признаются руководитель и члены органов управления, исполнительного органа, главный бухгалтер, иные руководители банковского холдинга, осуществляющие координацию и (или) контроль за деятельностью дочерней (дочерних) организации (организаций) и (или) организации (организаций), в которой (которых) банковский холдинг имеет значительное участие в капитале.

15. Требования настоящей статьи распространяются на руководящих работников банковских холдингов, за исключением руководящих работников банковских холдингов-нерезидентов Республики Казахстан, при выполнении одного из следующих условий:

наличие у банковского холдинга индивидуального кредитного рейтинга не ниже рейтинга А одного из рейтинговых агентств, перечень которых устанавливается уполномоченным органом, а также письменного подтверждения от органа финансового надзора страны происхождения банковского холдинга о том, что он подлежит консолидированному надзору;

наличие соглашения между уполномоченным органом и соответствующим надзорным органом иностранного государства об обмене информацией, а также минимального требуемого рейтинга одного из рейтинговых агентств. Минимальный рейтинг и перечень рейтинговых агентств устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа.";

"Статья 26. Лицензирование банковских операций

1. Лицензии на проведение банковских, а также иных установленных настоящим Законом операций выдаются уполномоченным органом в порядке, установленном уполномоченным органом, в соответствии требованиями настоящего Закона.

Лицензии на проведение банковских и иных операций, предусмотренных статьей 52-5 настоящего Закона, выдаются уполномоченным органом только исламским банкам.

Уполномоченный орган вправе при выдаче лицензии уточнять наименования разрешенных к осуществлению банками операций в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

За выдачу лицензии взимается сбор, размеры и порядок уплаты которого определяются законодательством Республики Казахстан.

2. Для получения лицензии на проведение банковских и иных операций в течение одного года со дня государственной регистрации заявитель должен выполнить все организационно-технические мероприятия, в том числе подготовить помещение, оборудование и программное обеспечение по автоматизации бухгалтерского учета и главной бухгалтерской книги, соответствующие требованиям нормативных правовых

актов уполномоченного органа, нанять соответствующий персонал, после чего представить в уполномоченный орган следующие документы:

- 1) заявление;
- 2) нотариально засвидетельствованную копию устава заявителя;
- 3) документ, подтверждающий уплату в бюджет лицензионного сбора на право занятия отдельными видами деятельности;
- 4) документы лиц, предлагаемых на должности руководящих работников банка, в соответствии с требованиями статьи 20 настоящего Закона;
- 5) положение о службе внутреннего аудита, утвержденное советом директоров банка;
- 6) положение о кредитном комитете, утвержденное советом директоров банка;
- 7) штатное расписание (с указанием фамилий, имен и при наличии отчества сотрудников);
- 8) документы, подтверждающие соответствие программных технических средств банка требованиям уполномоченного органа и законодательства Республики Казахстан о кредитных бюро;
- 9) копии документов, подтверждающих оплату уставного капитала, минимальный размер которого установлен нормативным правовым актом уполномоченного органа.

3. Для получения лицензии на проведение дополнительных банковских и иных операций действующий банк должен:

- 1) обеспечить выполнение пруденциальных нормативов в течение трех последовательных месяцев, предшествовавших обращению за получением лицензии на проведение дополнительных банковских операций;
- 2) обеспечить выполнение требований, установленных уполномоченным органом, в части наличия систем управления рисками и внутреннего контроля;
- 3) представить правила об общих условиях проведения дополнительных видов банковских операций.

4. Одновременно с заявлением о выдаче лицензии на проведение банковских и иных операций лицензиат обязан представить документы, подтверждающие выполнение требований пункта 2 настоящей статьи, в порядке, установленном нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

5. Заявление о выдаче лицензии на проведение банковских и иных операций должно быть рассмотрено уполномоченным органом в течение тридцати рабочих дней со дня представления документов, соответствующих требованиям законодательства Республики Казахстан.

6. Лицензия на проведение банковских и иных операций в национальной и (или) иностранной валюте выдается на неограниченный срок.

7. Лицензия на проведение банковских и иных операций не подлежит передаче третьим лицам.

8. Все виды банковских и иных операций могут осуществляться только при наличии прямого указания в лицензии на право их проведения.

9. Решение о предоставлении лицензии на проведение банковских и иных операций публикуется в официальных печатных изданиях уполномоченного органа, размещается на интернет-ресурсе уполномоченного органа на казахском и русском языках.

10. Удостоверенная надлежащим образом копия лицензии на проведение банковских и иных операций подлежит размещению в месте, доступном для обозрения клиентам банка.";

11) подпункт 1) статьи 27 изложить в следующей редакции:

"1) несоблюдения любого из требований, установленных пунктами 2 и 3 статьи 26 настоящего Закона;"

12) в статье 29:

пункт 6 изложить в следующей редакции:

"6. Обязательными условиями открытия банком филиалов, увеличения количества дополнительных помещений действующих филиалов, в том числе находящихся по нескольким адресам, являются неприменение уполномоченным органом к банку в течение трех месяцев, предшествующих дате учетной регистрации филиала в органах юстиции или дате отметки органа юстиции о приеме письма банка дополнений в положение о филиале в части увеличения количества дополнительных помещений действующего филиала банка, в том числе находящихся по нескольким адресам, санкций, предусмотренных подпунктами б), в), г), д), е) и з) пункта 2 статьи 47 настоящего Закона, а также санкций в виде наложения административного взыскания за административное правонарушение, предусмотренное частями третьей, шестой, восьмой статьи 213, частью первой статьи 227, частями третьей и четвертой статьи 239 Кодекса Республики Казахстан об административных правонарушениях.";

часть третью пункта 8 исключить;

пункт 12 изложить в следующей редакции:

"12. Открытие филиалов банков-нерезидентов в Республике Казахстан запрещается, за исключением случаев, предусмотренных законами Республики Казахстан.";

пункт 12 изложить в следующей редакции:

"12. Банк-нерезидент Республики Казахстан вправе обратиться в уполномоченный орган для получения разрешения на открытие филиала на территории Республики Казахстан при выполнении следующих условий:

1) сумма совокупных активов банка-нерезидента должна быть не ниже эквивалента двадцати миллиардов долларов США;

2) размер вклада, принимаемый от физических лиц филиалом банка-нерезидента Республики Казахстан, должен быть не ниже суммы, равной в эквиваленте ста двадцати тысячам долларов США;

3) государство, резидентом которого является банк-нерезидент Республики Казахстан, является участником международного сотрудничества в сфере предотвращения и противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, сотрудничает с Группой по разработке финансовых мер борьбы с отмыванием денег (FATF);

4) наличие соглашения между уполномоченным органом и органом финансового надзора государства, резидентом которого является банк-нерезидент Республики Казахстан, предусматривающего обмен информацией;

5) наличие письменного уведомления органа финансового надзора соответствующего государства о том, что он не возражает против открытия филиала банка-нерезидента Республики Казахстан на территории Республики Казахстан, либо заявления органа финансового надзора соответствующего государства о том, что такое разрешение по законодательству государства банка-нерезидента Республики Казахстан не требуется;

6) наличие письменного подтверждения органа финансового надзора соответствующего государства о том, что банк-нерезидент Республики Казахстан обладает действующей лицензией на банковскую деятельность.

Порядок выдачи разрешения на открытие филиала банка-нерезидента Республики Казахстан устанавливается нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Уполномоченный орган в целях обеспечения целостности и стабильности финансовой системы, защиты инвесторов, вкладчиков и лиц, перед которыми филиал банка-нерезидента Республики Казахстан несет ответственность, в отношении данного филиала вправе устанавливать пруденциальные нормативы и иные обязательные к соблюдению нормы и лимиты, а также требования к его руководящим работникам в соответствии нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Порядок и условия осуществления деятельности филиалом банка-нерезидента Республики Казахстан устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Требования настоящего пункта не распространяются на филиалы банков-нерезидентов Республики Казахстан в случаях, предусмотренных законами Республики Казахстан.";

пункт 15 изложить в следующей редакции:

"15. Уполномоченный орган требует закрытия филиала либо дополнительного помещения филиала или представительства банка-резидента и представительства банка-нерезидента Республики Казахстан, в случае невыполнения требований пунктов 6, 7, 11 и 13 настоящей статьи.

Уполномоченный орган применяет к банку одну из ограниченных мер воздействия и (или) санкций, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан, в случае невыполнения требований пунктов 2, 8, 8-1, 9 и 14 настоящей статьи.";

13) в статье 30:

в подпункт 8) пункта 2 внесены изменения на казахском языке, тест на русском языке не изменяется;

часть вторую пункта 13 изложить в следующей редакции:

"Банки (за исключением банков, более пятидесяти процентов размещенных акций которых прямо или косвенно принадлежат государству и (или) национальному управляющему холдингу), не имеющие родительского банка либо банковского холдинга, имеющих минимальный требуемый рейтинг одного из рейтинговых агентств, перечень которых устанавливается нормативным правовым актом уполномоченного органа, либо крупного участника – физического лица, не вправе проводить банковские операции, предусмотренные подпунктом 2) пункта 2 настоящей статьи.";

14) подпункт 5) пункта 2 статьи 31 изложить в следующей редакции:

"5) предельные величины ставок и тарифов на проведение банковских операций;"

15) в статье 34:

пункт 3 изложить в следующей редакции:

3. Банк, организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, не вправе изменять условия договора банковского займа в одностороннем порядке, за исключением случаев их улучшения для заемщика.

Под улучшением условий договора банковского займа для заемщика для целей настоящего пункта понимаются:

изменение в сторону уменьшения или полная отмена комиссий и иных платежей за оказание услуг, связанных с обслуживанием банковского займа;

изменение в сторону уменьшения или полная отмена неустойки (штрафа, пени);

изменение в сторону уменьшения ставки вознаграждения по договору банковского займа;

отсрочка и (или) рассрочка платежей по договору банковского займа.

В договоре банковского займа может быть предусмотрен дополнительный перечень улучшающих условий для заемщика.

В случае применения банком улучшающих условий заемщик уведомляется об изменении условия договора банковского займа в порядке, предусмотренном в договоре банковского займа.

Заемщик вправе в течение четырнадцати календарных дней с даты получения уведомления отказаться в порядке, предусмотренном в договоре банковского займа, от предложенных банком улучшающих условий.";

дополнить пунктами 3-1 и 7-1 следующего содержания:

"3-1. Запрещается предоставление ипотечных займов в иностранной валюте физическим лицам, не имеющим доход в данной валюте в течение шести последовательных месяцев, предшествующих дате обращения физического лица.";

"7-1. Сумма произведенного заемщиком платежа по договору банковского займа, заключенному с физическим лицом, в случае, если она недостаточна для исполнения обязательства заемщика по договору банковского займа, погашает задолженность заемщика в следующей очередности:

- 1) задолженность по основному долгу;
- 2) задолженность по вознаграждению;
- 3) неустойка (штраф, пеня) в размере, определенном в соответствии с пунктом 2 статьи 35 настоящего Закона;
- 4) сумма основного долга за текущий период платежей;
- 5) вознаграждение, начисленное за текущий период платежей;
- 6) издержки кредитора по получению исполнения.

По истечении ста восьмидесяти последовательных календарных дней просрочки сумма произведенного заемщиком платежа по договору банковского займа, заключенному с физическим лицом, в случае, если она недостаточна для исполнения обязательства заемщика по договору банковского займа, погашает задолженность заемщика в следующей очередности:

- 1) задолженность по основному долгу;
- 2) задолженность по вознаграждению;
- 3) сумма основного долга за текущий период платежей;
- 4) вознаграждение, начисленное за текущий период платежей;
- 5) неустойка (штраф, пеня) в размере, определенном в соответствии с пунктом 2 статьи 35 настоящего Закона;
- 6) издержки кредитора по получению исполнения.";
- 16) пункт 2 статьи 35 изложить в следующей редакции:

"2. Размер неустойки (штрафа, пени) за нарушение обязательства по возврату суммы займа и (или) уплате вознаграждения по договору банковского займа, заключенному с физическим лицом, не может превышать в течение девяноста дней просрочки 0,5 процента от суммы просроченного платежа за каждый день просрочки, по истечении девяноста дней просрочки не может превышать 0,03 процента от суммы просроченного платежа за каждый день просрочки, но не более десяти процентов от суммы выданного займа за каждый год действия договора банковского займа.";

- 17) статью 36 изложить в следующей редакции:

"Статья 36. Меры, применяемые в отношении неплатежеспособного заемщика

1. При наступлении просрочки исполнения обязательства по договору банковского займа банк (организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций) обязан уведомить заемщика способом и в сроки, предусмотренные в договоре банковского займа, но не позднее тридцати рабочих дней с даты наступления просрочки исполнения обязательства, о необходимости внесения платежей по договору банковского займа и о последствиях невыполнения заемщиком своих обязательств.

дней просрочки исполнения обязательства по погашению любого из платежей по суммам основного долга и (или) вознаграждения по договору ипотечного жилищного займа.

4. При изменении условий исполнения договора ипотечного жилищного займа, выданного физическому лицу, или выдаче нового займа в целях погашения ипотечного жилищного займа физического лица капитализация (суммирование) просроченного вознаграждения, неустойки (штрафа, пени) к сумме основного долга не допускается.";

18) в статье 39:

в пункте 2:

часть вторую изложить в следующей редакции:

"До заключения договора банковского займа в случаях, предусмотренных нормативным правовым актом уполномоченного органа, банк, организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, обязаны предоставить физическому лицу для выбора метода погашения займа проекты графиков погашения займа, рассчитанных различными методами. В обязательном порядке заемщику должны быть представлены проекты графиков погашения займа, рассчитанных в соответствии с методиками расчета регулярных платежей по займам, выдаваемым банками, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, физическим лицам и временными базами для расчета вознаграждения по таким займам, установленными нормативным правовым актом уполномоченного органа, с периодичностью, установленной в договоре банковского займа, следующими методами погашения:

методом дифференцированных платежей, при котором погашение задолженности по банковскому займу осуществляется уменьшающимися платежами, включающими равные суммы платежей по основному долгу и начисленное за период на остаток основного долга вознаграждение;

методом аннуитетных платежей, при котором погашение задолженности по банковскому займу осуществляется равными платежами на протяжении всего срока банковского займа, включающими увеличивающиеся платежи по основному долгу и уменьшающиеся платежи по вознаграждению, начисленному за период на остаток основного долга. Размеры первого и последнего платежей могут отличаться от других."

;

часть четвертую и пятую изложить в следующей редакции:

"Фиксированная ставка вознаграждения не подлежит изменению в одностороннем порядке, за исключением случаев ее изменения в сторону уменьшения или временного изменения в сторону уменьшения банком, организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, совершенных в порядке, установленном статьей 34 настоящего Закона.

Под временным изменением ставки вознаграждения в сторону уменьшения понимается снижение размера ставки вознаграждения банком, организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, на определенный срок, по истечении которого ставка вознаграждения устанавливается в размере, не превышающем размер ставки вознаграждения, действовавший до временного изменения.";

дополнить частью шестой следующего содержания:

"По соглашению сторон фиксированная ставка вознаграждения может быть изменена на плавающую ставку вознаграждения в течение срока действия договора.";

часть восьмую изложить в следующей редакции:

"Банки, 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 комиссий и иных платежей по обслуживанию займа.";

пункты 3 и 5 изложить в следующей редакции:

"3. До заключения договора банковского займа с физическим лицом, не связанного с предпринимательской деятельностью, банк, организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, обязаны предоставить физическому лицу для выбора условия кредитования, при которых не предусмотрено взимание комиссий и иных платежей, учитываемых при расчете годовой эффективной ставки вознаграждения по займу в соответствии с порядком, установленным нормативным правовым актом уполномоченного органа, а также условия кредитования, предусматривающие право банка, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, взимать, помимо ставки вознаграждения, комиссии и иные платежи, связанные с выдачей и обслуживанием займа и предусмотренные договором банковского займа.

Банки, организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, обязаны в договорах банковского займа указывать полный перечень комиссий и иных платежей, а также их размеры, подлежащие взиманию в связи с выдачей и обслуживанием займа, и не вправе в одностороннем порядке вводить новые виды комиссий и иных платежей в рамках заключенного договора.";

"5. Банки, организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, не вправе взимать неустойку или иные виды штрафных санкций за досрочное погашение займов, за исключением случаев частичного досрочного погашения или полного досрочного погашения основного долга до шести месяцев с даты получения займа, выданного на срок до одного года, до одного года с даты получения займа, выданного на срок свыше одного года.";

19) статью 40 дополнить пунктом 8-1 следующего содержания:

"8-1. Дочерним организациям банка, а также организациям, в которых банк имеет значительное участие в капитале, запрещается приобретать облигации, выпущенные

банком, и (или) предоставлять займы банку, соответствующие условиям субординированного долга.";

20) статью 42 дополнить пунктом 6 следующего содержания:

"6. Требования настоящей статьи распространяются на филиалы банков-нерезидентов Республики Казахстан в части, не противоречащей требованиям к филиалам банков-нерезидентов Республики Казахстан, указанным в статье 29 настоящего Закона.";

21) пункты 1 и 2 статьи 45 изложить в следующей редакции:

"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 факторов, влияющих на ухудшение финансового положения банка. Факторы, влияющие на ухудшение финансового положения банка, устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

2. В целях обеспечения финансовой устойчивости банковского конгломерата, недопущения ухудшения его финансового положения и увеличения рисков, связанных с деятельностью банковского конгломерата, уполномоченный орган осуществляет анализ деятельности банковского конгломерата для выявления факторов, влияющих на ухудшение финансового положения банковского конгломерата.

Факторы, влияющие на ухудшение финансового положения банковского конгломерата, устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа.";

22) статью 46 изложить в следующей редакции:

"Статья 46. Ограниченные меры воздействия

1. В случаях обнаружения уполномоченным органом нарушений пруденциальных нормативов и других обязательных к соблюдению норм и лимитов банка, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, нарушений законодательства Республики Казахстан, выявления неправомерных действий или бездействия должностных лиц и работников банка, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, которые могут угрожать их финансовой безопасности и стабильности, а также интересам их депозиторов, клиентов и корреспондентов, а также невыполнения иных требований уполномоченного органа, предусмотренных настоящим Законом, уполномоченный орган вправе применить к банку, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, одну из следующих ограниченных мер воздействия:

- 1) дать обязательное для исполнения письменное предписание;
- 2) вынести письменное предупреждение;
- 3) составить письменное соглашение.

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

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

Обжалование письменного предписания уполномоченного органа в суде не приостанавливает его исполнения.

3. Письменное предупреждение является уведомлением уполномоченного органа о возможности применения к банку, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, либо руководящему (руководящим) работнику (работникам) банка санкций, предусмотренных статьей 47 настоящего Закона, в случае выявления уполномоченным органом в течение одного года после вынесения данного предупреждения повторного нарушения норм законодательства Республики Казахстан, аналогичного нарушению, за которое вынесено письменное предупреждение.

4. Письменным соглашением является заключенное между уполномоченным органом и банком или организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, письменное соглашение о необходимости устранения выявленных нарушений и утверждении перечня мер по устранению этих нарушений с указанием сроков их устранения и (или) перечня ограничений, которые на себя принимает банк или организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, до устранения выявленных нарушений.

Письменное соглашение подлежит обязательному подписанию со стороны банка или организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций.

5. Банк, организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, обязаны уведомить уполномоченный орган об исполнении мер, указанных в письменном предписании и письменном соглашении, в сроки, предусмотренные данными документами.

6. Порядок применения ограниченных мер воздействия определяется нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

7. Уполномоченный орган вправе применить к банку, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, любую меру из ограниченных мер воздействия, определенных настоящей статьей, вне зависимости от примененных ранее к нему мер воздействия.

8. Меры, приведенные в настоящей статье, могут применяться в отношении банковского холдинга, организаций, входящих в состав банковского конгломерата, крупных участников банка, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, в случаях нарушения ими требований законодательства Республики Казахстан, в том числе возникновения после приобретения статуса банковского холдинга, крупного участника банка признаков неустойчивого финансового положения, а также если уполномоченный орган установит, что нарушения, неправомерные действия или бездействие данных лиц, их должностных лиц или работников ухудшили финансовое состояние банка или банковского конгломерата, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций.

9. В случае отсутствия возможности устранения нарушения в сроки, установленные в плане мероприятий, письменном соглашении либо письменном предписании, по независящим от банка, банковского холдинга, организации, входящей в состав банковского конгломерата, крупного участника банка, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, причинам, срок по исполнению плана мероприятий, письменного соглашения либо письменного предписания может быть продлен уполномоченным органом в порядке, установленном нормативным правовым актом уполномоченного органа.";

23) в статье 47:

пункт 1 изложить в следующей редакции:

"1. Уполномоченный орган вправе применить санкции к банку, банковскому холдингу, организациям, входящим в состав банковского конгломерата, крупным участникам банка, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, вне зависимости от примененных ранее к ним мер воздействия.";

подпункт е) пункта 2 изложить в следующей редакции:

"е) отстранение от выполнения служебных обязанностей лиц, указанных в статье 20 настоящего Закона, на основании достаточных данных для признания действий (бездействия) указанного руководящего работника (работников) не соответствующими требованиям законодательства Республики Казахстан с одновременным отзывом согласия на назначение (избрание) на должность руководящего работника. В случае отстранения банком или банковским холдингом от выполнения служебных обязанностей или увольнения лиц, указанных в статье 20 настоящего Закона, до отстранения от выполнения служебных обязанностей данных лиц уполномоченным органом, уполномоченным органом производится отзыв согласия на назначение (избрание) данного лица на соответствующую должность руководящего работника банка или банковского холдинга.";

24) в пункте 1 статьи 48:

в подпункте а) слова "и 6" заменить словами "и 7";

дополнить подпунктом а-2) следующего содержания:

"а-2) отсутствие у банка (за исключением банков, более пятидесяти процентов размещенных акций которых прямо или косвенно принадлежит государству и (или) национальному управляющему холдингу), имеющего лицензию на прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов физических лиц, родительского банка либо банковского холдинга, имеющих минимальный требуемый рейтинг одного из рейтинговых агентств, перечень которых устанавливается нормативным правовым актом уполномоченного органа, либо крупного участника – физического лица;"

подпункт м-1) изложить в следующей редакции:

"м-1) невыполнение банковским холдингом, крупным участником банка требований уполномоченного органа по увеличению собственного капитала банка, а также требований, предъявляемых в соответствии с пунктом 2 статьи 47-1 настоящего Закона;"

25) пункты 2 и 3 статьи 48-1 изложить в следующей редакции:

"2. Порядок работы банка, назначения его временной администрации (временного администратора), полномочия временной администрации (временного администратора), а также порядок, формы и сроки представления временной администрацией (временным администратором) отчетности и иной информации в уполномоченный орган определяются нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

3. Временная администрация (временный администратор) банка осуществляет свою деятельность в период до назначения уполномоченным органом ликвидационной комиссии банка.

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

В целях осуществления контроля за деятельностью временной администрации (временного администратора) уполномоченный орган вправе при выявлении в деятельности временной администрации (временного администратора) нарушений требований законодательства Республики Казахстан, прав и законных интересов кредиторов выносить обязательные для исполнения временными администрациями (временными администраторами) письменные предписания об устранении выявленных нарушений и (или) причин, а также условий, способствовавших их совершению, в установленный срок и (или) предоставлении в установленный срок плана мероприятий.

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

Обжалование письменного предписания уполномоченного органа в суде не приостанавливает его исполнения.";

26) в статье 50:

в части второй пункта 4:

дополнить подпунктом 2-2) следующего содержания:

"2-2) раскрытие уполномоченным органом сведений об операциях с ценными бумагами и иными финансовыми инструментами, заключенных на организованном и неорганизованном рынке ценных бумаг, соответствующих одному из условий манипулирования на рынке ценных бумаг;"

подпункт 5) изложить в следующей редакции:

"5) представление сведений банками второго уровня организации, специализирующейся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня, а также юридическому лицу, осуществляющему независимую оценку активов, технический и (или) финансовый, и (или) юридический аудит, а также прочие услуги, необходимые для осуществления организацией, специализирующейся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня своей уставной деятельности;"

дополнить подпунктом 5-1) следующего содержания:

"5-1) представление справки о наличии и номерах банковских счетов, остатках и движении денег на этих счетах, операциях банка (за исключением общих условий проведения банковских операций), а также сведений о наличии, характере и стоимости имущества, находящегося на хранении в сейфовых ящиках, шкафах и помещениях банка, представляемых организации, специализирующейся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня, в отношении лица, являющегося заемщиком, гарантом, поручителем, лизингополучателем или залогодателем организации, на основании письменного запроса организации, подписанного председателем правления или его заместителями, при условии представления копий документов, подтверждающих приобретение организацией прав требования по данному кредиту с отметкой организации "Копия верна".

Надпись "Копия верна" указывается без кавычек, заверяется подписью уполномоченного лица организации, наделенного соответствующими полномочиями по заверению копий документов, с указанием его должности, фамилии и инициалов, даты заверения и скрепляется оттиском печати организации (при наличии);"

в подпункте 8):

слова "организации, специализирующейся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня," и ", а также юридическому лицу, осуществляющему независимую оценку активов, выкупаемых организацией, специализирующейся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня" исключить;

пункт 10 изложить в следующей редакции:

"10. Уполномоченный орган предоставляет информацию, содержащую банковскую тайну, организациям, указанным в пункте 4 статьи 61 Закона Республики Казахстан "О

Национальном Банке Республики Казахстан", на условиях, предусмотренных указанной статьей.

Уполномоченный орган предоставляет информацию, полученную в соответствии с международными договорами Республики Казахстан, договорами, предусматривающими обмен конфиденциальной информацией, другим государственным органам Республики Казахстан только с согласия стороны, предоставившей ему такую информацию.";

27) в подпункт 3) пункта 1 статьи 52-5 внесены изменения на казахском языке, текст на русском языке не изменяется;

28) дополнить главой 4-2 следующего содержания:

"Глава 4-2. Добровольная реорганизация банка в форме конвертации в исламский банк

Статья 52-13. Понятие добровольной реорганизации банка в форме конвертации в исламский банк

Под добровольной реорганизацией банка в форме конвертации в исламский банк (далее – конвертация банка в исламский банк) понимается комплекс мероприятий, направленных на преобразование деятельности банка в целях получения статуса исламского банка и осуществления деятельности в соответствии с требованиями, указанными в статье 52-1 настоящего Закона.

Статья 52-14. Разрешение уполномоченного органа на конвертацию банка в исламский банк

1. Конвертация банка в исламский банк осуществляется по решению общего собрания акционеров банка с разрешения уполномоченного органа.

Порядок выдачи разрешения уполномоченного органа на конвертацию банка в исламский банк и отказа в выдаче разрешения определяются настоящим Законом и нормативным правовым актом уполномоченного органа.

2. К заявлению о выдаче разрешения уполномоченного органа на конвертацию банка в исламский банк прилагаются следующие документы:

1) решение общего собрания акционеров банка, на котором принято решение о добровольной реорганизации банка в форме конвертации в исламский банк;

2) план мероприятий по конвертации банка в исламский банк, соответствующий требованиям статьи 52-15 настоящего Закона;

3) финансовый прогноз последствий конвертации банка в исламский банк (прогнозный бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках банка, расчет пруденциальных нормативов банка, в том числе на консолидированной основе, после завершения конвертации банка в исламский банк);

4) бизнес-план на период конвертации банка в исламский банк и последующие три года после получения лицензии на проведение банковских и иных операций исламского банка, который должен содержать следующую информацию:

описание цели и задач банка и виды банковских и иных операций исламского банка ;

анализ деятельности банка (анализ внешней и внутренней среды);

стратегия развития и масштабы деятельности банка на период конвертации банка в исламский банк и три последующих финансовых (операционных) года после конвертации банка в исламский банк;

детализированный годовой финансовый план банка на период конвертации банка в исламский банк и три последующих финансовых (операционных) года после конвертации банка в исламский банк;

план управления рисками (описание рисков, связанных с осуществлением деятельности исламского банка, и способы управления ими на период конвертации банка и три последующих финансовых (операционных) года после конвертации банка в исламский банк).

3. Заявление рассматривается уполномоченным органом в течение двух месяцев со дня представления заявителем документов, указанных в пункте 2 настоящей статьи.

В случае представления банком неполного пакета документов, указанного в пункте 2 настоящей статьи, уполномоченный орган дает мотивированный отказ в дальнейшем рассмотрении заявления в течение пятнадцати календарных дней с момента получения документов.

4. Банк вправе отозвать заявление о выдаче разрешения уполномоченного органа на конвертацию банка в исламский банк до принятия уполномоченным органом решения о выдаче либо отказе в выдаче разрешения на конвертацию банка в исламский банк путем подачи письменного заявления в произвольной форме.

5. Основаниями отказа в выдаче разрешения на конвертацию банка в исламский банк являются:

1) неустранение замечаний уполномоченного органа по представленным документам в установленный им срок;

2) несоответствие плана мероприятий по конвертации банка в исламский банк требованиям, предусмотренным статьей 52-15 настоящего Закона;

3) несоответствие бизнес-плана требованиям, предусмотренным подпунктом 4) пункта 2 настоящей статьи;

4) финансовый прогноз последствий конвертации банка в исламский банк предполагает ухудшение финансового состояния банка вследствие конвертации банка в исламский банк;

5) нарушение банком и (или) банковским конгломератом пруденциальных нормативов и (или) других обязательных к соблюдению норм и лимитов и наличие санкций в отношении банка в течение трех последовательных календарных месяцев, предшествующих дате подачи заявления о выдаче разрешения на конвертацию банка в исламский банк;

б) нарушение в результате предполагаемой конвертации банка в исламский банк интересов депозиторов банка.

6. Уполномоченный орган обязан в срок, установленный частью первой пункта 3 настоящей статьи, выдать разрешение на конвертацию банка в исламский банк или дать мотивированный отказ в выдаче данного разрешения.

7. Уполномоченный орган отзывает выданное разрешение на конвертацию банка в исламский банк в случаях:

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

2) принятия банком решения о добровольном прекращении своей деятельности путем реорганизации в иных формах или ликвидации либо принятия судом решения о прекращении деятельности банка;

3) невыполнения банком требований либо нарушения сроков выполнения требований, предусмотренных статьей 52-17 настоящего Закона;

4) отказа в выдаче банку лицензии на проведение банковских и иных операций исламского банка.

Банк вправе добровольно вернуть выданное ему разрешение на конвертацию банка в исламский банк до истечения срока конвертации, указанного в разрешении уполномоченного органа на конвертацию банка в исламский банк.

При отзыве разрешения на конвертацию банка в исламский банк или добровольном возврате банком данного разрешения уполномоченный орган принимает решение об отмене ранее выданного разрешения в течение двух месяцев с даты обнаружения факта, являющегося основанием для отзыва разрешения, или подачи банком заявления о добровольном возврате разрешения.

Статья 52-15. План мероприятий по конвертации банка в исламский банк

1. План мероприятий по конвертации банка в исламский банк утверждается советом директоров банка.

2. План мероприятий по конвертации банка в исламский банк должен содержать детальное описание следующих мероприятий, включая сроки их реализации:

1) создание совета по принципам исламского финансирования;

2) разработка типовых условий договоров о проведении банковских операций исламского банка, предусмотренных пунктом 1 статьи 52-5 настоящего Закона;

3) определение перечня банковских и иных операций:

подлежащих конвертации в банковские операции исламского банка, предусмотренные пунктом 1 статьи 52-5 настоящего Закона;

не требующих конвертации, осуществление которых разрешено исламскому банку в соответствии с пунктом 3 статьи 52-5 настоящего Закона;

не требующих конвертации по основанию истечения срока действия договоров до окончания срока конвертации, указанного в плане мероприятий по конвертации банка в исламский банк,

не подлежащих конвертации по основанию несоответствия требованиям статьи 52-1 настоящего Закона;

4) определение потенциального объема активов и обязательств банка по банковским и иным операциям, указанным в подпункте 3) настоящего пункта;

5) публикация объявления о конвертации в периодических печатных изданиях, распространяемых на всей территории Республики Казахстан, на казахском и русском языках, и размещение на интернет-ресурсе банка;

6) письменное уведомление клиентов банка о проведении конвертации банка в исламский банк с указанием перечня банковских и иных операций, предусмотренного подпунктом 3) настоящего пункта, срока представления письменного отказа либо согласия, предусмотренного пунктом 4 статьи 52-16 настоящего Закона, и адреса, по которому они принимаются;

7) пересмотр и изменение корпоративного управления и внутренних политик и процедур, иных внутренних документов банка с учетом новых видов деятельности;

8) определение руководящих работников банка, ответственных за исполнение плана мероприятий по конвертации банка в исламский банк;

9) проведение с клиентами работы по договорам о проведении банковских и иных операций;

10) доработка программного обеспечения для проведения банковских и иных операций исламского банка;

11) представление в уполномоченный орган отчета о реализации мероприятий, предусмотренных планом мероприятий по конвертации банка в исламский банк;

12) обращение в органы юстиции для государственной перерегистрации банка в исламский банк;

13) обращение в уполномоченный орган с заявлением о выдаче лицензии на проведение банковских и иных операций исламского банка;

14) планируемый банком срок конвертации банка в исламский банк, который не должен превышать срока, указанного в пункте 7 статьи 52-16 настоящего Закона;

15) иные мероприятия, необходимые для конвертации банка в исламский банк.

Статья 52-16. Деятельность банка в период его конвертации в исламский банк

1. В период конвертации банк обязан осуществить мероприятия, предусмотренные планом мероприятий по конвертации банка в исламский банк.

2. После получения разрешения уполномоченного органа на конвертацию банка в исламский банк общим собранием акционеров банка по рекомендации совета директоров назначается совет по принципам исламского финансирования.

3. Банк в течение десяти рабочих дней после получения разрешения уполномоченного органа на конвертацию банка в исламский банк:

1) публикует объявление о конвертации в периодических печатных изданиях, распространяемых на всей территории Республики Казахстан, на казахском и русском языках, и размещает на интернет-ресурсе банка;

2) направляет письменное уведомление клиентам банка о проведении конвертации банка в исламский банк с указанием перечня банковских и иных операций, предусмотренного подпунктом 3) пункта 2 статьи 52-15 настоящего Закона, срока представления письменного отказа либо согласия, предусмотренного пунктом 4 настоящей статьи, и адреса, по которому они принимаются.

4. Клиенты банка в течение тридцати календарных дней со дня получения письменного уведомления, указанного в пункте 3 настоящей статьи, обязаны представить в банк письменный отказ либо согласие:

1) на изменение условий договора по банковским и иным операциям, подлежащим конвертации в банковские операции исламского банка, предусмотренные пунктом 1 статьи 52-5 настоящего Закона;

2) на изменение условий договора по банковским и иным операциям, не требующим конвертации, осуществление которых разрешено исламскому банку в соответствии с пунктом 3 статьи 52-5 настоящего Закона, в части изменения наименования банка, связанного с конвертацией банка в исламский банк;

3) на уступку права (требования) или перевод долга по договорам по банковским и иным операциям, не требующим конвертации по основанию истечения срока действия договоров до окончания срока конвертации, указанного в разрешении уполномоченного органа на конвертацию банка в исламский банк, или не подлежащим конвертации по основанию несоответствия требованиям статьи 52-1 настоящего Закона

Непредставление в указанный срок ответа в соответствии с подпунктами 1) и 2) части первой настоящего пункта рассматривается как отказ клиента, в соответствии с подпунктом 3) части первой настоящего пункта рассматривается как согласие клиента.

При предоставлении клиентом письменного отказа по договорам, указанным в подпунктах 1), 2) и 3) части первой настоящего пункта, действие данных договоров подлежит прекращению до представления банком в уполномоченный орган отчета, указанного в пункте 1 статьи 52-17 настоящего Закона.

Осуществление мероприятий, предусмотренных в подпунктах 1) и 2) части первой настоящего пункта, проводится путем заключения дополнительного соглашения к договору, содержащего условия проведения банковских операций исламского банка либо предусматривающего изменения наименования банка, связанного с конвертацией банка в исламский банк, с условием вступления его в силу после получения банком лицензии на проведение банковских и иных операций исламского банка.

При наличии неисполненных требований к банковским счетам клиентов банка (включая распоряжения уполномоченных государственных органов, обладающих правом приостановления расходных операций по банковскому счету, а также решения (постановления) уполномоченных органов или должностных лиц, обладающих правом наложения ареста на деньги клиента) и недостаточности либо отсутствии денег (в том числе отсутствии движения денег менее года), банк вправе осуществить возврат таких требований и закрыть банковские счета.

5. Разрешение на конвертацию банка в исламский банк подлежит возврату банком в уполномоченный орган при выдаче банку лицензии на проведение банковских и иных операций исламского банка или при принятии судом решения о прекращении деятельности банка, а также в случае отзыва разрешения уполномоченным органом.

6. Банку в период его конвертации в исламский банк запрещается продлевать срок действия договоров или заключать новые договоры на проведение банковских и иных операций, а также осуществление видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, предусмотренных в пунктах 2, 11 и 12 статьи 30 настоящего Закона.

7. Срок конвертации банка в исламский банк не может превышать пять лет. Данный срок продлевается уполномоченным органом по ходатайству банка на срок не более одного года.

8. Решение об использовании дохода, получаемого банком в период конвертации от сделок, не соответствующих требованиям, указанным в статье 52-1 настоящего Закона, принимается советом по принципам исламского финансирования банка.

Статья 52-17. Государственная перерегистрация банка в органах юстиции и выдача лицензии на проведение банковских и иных операций исламского банка

1. Не позднее шести месяцев до окончания срока конвертации, указанного в разрешении уполномоченного органа, банк представляет в уполномоченный орган отчет о реализации мероприятий, предусмотренных планом мероприятий по конвертации банка в исламский банк, с приложением подтверждающих документов.

2. При наличии замечаний к отчету, указанному в пункте 1 настоящей статьи, уполномоченный орган вправе потребовать от банка выполнения дополнительных мероприятий и (или) предоставления дополнительной информации и документов. Банк обязан учесть замечания уполномоченного органа (выполнить требуемые дополнительные мероприятия и (или) предоставить дополнительную информацию и документы) и повторно представить в уполномоченный орган отчет о реализации мероприятий, предусмотренных планом мероприятий по конвертации банка в исламский банк, с приложением подтверждающих документов в установленный уполномоченный органом срок.

3. Уполномоченный орган одобряет или отказывает в одобрении отчета о реализации мероприятий, предусмотренных планом мероприятий по конвертации

банка в исламский банк, в течение двух месяцев с даты его представления в уполномоченный орган.

4. После одобрения уполномоченным органом отчета, указанного в пункте 1 настоящей статьи, банк обязан в течение тридцати календарных дней обратиться в органы юстиции для государственной перерегистрации банка.

Устав исламского банка должен содержать информацию, предусмотренную пунктом 3 статьи 14 и статьей 52-4 настоящего Закона.

5. Банк обязан в течение тридцати календарных дней с даты государственной перерегистрации в органах юстиции, но не позднее тридцати рабочих дней до окончания срока конвертации, указанного в разрешении уполномоченного органа, обратиться в уполномоченный орган с заявлением:

1) о выдаче лицензии на проведение банковских и иных операций исламского банка с приложением следующих документов:

нотариально засвидетельствованная копия устава исламского банка;

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

положение о совете по принципам исламского финансирования банка;

правила об общих условиях проведения операций исламского банка;

правила о внутренней кредитной политике исламского банка;

2) о переоформлении лицензии на осуществление деятельности на рынке ценных бумаг (при наличии) в порядке, определенном Законом Республики Казахстан "О разрешениях и уведомлениях".

6. Заявление о выдаче лицензии на проведение банковских операций и иных операций исламского банка и переоформлении лицензии на осуществление деятельности на рынке ценных бумаг рассматривается уполномоченным органом в течение тридцати рабочих дней со дня представления документов, соответствующих требованиям законодательства Республики Казахстан.

Порядок лицензирования банковских и иных операций исламского банка определяется статьей 26 настоящего Закона.

7. С момента выдачи банку лицензии на проведение банковских и иных операций исламского банка:

1) ранее выданная лицензия на проведение банковских и иных операций прекращает свое действие;

2) конвертация банка в исламский банк считается завершенной.

Банк обязан в течение десяти рабочих дней после получения лицензии на проведение банковских и иных операций исламского банка, осуществление деятельности на рынке ценных бумаг возвратить в уполномоченный орган подлинник ранее выданной ему лицензии.";

29) в статье 60:

пункт 1 изложить в следующей редакции:

"1. Добровольная реорганизация (слияние, присоединение, разделение, выделение, преобразование, конвертация) банков (банковских холдингов) может быть осуществлена по решению общего собрания акционеров (участников) с разрешения уполномоченного органа.

Порядок выдачи разрешения на добровольную реорганизацию банка (банковского холдинга) либо отказа в выдаче указанного разрешения определяется нормативным правовым актом уполномоченного органа.";

дополнить пунктом 1-1 следующего содержания:

"1-1. Порядок реорганизации банка в форме конвертации в исламский банк устанавливается главой 4-2 настоящего Закона.";

30) главу 7-1 дополнить статьей 61-5 следующего содержания:

"Статья 61-5. Обеспечение непрерывности предоставления банковских услуг

1. Банк или организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, обеспечивают работу резервного центра информационной системы банка или организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, резервных каналов связи для восстановления деятельности информационной системы.

2. Банк или организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, уведомляют клиентов о планируемом введении в действие изменений (обновлений), вносимых в технические, программные и другие средства, обеспечивающие работу информационной системы, и влияющих на доступность клиенту банковских услуг в порядке и сроки, установленные внутренними правилами банка или организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, или договором.

3. Банк или организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, обеспечивают гарантированный уровень непрерывности предоставления услуг клиентам, который устанавливается внутренними правилами банка или организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, и подлежит обязательному размещению на интернет-ресурсе банка или организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций.

4. Требования к безопасности и непрерывности работы информационных систем банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, устанавливаются уполномоченным органом.";

31) в пункте 1 статьи 63 слова "пунктом 2 статьи 20" заменить словами "пунктом 3 статьи 20";

32) подпункты 4) и 5) пункта 1 статьи 74-4 изложить в следующей редакции:

"4) при выявлении в деятельности ликвидационных комиссий нарушений требований законодательства Республики Казахстан, прав и законных интересов кредиторов выносить обязательные для исполнения ликвидационными комиссиями письменные предписания об устранении выявленных нарушений и (или) причин, а

также условий, способствовавших их совершению в установленный срок, и (или) представлении в установленный срок плана мероприятий.

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

Обжалование письменного предписания уполномоченного органа в суде не приостанавливает его исполнения;

5) в случае неисполнения ликвидационной комиссией в установленный срок письменного предписания применять меры, предусмотренные законодательством Республики Казахстан, а также обращаться в суд либо органы прокуратуры за защитой прав и охраняемых законом интересов кредиторов;"

33) статью 75 дополнить пунктом 4 следующего содержания:

"4. Требования настоящего Закона распространяются, на филиалы банков-нерезидентов Республики Казахстан, за исключением случаев, предусмотренных законами Республики Казахстан.

Положения статей 1, 2, 3, 4, 5, 5-1, 11, 11-1, 11-2, 13, 14, 15, 16, 17, 17-1, 17-2, 18, 21, 52-4, 54-1, 60, 60-1, 61-4, 67-1, 76-1, 77, 78 настоящего Закона не распространяются на филиалы банков-нерезидентов Республики Казахстан."

13. В Закон Республики Казахстан от 23 декабря 1995 года "Об ипотеке недвижимого имущества" (Ведомости Верховного Совета Республики Казахстан, 1995 г., № 24, ст. 165; Ведомости Парламента Республики Казахстан, 1997 г., № 13-14, ст. 205; 2000 г., № 18, ст. 336; 2003 г., № 11, ст. 67; 2005 г., № 23, ст. 104; 2007 г., № 2, ст. 18; № 4, ст. 28; № 18, ст. 143; 2011 г., № 3, ст. 32; № 6, ст. 50; № 11, ст. 102; 2012 г., № 13, ст. 91; № 20, ст. 121; 2013 г., № 14, ст. 72; 2014 г., № 11, ст. 61; 2015 г., № 8, ст. 45; № 13, ст. 68):

1) пункт 3 статьи 5-3 изложить в следующей редакции:

"3. При неисполнении ипотечной организацией требований уполномоченного органа, указанных в письменном предписании, по корректировке данных в финансовой и (или) иной отчетности расчет пруденциальных нормативов и других обязательных к соблюдению норм и лимитов осуществляется уполномоченным органом на основании откорректированной им отчетности.";

2) в статье 5-4:

пункты 1 и 2 изложить в следующей редакции:

"1. При нарушении ипотечной организацией требований законодательства Республики Казахстан к ней могут быть применены меры воздействия, установленные настоящей статьей. Под мерами воздействия понимаются ограниченные меры воздействия и санкции.

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

- 1) дать обязательное для исполнения письменное предписание;
- 2) вынести письменное предупреждение;
- 3) составить письменное соглашение.

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

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

Обжалование письменного предписания уполномоченного органа в суде не приостанавливает его исполнения.

Письменное предупреждение является уведомлением уполномоченного органа о возможности применения к ипотечной организации санкций, предусмотренных пунктом 4 настоящей статьи, в случае выявления уполномоченным органом в течение одного года после вынесения данного предупреждения повторного нарушения норм законодательства Республики Казахстан, аналогичного нарушению, за которое вынесено письменное предупреждение.

Письменным соглашением является заключенное между уполномоченным органом и ипотечной организацией письменное соглашение о необходимости устранения выявленных нарушений и утверждении перечня мер по устранению этих нарушений с указанием сроков их устранения и (или) перечня ограничений, которые на себя принимает ипотечная организация, до устранения выявленных нарушений.

Письменное соглашение подлежит обязательному подписанию со стороны ипотечной организации.

Ипотечная организация обязана уведомить уполномоченный орган об исполнении мер, указанных в письменном предписании и письменном соглашении, в сроки, предусмотренные данными документами.";

дополнить пунктом 7 следующего содержания:

"7. В случае отсутствия возможности устранения нарушения в сроки, установленные в плане мероприятий, письменном соглашении либо письменном предписании, по независящим от ипотечной организации причинам, срок по

исполнению плана мероприятий, письменного соглашения либо письменного предписания может быть продлен уполномоченным органом в порядке, установленном нормативным правовым актом уполномоченного органа.";

3) пункт 2 статьи 37 изложить в следующей редакции:

"2. При продаже заложенного имущества, полностью обеспечивавшего основное обязательство на момент заключения ипотечного договора, с торгов во внесудебном порядке по цене ниже суммы основного обязательства, а также при переходе такого имущества в собственность залогодержателя одновременно с прекращением ипотеки прекращается основное обязательство.

Нормы части первой настоящего пункта распространяются на случаи продажи в судебном порядке заложенного недвижимого имущества по договору ипотечного жилищного займа, принадлежащего физическому лицу и полностью обеспечивавшего основное обязательство на момент заключения договора ипотечного жилищного займа и на дату обращения взыскания в судебном порядке, при отсутствии у должника-физического лица иного имущества или доходов, на которые может быть обращено взыскание."

14. В Закон Республики Казахстан от 11 июля 1997 года "О языках в Республике Казахстан" (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 1997 г., № 13-14, ст. 202; 2004 г., № 23, ст. 142; 2006 г., № 10, ст. 52; 2007 г., № 19, ст. 147; № 20, ст. 152; 2008 г., № 20, ст. 89; 2011 г., № 1, ст. 2; № 11, ст. 102; 2012 г., № 3, ст. 25; № 15, ст. 97; 2013 г., № 2, ст. 11; № 14, ст. 75; 2014 г., № 2, ст. 13; № 23, ст. 143; Закон Республики Казахстан от 29 октября 2015 года "О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам предпринимательства", опубликованный в газетах "Егемен Қазақстан" и "Казахстанская правда" 3 ноября 2015 г.):

1) часть вторую статьи 10 исключить;

2) часть третью статьи 15 исключить.

15. В Закон Республики Казахстан от 22 апреля 1998 года "О товариществах с ограниченной и дополнительной ответственностью" (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 1998 г., № 5-6, ст. 49; 1999 г., № 20, ст. 727; 2002 г., № 10, ст. 102; 2003 г., № 11, ст. 56; № 24, ст. 178; 2004 г., № 5, ст. 30; 2005 г., № 14, ст. 58; 2006 г., № 3, ст. 22; № 4, ст. 24, 25; № 8, ст. 45; 2007 г., № 4, ст. 28; № 20, ст. 153; 2008 г., № 13-14, ст. 56; 2009 г., № 2-3, ст. 16; 2010 г., № 1-2, ст. 2; 2011 г., № 1, ст. 9; № 5, ст. 43; № 6, ст. 50; № 24, ст. 196; 2012 г., № 2, ст. 15; № 21-22, ст. 124; 2014 г., № 4-5, ст. 24; № 23, ст. 143):

1) в статье 23:

пункт 2 изложить в следующей редакции:

"2. Первоначальный размер уставного капитала равен сумме вкладов учредителей и не может быть менее суммы, эквивалентной ста размерам месячного расчетного

показателя на дату представления документов для государственной регистрации товарищества, за исключением товарищества с ограниченной ответственностью, являющегося субъектом малого предпринимательства, а также государственной исламской специальной финансовой компании, размер минимального уставного капитала которых определяется нулевым уровнем.";

часть первую пункта 3 после слов "исключительно деньгами" дополнить словами ", а также случаев, предусмотренных Законом Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан";

2) статью 53 дополнить пунктом 4 следующего содержания:

"4. Если осуществление полномочий единоличного исполнительного органа товарищества с ограниченной ответственностью входит в должностные обязанности работника государственного органа, являющегося единственным учредителем данного товарищества с ограниченной ответственностью, то трудовые отношения между таким работником и данным товариществом с ограниченной ответственностью не возникают и трудовой договор между ними не заключается."

16. В Закон Республики Казахстан от 29 июня 1998 года "О платежах и переводах денег" (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 1998 г., № 11-12, ст. 177; № 24, ст. 445; 2000 г., № 3-4, ст. 66; 2003 г., № 4, ст. 25; № 10, ст. 49, 51; № 15, ст. 138; 2004 г., № 23, ст. 140; 2005 г., № 14, ст. 55; 2006 г., № 11, ст. 55; 2008 г., № 23, ст. 114; 2009 г., № 17, ст. 81; № 19, ст. 88; 2010 г., № 7, ст. 28; 2011 г., № 13, ст. 116; 2012 г., № 2, ст. 14; № 10, ст. 77; № 13, ст. 91; 2013 г., № 10-11, ст. 56; 2014 г., № 1, ст. 9; № 11, ст. 61; № 19-I, 19-II, ст. 96; № 21, ст. 122; 2015 г., № 15, ст. 78):

статью 13 дополнить пунктом 3 следующего содержания:

"3. Исполнение платежного требования-поручения при недостаточности денег на банковском счете отправителя денег осуществляется по мере поступления денег на банковский счет, за исключением случая, предусмотренного частью второй настоящего пункта.

Платежное требование-поручение, не требующее акцепта отправителя денег, предъявленное к текущему счету отправителя денег – физического лица, исполняется в пределах пятидесяти процентов от суммы денег, находящейся на текущем счете отправителя денег, и (или) от каждой суммы денег, поступающей в последующем на текущий счет отправителя денег, не дожидаясь поступления на банковский счет всей суммы, указанной в платежном требовании-поручении."

17. В Закон Республики Казахстан от 9 июля 1998 года "О естественных монополиях и регулируемых рынках" (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 1998 г., № 16, ст. 214; 1999 г., № 19, ст. 646; 2000 г., № 3-4, ст. 66; 2001 г., № 23, ст. 309; 2002 г., № 23-24, ст. 193; 2004 г., № 14, ст. 82; № 23, ст. 138, 142; 2006 г., № 2, ст. 17; № 3, ст. 22; № 4, ст. 24; № 8, ст. 45; № 13, ст. 87; 2007 г., № 3, ст. 20; № 19, ст. 148; 2008 г., № 15-16, ст. 64; № 24, ст. 129; 2009 г., № 11-12, ст. 54; № 13-14, ст. 62; № 18, ст. 84;

2010 г., № 5, ст. 20, 23; 2011 г., № 1, ст. 2; № 11, ст. 102; № 12, ст. 111; № 13, ст. 112; № 16, ст. 129; 2012 г., № 2, ст. 9, 15; № 3, ст. 21; № 4, ст. 30; № 11, ст. 80; № 12, ст. 85; № 15, ст. 97; 2013 г., № 4, ст. 21; № 10-11, ст. 56; № 15, ст. 79, 82; № 16, ст. 83; 2014 г., № 1, ст. 4; № 4-5, ст. 24; № 10, ст. 52; № 11, ст. 64; № 14, ст. 87; № 16, ст. 90; № 19-I, 19-II, ст. 96; № 23, ст. 143; 2015 г., № 9, ст. 46; Закон Республики Казахстан от 27 октября 2015 года "О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам развития дорожно-транспортной инфраструктуры, транспортной логистики и авиаперевозок", опубликованный в газетах "Егемен Қазақстан" и "Казахстанская правда" 29 октября 2015 г.; Закон Республики Казахстан от 29 октября 2015 года "О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам предпринимательства", опубликованный в газетах "Егемен Қазақстан" и "Казахстанская правда" 3 ноября 2015 г.):

статью 2 дополнить пунктом 5 следующего содержания:

"5. Действие настоящего Закона не распространяется на деятельность государственных исламских специальных финансовых компаний."

18. 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; 2008 г., № 17-18, ст. 72; № 20, ст. 88; 2009 г., № 2-3, ст. 18; № 17, ст. 81; № 19, ст. 88; № 24, ст. 134; 2010 г., № 5, ст. 23; № 17-18, ст. 112; 2011 г., № 11, ст. 102; № 12, ст. 111; № 24, ст. 196; 2012 г., № 2, ст. 15; № 8, ст. 64; № 13, ст. 91; № 21-22, ст. 124; № 23-24, ст. 125; 2013 г., № 10-11, ст. 56; 2014 г., № 4-5, ст. 24; № 10, ст. 52; № 11, ст. 61; № 19-I, 19-II, ст. 94; № 21, ст. 122; № 22, ст. 131; 2015 г., № 8, ст. 45; № 15, ст. 78; Закон Республики Казахстан от 29 октября 2015 года "О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам предпринимательства", опубликованный в газетах "Егемен Қазақстан" и "Казахстанская правда" 3 ноября 2015 г.):

1) статью 2 дополнить пунктом 4 следующего содержания:

"4. Требования настоящего Закона распространяются на филиалы страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, филиалы страховых брокеров нерезидентов Республики Казахстан за исключением случаев, предусмотренных законами Республики Казахстан.

Положения статей 1, 3, 5, 10-1, 16-2, 16-3, 18, 18-1, 18-2, 19, 21, 24, 25, 26, 26-1, 32, 35, 40, 41, 49, 50, 51, 52, 53-4, 59, 60, 61, 62, 63, 74-1 настоящего Закона не распространяются на филиалы страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, филиалы страховых брокеров нерезидентов Республики Казахстан";

2) в статье 3:

подпункт 12) изложить в следующей редакции:

"12) безупречная деловая репутация – наличие фактов, подтверждающих профессионализм, добросовестность, отсутствие неснятой или непогашенной судимости, в том числе отсутствие вступившего в законную силу решения суда о применении уголовного наказания в виде лишения права занимать должность руководящего работника финансовой организации, банковского и (или) страхового холдинга и являться крупным участником (крупным акционером) финансовой организации пожизненно;"

дополнить подпунктом 18-3) следующего содержания:

"18-3) субординированный долг страховой (перестраховочной) организации – необеспеченное обязательство страховой (перестраховочной) организации по выпущенным облигациям или полученному займу, соответствующее условиям, предусмотренным статьей 25-1 настоящего Закона.";

подпункт 23-2) изложить в следующей редакции:

"23-2) страховая группа – группа юридических лиц, не являющихся банковским конгломератом, состоящая из страхового холдинга (при наличии) и страховой (перестраховочной) организации, а также дочерних организаций страхового холдинга и (или) дочерних организаций страховой (перестраховочной) организации и (или) организаций, в которых страховой холдинг и (или) его дочерние организации и (или) страховая (перестраховочная) организация имеют значительное участие в капитале.

В состав страховой группы не входят национальный управляющий холдинг, страховой холдинг-нерезидент Республики Казахстан, а также дочерние организации и организации, в которых страховой холдинг-нерезидент Республики Казахстан имеет значительное участие в капитале, являющиеся нерезидентами Республики Казахстан;"

3) пункт 1 статьи 5-1 изложить в следующей редакции:

"1. Страхование расположенных на территории Республики Казахстан имущественных интересов юридического лица или его обособленных подразделений и имущественных интересов физического лица, являющегося резидентом Республики Казахстан, может осуществляться только страховой организацией резидентом Республики Казахстан, за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан.";

4) в статье 5-1:

пункт 1 изложить в следующей редакции:

"1. Страхование расположенных на территории Республики Казахстан имущественных интересов юридического лица или его обособленных подразделений и имущественных интересов физического лица, являющегося резидентом Республики

Казахстан, может осуществляться только страховой организацией – резидентом Республики Казахстан, филиалом страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан.";

дополнить пунктом 4 следующего содержания:

"4. Требования пунктов 2 и 3 настоящей статьи не распространяются на случаи заключения договоров с филиалами страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан в случаях, установленных законами Республики Казахстан.";

5) статью 10:

дополнить подпунктом 1-1) следующего содержания:

"1-1) филиал страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан;"

дополнить подпунктом 2-1) следующего содержания:

"2-1) филиал страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан;"

6) статью 15-1 дополнить пунктом 5-1 следующего содержания:

"5-1. Дочерним организациям страховой (перестраховочной) организации, а также организациям, в которых страховая (перестраховочная) организация имеет значительное участие в капитале, запрещается приобретать облигации, выпущенные страховой (перестраховочной) организацией, и (или) предоставлять займы страховой (перестраховочной) организации, соответствующие условиям субординированного долга.";

7) статью 16-1 дополнить пунктами 6 и 7 следующего содержания:

"6. Разрешается создание филиала страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан.

7. Порядок выдачи разрешения на открытие филиала страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан и порядок осуществления деятельности филиала страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа.";

8) в пункте 5 статьи 18-1:

часть первую дополнить подпунктом 4) следующего содержания:

"4) прекращение договора поручения по соглашению сторон.";

часть вторую изложить в следующей редакции:

"В случае исключения страхового агента из реестра страховых агентов по основаниям, предусмотренным в подпунктах 1), 2) и 3) части первой настоящего пункта, данному лицу запрещается осуществление деятельности страхового агента в течение пяти лет с момента его исключения.";

дополнить частью третьей следующего содержания:

"В случае прекращения договора поручения, заключенного между страховой организацией и страховым агентом, по основаниям, не связанным с обстоятельствами,

предусмотренными в подпунктах 1), 2) и 3) части первой настоящего пункта, информация о страховом агенте подлежит удалению из реестра страховых агентов по истечении одного года со дня прекращения договора поручения.";

9) статью 22 дополнить пунктом 3 следующего содержания:

"3. Правовой статус филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан определяется государственной регистрацией филиала в качестве филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан в органах юстиции и наличием разрешения на право осуществления страховой деятельности.";

10) статью 25 дополнить пунктом 5-1 следующего содержания:

"5-1. Страховая (перестраховочная) организация вправе выпускать привилегированные акции, проспектом выпуска которых предусматривается право исполнительного органа страховой (перестраховочной) организации не начислять дивиденды по привилегированным акциям в случае, если начисление дивидендов по акциям приведет к снижению пруденциальных нормативов ниже значений, установленных нормативным правовым актом уполномоченного органа.";

11) главу 6 дополнить статьей 25-1 следующего содержания:

"Статья 25-1. Субординированный долг

Условиями отнесения необеспеченного обязательства к субординированному долгу является одновременное наличие следующих условий:

1) срок, на который выпущено либо получено необеспеченное обязательство, составляет не менее пяти лет;

2) кредиторы не могут предъявить требование о погашении либо исполнении необеспеченного обязательства ранее пяти лет с момента его возникновения;

3) необеспеченное обязательство может быть досрочно погашено либо исполнено по инициативе страховой (перестраховочной) организации при условии, что данное не приведет к снижению пруденциальных нормативов ниже значений, установленных нормативным правовым актом уполномоченного органа;

4) при ликвидации страховой организации необеспеченное обязательство удовлетворяется в девятой очереди, а при ликвидации перестраховочной организации – в седьмой очереди, определенных статьей 72 настоящего Закона, до требований акционеров – собственников простых акций.";

12) в статье 26:

часть первую пункта 3 исключить;

в пункте 4 после цифры "6," дополнить цифрами "6-1,";

пункт 5 изложить в следующей редакции:

"5. Крупные участники страховой (перестраховочной) организации – физические лица оплачивают акции страховой (перестраховочной) организации в размере, не превышающем стоимости имущества, принадлежащего им на праве собственности.

При этом стоимость имущества (за вычетом ранее приобретенных акций страховой (перестраховочной) организации) должна быть не меньше совокупной стоимости ранее приобретенных и приобретаемых акций страховой (перестраховочной) организации.";

дополнить пунктами 6-1 и 9-1 следующего содержания:

"6-1. В случае, если физическое лицо стало соответствовать признакам крупного участника страховой (перестраховочной) организации без получения предварительного письменного согласия уполномоченного органа на основании договора дарения, при представлении им заявления о приобретении соответствующего статуса в соответствии с требованием, установленным пунктом 14 настоящей статьи, дополнительно представляются:

1) сведения об условиях и порядке дарения акций страховой (перестраховочной) организации с приложением копий подтверждающих документов;

2) документы, предусмотренные подпунктами 2), 3), 4), 5), 6), 7) и 8) пункта 6 настоящей статьи;

3) сведения о стоимости акций, являющихся предметом договора дарения, определенной оценщиком в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Для получения согласия на приобретение статуса крупного участника страховой (перестраховочной) организации дополнительно физическим лицом, приобретшим акции страховой (перестраховочной) организации в результате договора дарения, выполняются следующие условия на дату представления заявления о приобретении статуса крупного участника страховой (перестраховочной) организации:

1) стоимость имущества (за вычетом стоимости ранее приобретенных акций страховой (перестраховочной) организации), принадлежащего физическому лицу, должна быть не меньше совокупной стоимости акций, являющихся предметом договора дарения, и ранее приобретенных им акций страховой (перестраховочной) организации;

2) доходы, полученные от предпринимательской, трудовой или другой оплачиваемой деятельности физического лица, а также его денежные накопления, подтвержденные документально, составляют не менее семидесяти пяти процентов от стоимости подаренных акций страховой (перестраховочной) организации, определенной оценщиком.";

"9-1. Лицо, желающее стать страховым холдингом, помимо документов и сведений, предусмотренных пунктами 7, 8, 9 и 10 настоящей статьи, представляет:

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

2) предполагаемый расчет пруденциальных нормативов страховой группы, в случае, если приобретение заявителем статуса страхового холдинга приведет к формированию страховой группы.";

пункт 12 дополнить частью третьей следующего содержания:

"Уполномоченный орган при выдаче согласия лицу, не являющемуся банковским холдингом или банком, на приобретение статуса страхового холдинга одновременно выдает разрешение на значительное участие в капитале страховой (перестраховочной) организации либо создание (приобретение) дочерней страховой (перестраховочной) организации.";

пункт 14 дополнить частью четвертой следующего содержания:

"В случае отказа в выдаче уполномоченным органом согласия лицу, соответствующему признакам страхового холдинга, крупного участника страховой (перестраховочной) организации, указанное лицо обязано в течение шести месяцев с момента получения письменного уведомления уменьшить количество принадлежащих ему акций страховой (перестраховочной) организации до уровня, ниже установленного настоящей статьей.";

пункт 18 дополнить частью четвертой следующего содержания:

"Крупный участник страховой (перестраховочной) организации – физическое лицо, в случае увеличения количества принадлежащих ему акций до двадцати пяти или более процентов размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных страховой (перестраховочной) организацией) акций страховой (перестраховочной) организации, в дополнение к документам и в сроки, указанные в настоящем пункте, представляет бизнес-план, требования к которому устанавливаются уполномоченным органом, на ближайшие пять лет.";

13) в подпункте 2) пункта 1 статьи 26-1 слова "подпунктов 3) – 5) пункта 2 статьи 34" заменить словами "подпунктов 3), 4), 5) и 6) пункта 3 статьи 34";

14) статью 27 дополнить пунктом 8 следующего содержания:

"8. Требования настоящей статьи распространяются на филиалы страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан в части, не противоречащей требованиям к филиалам страховых (перестраховочных) организаций – нерезидентов Республики Казахстан, указанным в статье 33 настоящего Закона.";

15) в статье 32:

подпункт 1) пункта 4 изложить в следующей редакции:

"1) устав (при наличии) и учредительный договор или решение об учреждении дочерней организации – в случае ее создания, устав дочерней организации (при наличии) – в случае ее приобретения;"

в пункте 6:

в подпункте 3) слова "3), 4) и 5) пункта 2" заменить словами "3), 4), 5) и 6) пункта 3";

в подпункте 8) слова "подпунктом 4)" заменить словами "подпунктом 3)";

подпункт 2) пункта 14 изложить в следующей редакции:

"2) страховые холдинги, являющиеся банковскими холдингами или банками и имеющие соответствующее разрешение уполномоченного органа, выданное в соответствии с Законом Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан".";

пункт 15 изложить в следующей редакции:

"15. В случае, если страховой холдинг, не являющийся банковским холдингом или банком, создает или приобретает дочернюю финансовую организацию либо приобретает значительное участие в капитале финансовой организации, в отношении которых законодательством Республики Казахстан предусмотрено получение соответствующих разрешительных документов на участие в капитале, разрешение на создание или приобретение дочерней организации и (или) значительное участие в капитале выдается уполномоченным органом страховому холдингу одновременно с выдачей соответствующего документа, предоставляющего право владеть, пользоваться и (или) распоряжаться акциями финансовой организации в установленных законодательством Республики Казахстан размерах, без представления соответствующих документов, предусмотренных настоящей статьей.

Требования части первой настоящего пункта распространяются на лиц, желающих приобрести статус страхового холдинга.";

16) в статье 33:

пункт 5 изложить в следующей редакции:

"5. Обязательными условиями открытия филиалов страховой (перестраховочной) организации являются отсутствие действующей санкции в виде приостановления действия лицензии на право осуществления страховой деятельности, а также неприменение уполномоченным органом в течение трех месяцев, предшествующих дате учетной регистрации филиала в органах юстиции, санкций в виде наложения административного взыскания за административное правонарушение, предусмотренное частями первой, второй, одиннадцатой статьи 228, статьями 229, 230, частью четвертой статьи 239 Кодекса Республики Казахстан об административных правонарушениях.";

пункт 11 изложить в следующей редакции:

"11. Открытие филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан в Республике Казахстан запрещается, за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан.";

пункт 13 изложить в следующей редакции:

"13. Страховая (перестраховочная) организация-нерезидент Республики Казахстан вправе обратиться в уполномоченный орган для получения разрешения на открытие филиала на территории Республики Казахстан при выполнении следующих условий:

1) сумма совокупных активов страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан должна быть не ниже эквивалента, равного пяти миллиардам долларов США;

2) наличие у страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан не менее десятилетнего опыта по осуществлению страхования (перестрахования) во всех секторах и классах страхования;

3) государство, резидентом которого является страховая (перестраховочная) организация-нерезидент Республики Казахстан, является участником международного сотрудничества в сфере предотвращения и противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, сотрудничает с Группой по разработке финансовых мер борьбы с отмыванием денег (FATF);

4) наличие соглашения между уполномоченным органом и органом финансового надзора государства, резидентом которого является страховая (перестраховочная) организация-нерезидент Республики Казахстан, предусматривающего обмен информацией;

5) наличие письменного уведомления органа финансового надзора соответствующего государства о том, что он не возражает против открытия филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидент Республики Казахстан на территории Республики Казахстан, либо заявления органа финансового надзора соответствующего государства о том, что такое разрешение по законодательству государства страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан не требуется;

6) наличие письменного подтверждения органа финансового надзора соответствующего государства о том, что страховая (перестраховочная) организация-нерезидент Республики Казахстан обладает действующей лицензией на страховую (перестраховочную) деятельность.

Порядок выдачи разрешения на открытие филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан устанавливается нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Уполномоченный орган в целях обеспечения целостности и стабильности финансовой системы, защиты инвесторов, держателей полисов и лиц, перед которыми филиал страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан несет ответственность в отношении данного филиала, вправе устанавливать пруденциальные нормативы и иные обязательные к соблюдению нормы и лимиты, а также требования к его руководящим работникам в соответствии нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Порядок и условия осуществления деятельности филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Требования настоящего пункта не распространяются на филиалы страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан в случаях, предусмотренных законами Республики Казахстан.";

пункт 14 изложить в следующей редакции:

"14. Уполномоченный орган требует закрытия филиала или представительства страховой (перестраховочной) организации-резидента и представительства страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан в случае невыполнения требований пунктов 5, 6, 10 и 12 настоящей статьи.

Уполномоченный орган применяет к страховой (перестраховочной) организации одну из ограниченных мер воздействия и (или) санкций, предусмотренных законами Республики Казахстан, в случае невыполнения требований пунктов 2, 7, 8 и 13 настоящей статьи.";

17) статью 34 изложить в следующей редакции:

"Статья 34. Требования, предъявляемые к руководящим работникам страховой (перестраховочной) организации, страхового холдинга и страхового брокера

1. Руководящими работниками страховой (перестраховочной) организации признаются руководитель и члены органа управления, руководитель и члены исполнительного органа, главный бухгалтер и иные руководители страховой (перестраховочной) организации, осуществляющие координацию и (или) контроль за деятельностью структурных подразделений страховой (перестраховочной) организации и обладающие правом подписи документов, на основании которых проводится страховая и (или) инвестиционная деятельность, за исключением руководителей филиалов и представительств страховой (перестраховочной) организации и их главных бухгалтеров.

Руководящими работниками страхового брокера признаются руководитель и его заместители, главный бухгалтер.

2. Страховая (перестраховочная) организация, страховой брокер обязаны в течение ста двадцати календарных дней по окончании финансового года представлять в уполномоченный орган отчетность, включающую сведения о доходах, выплаченных страховой (перестраховочной) организацией, страховым брокером всем руководящим работникам страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера в течение финансового года, по форме, установленной нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Требования к внутренней политике страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера по оплате труда, начислению денежных вознаграждений, а также других видов материального поощрения руководящих работников страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера определяются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

3. Не может быть назначено (избрано) руководящим работником страховой (перестраховочной) организации и страхового брокера лицо:

1) не имеющее высшего образования;

2) не имеющее установленного настоящей статьей трудового стажа в международных финансовых организациях, перечень которых устанавливается уполномоченным органом, и (или) трудового стажа в сфере предоставления и (или) регулирования финансовых услуг и (или) услуг по проведению аудита финансовых организаций;

3) не имеющее безупречной деловой репутации;

4) ранее являвшееся руководителем, членом органа управления, руководителем, членом исполнительного органа, главным бухгалтером финансовой организации, крупным участником – физическим лицом, руководителем крупного участника (страхового холдинга) – юридического лица финансовой организации в период не более чем за один год до принятия уполномоченным органом решения о консервации финансовой организации либо принудительном выкупе ее акций, лишении лицензии финансовой организации, повлекших ее ликвидацию и (или) прекращение осуществления деятельности на финансовом рынке, либо вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации финансовой организации или признании ее банкротом в установленном законодательством Республики Казахстан порядке.

Указанное требование применяется в течение пяти лет после принятия уполномоченным органом решения о консервации финансовой организации либо принудительном выкупе ее акций, лишении лицензии финансовой организации, повлекших ее ликвидацию и (или) прекращение осуществления деятельности на финансовом рынке, либо вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации финансовой организации или признании ее банкротом в установленном законодательством Республики Казахстан порядке;

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

Руководящим работником страховой (перестраховочной) организации не может быть назначено (избрано) также лицо, совершившее коррупционное преступление либо привлекавшееся в течение трех лет до даты назначения (избрания) к дисциплинарной ответственности за совершение коррупционного правонарушения;

6) ранее являвшееся руководителем, членом совета директоров, руководителем, членом правления, главным бухгалтером финансовой организации, крупным участником (крупным акционером) – физическим лицом, руководителем, членом совета директоров, руководителем, членом исполнительного органа, главным бухгалтером крупного участника (крупного акционера) – юридического лица-эмитента, допустившего дефолт по выплате купонного вознаграждения по выпущенным эмиссионным ценным бумагам в течение четырех и более последовательных периодов

либо сумма задолженности которого по выплате купонного вознаграждения по выпущенным эмиссионным ценным бумагам, по которым был допущен дефолт, составляет четырехкратный и (или) более размер купонного вознаграждения, либо размер дефолта по выплате основного долга по выпущенным эмиссионным ценным бумагам составляет сумму, в десять тысяч раз превышающую месячный расчетный показатель, установленный законом о республиканском бюджете на дату выплаты. Указанное требование применяется в течение пяти лет с момента возникновения обстоятельств, предусмотренных настоящим подпунктом.

4. Крупный участник страховой (перестраховочной) организации не может быть назначен (избран) на должность руководителя исполнительного органа страховой (перестраховочной) организации.

Число членов исполнительного органа должно составлять не менее трех человек.

5. Для соответствия требованию, предусмотренному подпунктом 2) пункта 3 настоящей статьи, необходимо наличие трудового стажа:

1) для кандидатов на должности руководителя или члена органа управления, являющегося членом исполнительного органа родительской финансовой организации, руководителя исполнительного органа, главного бухгалтера страховой (перестраховочной) организации и руководителя страхового брокера не менее трех лет;

2) для кандидатов на должности руководителя органа управления, членов исполнительного органа страховой (перестраховочной) организации, главного бухгалтера и заместителя руководителя страхового брокера не менее двух лет;

3) для кандидатов на должности иных руководителей страховой (перестраховочной) организации, осуществляющих координацию и (или) контроль за деятельностью структурных подразделений страховой (перестраховочной) организации и обладающих правом подписи документов, на основании которых проводится страховая и (или) инвестиционная деятельность, не менее одного года.

Для кандидатов на должности членов органа управления, а также членов исполнительного органа, курирующих исключительно вопросы безопасности страховой (перестраховочной) организации, административно-хозяйственные вопросы, наличие трудового стажа, предусмотренного подпунктом 2) пункта 3 настоящей статьи, не требуется.

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

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

По истечении срока, указанного в настоящем пункте, и в случаях непредставления полного пакета документов на согласование в уполномоченный орган либо отказа

уполномоченным органом в согласовании, страховая (перестраховочная) организация и страховой брокер обязаны расторгнуть трудовой договор с данным лицом либо в случае отсутствия трудового договора принять меры по прекращению полномочий данного руководящего работника.

Запрещается исполнение обязанностей (замещение временно отсутствующего) руководящего работника страховой (перестраховочной) организации и страхового брокера без согласования с уполномоченным органом свыше срока, установленного настоящим пунктом.

Уполномоченный орган рассматривает документы, представленные для выдачи согласия на назначение (избрание) руководящих работников страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера, в течение тридцати рабочих дней с даты представления полного пакета документов в соответствии с требованиями нормативного правового акта уполномоченного органа.

7. Порядок выдачи согласия уполномоченного органа на назначение (избрание) руководящего работника страховой (перестраховочной) организации и страхового брокера, документы, необходимые для получения согласия, устанавливаются нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

8. Уполномоченный орган отказывает в выдаче согласия на назначение (избрание) руководящих работников страховой (перестраховочной) организации и страхового брокера по следующим основаниям:

1) несоответствие руководящих работников требованиям, установленным статьей 16-2 настоящего Закона, настоящей статьей, подпунктом 20) статьи 1, пунктом 4 статьи 54, пунктом 2 статьи 59 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах" и статьей 9 Закона Республики Казахстан "О бухгалтерском учете и финансовой отчетности";

2) отрицательный результат тестирования.

Отрицательным результатом тестирования являются:

результат тестирования кандидата составляет менее семидесяти процентов правильных ответов;

нарушение кандидатом либо переводчиком (в случае, если данный переводчик был представлен самим кандидатом) порядка тестирования, установленного уполномоченным органом;

неявка на тестирование в назначенное время до истечения срока согласования кандидата уполномоченным органом;

3) неустранение страховой (перестраховочной) организацией, страховым холдингом, страховым брокером замечаний уполномоченного органа или представление страховой (перестраховочной) организацией, страховым холдингом, страховым

брокером доработанных с учетом замечаний уполномоченного органа документов по истечении установленного пунктом 6 настоящей статьи срока рассмотрения документов уполномоченным органом;

4) представление документов по истечении установленного пунктом 6 настоящей статьи срока, в течение которого руководящий работник занимает свою должность без согласования с уполномоченным органом;

5) наличие санкций и (или) ограниченных мер воздействия, примененных уполномоченным органом к кандидату.

Данное требование применяется в течение одного года до даты подачи страховой (перестраховочной) организацией, страховым брокером ходатайства о согласовании кандидата;

6) наличие у уполномоченного органа сведений о фактах принятия решений кандидатом по вопросам, которые входили в его полномочия, повлекших за собой нарушение финансовой организацией, банковским или страховым холдингом законодательства Республики Казахстан, в которой кандидат занимает (занимал) должность руководящего работника либо исполняющего обязанности руководящего работника, и за которое уполномоченным органом в отношении данной финансовой организации, данного банковского или страхового холдинга применены ограниченная мера воздействия и (или) санкция.

Данное требование применяется в течение одного года со дня выявления уполномоченным органом нарушения;

7) наличие у уполномоченного органа сведений (фактов) о том, что кандидат являлся стороной сделки, признанной как совершенной в целях манипулирования на рынке ценных бумаг и (или) повлекшей причинение ущерба третьему лицу (третьим лицам).

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

признания уполномоченным органом сделки, заключенной на организованном и (или) неорганизованном рынках ценных бумаг, как совершенной в целях манипулирования;

получения уполномоченным органом фактов, подтверждающих причинение в результате совершения данной сделки ущерба третьему лицу (третьим лицам);

8) наличие у уполномоченного органа сведений о том, что кандидат являлся работником финансовой организации, в отношении которой уполномоченным органом были применены санкции и (или) ограниченные меры воздействия за заключение сделки, признанной как совершенной в целях манипулирования на рынке ценных бумаг, и (или) работником финансовой организации, действия которого повлекли причинение ущерба финансовой организации и (или) третьему лицу (третьим лицам), участвующим в сделке.

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

признания уполномоченным органом сделки, заключенной на организованном и (или) неорганизованном рынках ценных бумаг, как совершенной в целях манипулирования;

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

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

9. В случаях отказа уполномоченного органа в выдаче согласия на назначение (избрание) руководящего работника страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера либо увольнения его с должности руководящего работника страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера или его перевода на иную должность в этой страховой (перестраховочной) организации, в этом страховом брокере данное лицо может быть повторно назначено (избрано) на должность руководящего работника этой страховой (перестраховочной) организации, этого страхового брокера не ранее чем через девяносто календарных дней после получения отказа в выдаче согласия на его назначение (избрание) либо его увольнения, либо перевода на иную должность, но не более двух раз в течение двенадцати последовательных месяцев.

10. В случае двух последовательных отказов уполномоченного органа в выдаче согласия на назначение (избрание) на должность руководящего работника страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера данное лицо может быть назначено (избрано) руководящим работником страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера по истечении двенадцати последовательных месяцев со дня принятия уполномоченным органом решения о втором отказе в выдаче согласия на его назначение (избрание) в данной страховой (перестраховочной) организации, страховом брокере.

11. Уполномоченный орган вправе отозвать выданное согласие на назначение (избрание) на должность руководящего работника страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера по следующим основаниям:

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

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

3) отстранение от выполнения служебных обязанностей лиц, указанных в настоящей статье, на основании достаточных данных для признания действий (бездействия) указанного руководящего работника (работников) страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера не соответствующими требованиям законодательства Республики Казахстан;

4) наличие достаточных данных для признания действий указанного руководящего работника (работников) страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера не соответствующими требованиям законодательства Республики Казахстан, в случаях их отстранения страховой (перестраховочной) организацией, страховым брокером от выполнения служебных обязанностей или увольнения до отстранения от выполнения служебных обязанностей данных лиц уполномоченным органом;

5) наличие неснятой или непогашенной судимости.

Отзыв уполномоченным органом согласия на назначение (избрание) руководящего работника в страховой (перестраховочной) организации, страховом брокере является основанием для отзыва ранее выданного (выданных) согласия (согласий) данному руководящему работнику в иных финансовых организациях.

В случае отзыва уполномоченным органом согласия на назначение (избрание) на должность руководящего работника страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера страховая (перестраховочная) организация, страховой брокер обязаны расторгнуть трудовой договор с данным лицом либо в случае отсутствия трудового договора принять меры по прекращению полномочий данного руководящего работника.

12. В случае принятия уполномоченным органом решения о принудительном выкупе акций страховой (перестраховочной) организации в порядке, установленном настоящим Законом, страховая (перестраховочная) организация обязана расторгнуть трудовой договор с руководящими работниками, являющимися руководителем органа управления, руководителем исполнительного органа и его заместителями и главным бухгалтером либо в случае отсутствия трудового договора принять меры по прекращению полномочий данного руководящего работника.

13. Требования подпункта 4) пункта 3 и пункта 12 настоящей статьи не распространяются на страховые (перестраховочные) организации, более пятидесяти процентов размещенных акций которых принадлежат государству и (или) национальному управляющему холдингу.

14. Руководящими работниками страхового холдинга признаются руководитель и члены органов управления, исполнительного органа, главный бухгалтер, иные руководители страхового холдинга, осуществляющие координацию и (или) контроль за деятельностью дочерней (дочерних) организации (организаций) и (или) организации (организаций), в которой (которых) страховой холдинг имеет значительное участие в капитале.

15. Требования настоящей статьи распространяются на руководящих работников страховых холдингов, за исключением:

1) руководящих работников страховых холдингов-нерезидентов Республики Казахстан, при выполнении одного из следующих условий:

наличие у страхового холдинга индивидуального кредитного рейтинга не ниже рейтинга А одного из рейтинговых агентств, перечень которых устанавливается уполномоченным органом, а также письменного подтверждения от органа финансового надзора страны происхождения страхового холдинга о том, что он подлежит консолидированному надзору;

наличие соглашения между уполномоченным органом и соответствующим надзорным органом иностранного государства об обмене информацией, а также минимального требуемого рейтинга одного из рейтинговых агентств. Минимальный рейтинг и перечень рейтинговых агентств устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа;

2) руководящих работников, получивших согласие уполномоченного органа на назначение (избрание) руководящего работника в соответствии с Законом Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан", страховых холдингов, являющихся банковскими холдингами, входящими в состав банковских конгломератов.";

18) пункт 11 статьи 37 после слов "уполномоченного органа" дополнить словами ", интернет-ресурсе уполномоченного органа";

19) статью 40 дополнить пунктом 4-1 следующего содержания:

"4-1. Основанием отказа в приеме квалификационного экзамена актуариев является приостановление действия лицензии актуария на момент проведения квалификационного экзамена, за исключением случая, когда действие лицензии актуария приостановлено в результате несдачи им предыдущего квалификационного экзамена.";

20) подпункт 3-2) статьи 43 исключить;

21) дополнить статьей 44-1 следующего содержания:

"Статья 44-1. Раскрытие информации уполномоченным органом в рамках международных договоров и иных договоров, предусматривающих обмен конфиденциальной информацией

Уполномоченный орган предоставляет сведения, составляющие тайну страхования, организациям, указанным в пункте 4 статьи 61 Закона Республики Казахстан "О Национальном Банке Республики Казахстан", на условиях, предусмотренных указанной статьей.

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

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

22) статью 46 дополнить пунктом 12 следующего содержания:

"12. Требования настоящей статьи распространяются на филиалы страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан в части, не противоречащей требованиям к филиалам страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, указанным в статье 33 настоящего Закона.";

23) в пункте 5 статьи 48:

подпункт 1) дополнить словами ", а также не обеспеченных облигаций, соответствующих условиям, предусмотренным статьей 25-1 настоящего Закона";

подпункт 2) дополнить словами ", за исключением привлечения займа без обеспечения, соответствующего условиям, предусмотренным статьей 25-1 настоящего Закона";

24) статью 53-2 изложить в следующей редакции:

"Статья 53-2. Ограниченные меры воздействия

1. В случаях обнаружения уполномоченным органом нарушений пруденциальных нормативов и других обязательных к соблюдению норм и лимитов страховой (перестраховочной) организацией или страховой группой, нарушений законодательства Республики Казахстан, выявления неправомерных действий или бездействия должностных лиц и работников страховой (перестраховочной) организации и страхового брокера, а также невыполнения иных требований уполномоченного органа, предусмотренных настоящим Законом, уполномоченный орган вправе применить к страховой (перестраховочной) организации и страховому брокеру одну из следующих ограниченных мер воздействия:

- 1) дать обязательное для исполнения письменное предписание;
- 2) вынести письменное предупреждение;
- 3) составить письменное соглашение.

В случае обнаружения уполномоченным органом нарушений законодательства о страховании и страховой деятельности актуарием уполномоченный орган вправе применить ограниченные меры воздействия, указанные в подпунктах 1) и 2) настоящего пункта.

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

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

Обжалование письменного предписания уполномоченного органа в суде не приостанавливает его исполнения.

3. Письменное предупреждение является уведомлением уполномоченного органа о возможности применения к страховой (перестраховочной) организации, страховому брокеру либо к его (их) руководящему (руководящим) работнику (работникам) санкций, предусмотренных статьей 53-3 настоящего Закона, в случае выявления уполномоченным органом в течение одного года после вынесения данного предупреждения повторного нарушения норм законодательства Республики Казахстан, аналогичного нарушению, за которое вынесено письменное предупреждение.

4. Письменным соглашением является заключенное между уполномоченным органом и страховой (перестраховочной) организацией или страховым брокером письменное соглашение о необходимости устранения выявленных нарушений и утверждении перечня мер по устранению этих нарушений с указанием сроков их устранения и (или) перечня ограничений, которые на себя принимает страховая (перестраховочная) организация или страховой брокер, до устранения выявленных нарушений.

Письменное соглашение подлежит обязательному подписанию со стороны страховой (перестраховочной) организации или страхового брокера.

5. Уполномоченный орган вправе применить к страховой (перестраховочной) организации или страховому брокеру любую меру из ограниченных мер воздействия, определенных настоящей статьей, вне зависимости от примененных ранее к нему мер воздействия.

6. Меры, приведенные в настоящей статье, могут также применяться в отношении страхового холдинга, организаций, входящих в состав страховой группы, крупных участников страховой (перестраховочной) организации в случаях нарушения ими требований законодательства Республики Казахстан, в том числе возникновения после приобретения статуса страхового холдинга, крупного участника страховой (перестраховочной) организации признаков неустойчивого финансового положения, а также если уполномоченный орган установит, что нарушения, неправомерные действия или бездействие данных лиц, их должностных лиц или работников ухудшили финансовое состояние страховой (перестраховочной) организации или страховой группы.

7. В случаях обнаружения уполномоченным органом нарушений законодательства Республики Казахстан, выявления неправомерных действий или бездействия должностных лиц и работников организации по формированию и ведению базы данных

, а также невыполнения иных требований уполномоченного органа, предусмотренных настоящим Законом, уполномоченный орган применяет к организации по формированию и ведению базы данных ограниченные меры воздействия, указанные в подпунктах 1) и 3) пункта 1 настоящей статьи.

8. Страховая (перестраховочная) организация или страховой брокер обязаны уведомить уполномоченный орган об исполнении мер, указанных в письменном предписании и письменном соглашении, в сроки, предусмотренные данными документами.

9. В случае отсутствия возможности устранения нарушения в сроки, установленные в плане мероприятий, письменном соглашении либо письменном предписании, по независящим от страховой (перестраховочной) организации или страхового брокера причинам, срок исполнения плана мероприятий, письменного соглашения либо письменного предписания может быть продлен уполномоченным органом в порядке, установленном нормативным правовым актом уполномоченного органа.

10. Порядок применения ограниченных мер воздействия определяется нормативным правовым актом уполномоченного органа.";

25) подпункт 5) пункта 2 статьи 53-3 изложить в следующей редакции:

"5) отстранение от выполнения служебных обязанностей лиц, указанных в статье 34 настоящего Закона, на основании достаточных данных для признания действий (бездействия) указанного руководящего работника (работников) страховой (перестраховочной) организации, страхового холдинга, страхового брокера не соответствующими требованиям законодательства Республики Казахстан с одновременным отзывом согласия на назначение (избрание) на должность руководящего работника. В случаях отстранения страховой (перестраховочной) организацией, страховым холдингом, страховым брокером от выполнения служебных обязанностей или увольнения лиц, указанных в статье 34 настоящего Закона, до отстранения от выполнения служебных обязанностей данных лиц уполномоченным органом, уполномоченным органом производится отзыв согласия на назначение (избрание) данного лица на соответствующую должность руководящего работника страховой (перестраховочной) организации, страхового холдинга, страхового брокера."

26) в пункте 1 статьи 54:

дополнить подпунктом 13-1) следующего содержания:

"13-1) отсутствие у страховой (перестраховочной) организации крупного участника – физического лица либо страхового холдинга при осуществлении обязательных видов страхования, за исключением случаев, предусмотренных частью второй пункта 3-1 статьи 11 настоящего Закона.";

подпункт 15) изложить в следующей редакции:

"15) невыполнение страховым холдингом, крупным участником страховой (перестраховочной) организации требований уполномоченного органа по увеличению собственного капитала страховой (перестраховочной) организации, а также требований, предъявляемых в соответствии с пунктом 2 статьи 53-1 настоящего Закона.";

27) пункт 1 статьи 55-2 изложить в следующей редакции:

"1. Временная администрация назначается уполномоченным органом из числа его работников либо иных лиц, соответствующих требованиям, установленным пунктом 3 статьи 34 настоящего Закона.";

28) в статье 56:

пункт 4 дополнить частями третьей, четвертой и пятой следующего содержания:

"В целях осуществления контроля за деятельностью временной администрации уполномоченный орган вправе при выявлении в деятельности временной администрации нарушений требований законодательства Республики Казахстан, прав и законных интересов кредиторов выносить обязательные для исполнения временными администрациями письменные предписания об устранении выявленных нарушений и (или) причин, а также условий, способствовавших их совершению, в установленный срок и (или) представлении в установленный срок плана мероприятий.

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

Обжалование письменного предписания уполномоченного органа в суде не приостанавливает его исполнения.";

пункт 7 изложить в следующей редакции:

"7. Порядок работы страховой (перестраховочной) организации, назначения ее временной администрации (временного администратора), полномочия временной администрации (временного администратора), а также порядок, формы и сроки предоставления временной администрацией (временным администратором) отчетности и иной информации в уполномоченный орган определяются нормативными правовыми актами уполномоченного органа.";

29) подпункты 4) и 5) пункта 1 статьи 73 изложить в следующей редакции:

"4) при выявлении в деятельности ликвидационных комиссий нарушений законодательства Республики Казахстан, прав и законных интересов кредиторов выносить обязательные для исполнения ликвидационными комиссиями письменные предписания об устранении выявленных нарушений и (или) причин, а также условий, способствовавших их совершению, в установленный срок и (или) представлении в установленный срок плана мероприятий.

В плане мероприятий, представленном в срок, установленный письменным предписанием, указываются описания нарушений, причин, приведших к их

возникновению, перечень запланированных мероприятий, сроки их осуществления, а также ответственные должностные лица.

Обжалование письменного предписания уполномоченного органа в суде не приостанавливает его исполнения;

5) в случае неисполнения ликвидационной комиссией в установленный срок письменного предписания применять меры, предусмотренные законодательством Республики Казахстан, а также обращаться в суд либо органы прокуратуры за защитой прав и охраняемых законом интересов кредиторов;"

30) в статье 79:

часть первую пункта 1 изложить в следующей редакции:

"1. Организация по формированию и ведению базы данных (далее – организация) является юридическим лицом, осуществляющим формирование и ведение базы данных .";

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

"1-1. Участие страховых (перестраховочных) организаций совместно с их аффилированными лицами не может превышать пять процентов от капитала организации.

1-2. Вопросы, связанные с утверждением годового бюджета организации, использованием резервного и иных фондов организации, утверждением ставки взносов, подлежащих уплате в организацию, подлежат рассмотрению высшим органом организации.

1-3. Уполномоченный орган согласовывает ставку взносов, подлежащих уплате в организацию страховыми (перестраховочными) организациями.

Основанием для отказа уполномоченного органа в согласовании ставки взносов, подлежащих уплате в организацию страховыми (перестраховочными) организациями, является ее недостаточность для выполнения требований к организации, установленных настоящим Законом.

В случае отказа уполномоченного органа в согласовании ставки взносов, подлежащих уплате страховыми (перестраховочными) организациями, ее размер определяется уполномоченным органом.";

в части второй пункта 5 слова "созданной совместно с государственным уполномоченным органом в сфере информатизации," исключить;

31) часть первую пункта 1 статьи 79 изложить в следующей редакции:

"1. Организация по формированию и ведению базы данных с государственным участием (далее – организация) является некоммерческой организацией, созданной в организационно-правовой форме акционерного общества, сто процентов голосующих акций которой принадлежат уполномоченному органу."

19. В Закон Республики Казахстан от 23 января 2001 года "О занятости населения" (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2001 г., № 3, ст. 18; 2004 г., № 2, ст. 10;

2005 г., № 7-8, ст. 19; № 17-18, ст. 76; 2006 г., № 3, ст. 22; № 10, ст. 52; 2007 г., № 2, ст. 14, 18; № 3, ст. 20; № 8, ст. 52; № 9, ст. 67; № 15, ст. 106; № 20, ст. 152; 2009 г., № 1, ст. 4; № 9-10, ст. 50; № 18, ст. 84; 2010 г., № 5, ст. 23; № 8, ст. 41; № 24, ст. 149; 2011 г., № 1, ст. 2; № 2, ст. 21; № 10, ст. 86; № 11, ст. 102; № 12, ст. 111; № 16, ст. 128; 2012 г., № 2, ст. 11, 14; № 5, ст. 35; № 8, ст. 64; № 13, ст. 91; № 15, ст. 97; № 20, ст. 121; 2013 г., № 1, ст. 3; № 9, ст. 51; № 10-11, ст. 56; № 14, ст. 72, 75; № 21-22, ст. 114; 2014 г., № 1, ст. 4; № 11, ст. 63, 64; № 19-I, 19-II, ст. 96; № 21, ст. 118, 122; № 23, ст. 143; Закон Республики Казахстан от 27 октября 2015 года "О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан в связи с вступлением во Всемирную торговую организацию", опубликованный в газетах "Егемен Қазақстан" и "Казахстанская правда" 29 октября 2015 г.; Закон Республики Казахстан от 28 октября 2015 года "О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам социальной защиты населения", опубликованный в газетах "Егемен Қазақстан" и "Казахстанская правда" 30 октября 2015 г.; Закон Республики Казахстан от 29 октября 2015 года "О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам предпринимательства", опубликованный в газетах "Егемен Қазақстан" и "Казахстанская правда" 3 ноября 2015 г.):

абзац второй части второй пункта 1 статьи 11 исключить.

20. В Закон Республики Казахстан от 17 июля 2001 года "Об автомобильных дорогах" (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2001 г., № 17-18, ст. 246; 2004 г., № 23, ст. 142; 2006 г., № 1, ст. 5; № 14, ст. 89; № 24, ст. 148; 2007 г., № 16, ст. 129; 2008 г., № 15-16, ст. 64; № 23, ст. 114; 2009 г., № 18, ст. 84; 2010 г., № 24, ст. 146; 2011 г., № 5, ст. 43; № 15, ст. 125; 2012 г., № 14, ст. 92; № 23-24, ст. 125; 2013 г., № 9, ст. 51; № 13, ст. 63; № 14, ст. 72, 75; № 21-22, ст. 115; 2014 г., № 1, ст. 4; № 8, ст. 44; № 10, ст. 52; № 12, ст. 82; № 19-I, 19-II, ст. 96; № 21, ст. 122; № 22, ст. 131; № 23, ст. 143; Закон Республики Казахстан от 27 октября 2015 года "О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам развития дорожно-транспортной инфраструктуры, транспортной логистики и авиаперевозок", опубликованный в газетах "Егемен Қазақстан" и "Казахстанская правда" 29 октября 2015 г.):

1) пункт 2-3 статьи 4 изложить в следующей редакции:

"2-3. Республиканские автомобильные дороги общего пользования или их участки могут быть проданы государственной исламской специальной финансовой компании на основании решения Правительства Республики Казахстан с обязательством их обратного выкупа в соответствии с условиями выпуска государственных исламских ценных бумаг.";

2) пункт 4 статьи 7 изложить в следующей редакции:

"4. Земли, занимаемые автомобильными дорогами общего пользования (за исключением проданных государственной исламской специальной финансовой компании по решению Правительства Республики Казахстан), относятся к государственной собственности, являются неделимыми и не подлежат передаче в частную собственность. Любые сооружения, построенные на землях автомобильных дорог общего пользования с нарушением установленного порядка согласования на использование этих земель, признаются незаконными и подлежат сносу в установленном законодательством порядке лицом, осуществившим самовольную постройку, либо за его счет.";

3) статью 11 дополнить подпунктом 8-5) следующего содержания:

"8-5) принятие решений о выпуске государственных исламских ценных бумаг, на основании которых осуществляется продажа республиканских автомобильных дорог общего пользования или их участков в собственность государственной исламской специальной финансовой компании с обязательством их обратного выкупа в соответствии с условиями выпуска государственных исламских ценных бумаг;"

4) подпункт 26) пункта 2 статьи 12 изложить в следующей редакции:

"26) заключение договора аренды в качестве арендатора, а также договора услуг сервисного агента в качестве сервисного агента, а также иных договоров в отношении республиканских автомобильных дорог общего пользования или их участков в соответствии с условиями выпуска государственных исламских ценных бумаг."

21. В Закон Республики Казахстан от 18 марта 2002 года "Об органах юстиции" (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2002 г., № 6, ст. 67; 2004 г., № 23, ст. 142; № 24, ст. 154; 2005 г., № 7-8, ст. 23; 2006 г., № 3, ст. 22; № 10, ст. 52; № 13, ст. 86; 2007 г., № 2, ст. 14, 18; № 5-6, ст. 40; № 9, ст. 67; № 10, ст. 69; № 18, ст. 143; 2008 г., № 10-11, ст. 39; 2009 г., № 8, ст. 44; № 15-16, ст. 75; № 18, ст. 84; № 19, ст. 88; № 24, ст. 128; 2010 г., № 1-2, ст. 2; № 5, ст. 23; № 17-18, ст. 111; № 24, ст. 145, 149; 2011 г., № 1, ст. 2, 3, 7; № 6, ст. 50; № 11, ст. 102; № 12, ст. 111; № 15, ст. 118; 2012 г., № 3, ст. 26; № 15, ст. 97; № 21-22, ст. 124; 2013 г., № 14, ст. 75; 2014 г., № 10, ст. 52; № 11, ст. 61; № 14, ст. 84; № 19-I, 19-II, ст. 94, 96; № 23, ст. 143; Закон Республики Казахстан от 29 октября 2015 года "О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам предпринимательства", опубликованный в газетах "Егемен Қазақстан" и "Казахстанская правда" 3 ноября 2015 г.):

подпункт 2) статьи 18 изложить в следующей редакции:

"2) государственную регистрацию юридических лиц, учетную регистрацию филиалов и представительств, а также ведение Национального реестра бизнес-идентификационных номеров;"

22. 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; № 17-18, ст. 72; № 21, ст. 97; 2009 г., № 2-3, ст. 18; № 17, ст. 81; № 24, ст. 133; 2010 г., № 5, ст. 23; 2011 г., № 2, ст. 21; № 3, ст. 32; № 5, ст. 43; № 6, ст. 0; № 24, ст. 196; 2012 г., № 2, ст. 11, 14; № 4, ст. 30; № 13, ст. 91; № 21-22, ст. 124; 2013 г., № 10-11, ст. 56; № 15, ст. 81; 2014 г., № 4-5, ст. 24; № 6, ст. 27; № 10, ст. 52; № 11, ст. 63; № 16, ст. 90; № 23, ст. 143; 2015 г., № 8, ст. 42, 45; Закон Республики Казахстан от 27 октября 2015 года "О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам регулирования торговой деятельности", опубликованный в газетах "Егемен Қазақстан" и "Казахстанская правда" 29 октября 2015 г.; Закон Республики Казахстан от 27 октября 2015 года "О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан в связи с вступлением во Всемирную торговую организацию", опубликованный в газетах "Егемен Қазақстан" и "Казахстанская правда" 29 октября 2015 г.):

1) в статье 4-1:

подпункт 4) пункта 1 изложить в следующей редакции:

"4) акции общества должны находиться в категории списка фондовой биржи, функционирующей на территории Республики Казахстан, для включения и нахождения в которой внутренними документами фондовой биржи установлены специальные (листинговые) требования к ценным бумагам и их эмитентам;"

дополнить пунктами 5 и 6 следующего содержания:

"5. Отказ в признании общества публичной компанией производится уполномоченным органом по любому из следующих оснований:

1) несоответствие общества требованиям, установленным пунктом 1 настоящей статьи;

2) представление неполного пакета документов, установленных законодательством Республики Казахстан;

3) несоответствие представленных документов требованиям, установленным законодательством Республики Казахстан.

6. Документы о признании общества публичной компанией рассматриваются уполномоченным органом в течение пятнадцати календарных дней со дня их представления в уполномоченный орган.";

2) подпункт 3) пункта 4 статьи 13 изложить в следующей редакции:

"3) дивиденд по привилегированной акции не выплачен в полном размере в течение трех месяцев со дня истечения срока, установленного для его выплаты, за исключением случаев, когда дивиденд не начислен по основаниям пункта 5 статьи 22 настоящего Закона.";

3) пункт 5 статьи 16 изложить в следующей редакции:

"5. Порядок реализации права акционеров общества на преимущественную покупку ценных бумаг и отказ от него устанавливается уполномоченным органом.";

4) часть третью пункта 1 статьи 21 изложить в следующей редакции:

"Оплата размещаемых акций общества ценными бумагами, обращающимися на фондовой бирже, осуществляется по рыночной цене, определяемой фондовой биржей в соответствии с методикой оценки ценных бумаг фондовой биржи. В случае отсутствия рыночной цены таких ценных бумаг, рассчитанной фондовой биржей по указанной методике в отношении вида ценных бумаг, вносимых в оплату акций, оценка их стоимости производится оценщиком, действующим на основании лицензии, выданной в соответствии с законодательством Республики Казахстан.";

5) в статье 22:

пункт 5 дополнить подпунктом 2-1) следующего содержания:

"2-1) в случаях, предусмотренных законами Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" и "О страховой деятельности";";

часть первую пункта 6 изложить в следующей редакции:

"6. Акционер вправе требовать выплаты неполученных дивидендов независимо от срока образования задолженности общества, за исключением случаев, когда дивиденд не начислен по основаниям пункта 5 настоящей статьи.";

6) пункт 3 статьи 55 изложить в следующей редакции:

"3. Общее собрание акционеров вправе досрочно прекратить полномочия всех или отдельных членов совета директоров.

Полномочия такого члена совета директоров прекращаются с даты принятия общим собранием акционеров решения о досрочном прекращении его полномочий.";

7) пункт 4 статьи 67 исключить;

8) пункт 3 статьи 73 изложить в следующей редакции:

"3. Решение о заключении обществом сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается общим собранием акционеров простым большинством голосов от общего числа голосующих акций общества в случаях, если все члены совета директоров общества и все акционеры, владеющие простыми акциями, являются заинтересованными лицами, и (или) невозможности принятия советом директоров решения о заключении такой сделки ввиду отсутствия количества голосов, необходимого для принятия решения.

При этом общему собранию акционеров предоставляется информация (с приложением документов), необходимая для принятия обоснованного решения.

Решение о заключении обществом сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается единственным акционером или лицом, владеющим всеми голосующими акциями общества, в случаях, если все члены совета директоров общества являются заинтересованными лицами, и (или) невозможности принятия советом директоров решения о заключении такой сделки ввиду отсутствия количества голосов, необходимого для принятия решения.";

9) в статье 79:

в пункте 1:

подпункт 1) изложить в следующей редакции:

"1) решения, принятые общим собранием акционеров;"

дополнить подпунктом 1-1) следующего содержания:

"1-1) решения, принятые советом директоров по перечню вопросов, информация о которых в соответствии с внутренними документами общества должна быть доведена до сведения акционеров и инвесторов;"

в части первой пункта 2-2 после слов "аудиторских отчетов," дополнить словами "списков аффилированных лиц акционерных обществ,"

дополнить пунктом 4 следующего содержания:

"4. Общество обязано разработать и утвердить органом управления общества внутренний документ, устанавливающий перечень вопросов по решениям, принятым советом директоров, информация о которых должна быть доведена до сведения акционеров и инвесторов."

23. В Закон Республики Казахстан от 3 июня 2003 года "О Фонде гарантирования страховых выплат" (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2003 г., № 11, ст. 63 ; 2005 г., № 14, ст. 55; 2006 г., № 4, ст. 25; 2007 г., № 2, ст. 18; № 8, ст. 52; 2009 г., № 24, ст. 134; 2010 г., № 5, ст. 23; № 17-18, ст. 112; 2012 г., № 8, ст. 64; № 13, ст. 91; № 21-22, ст. 124; 2014 г., № 14, ст. 84; 2015 г., № 8, ст. 45):

1) пункт 2 статьи 3 исключить;

2) статью 3-1 изложить в следующей редакции:

"Статья 3-1. Ограниченные меры воздействия

В случаях установления уполномоченным органом нарушений страховыми организациями – участниками Фонда, неправомерных действий или бездействия должностных лиц или работников страховых организаций – участников Фонда, ухудшивших финансовое состояние Фонда, уполномоченный орган применяет к страховой организации – участнику Фонда ограниченные меры воздействия и (или) санкции, предусмотренные законодательством Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности.";

3) подпункт 1) статьи 3-2 исключить;

4) подпункт 8) пункта 1 статьи 4 изложить в следующей редакции:

"8) выдает согласие на избрание (назначение) руководящих работников Фонда, а также устанавливает порядок выдачи согласия и перечень документов, необходимых для получения согласия;"

5) главу 2 дополнить статьей 4-1 следующего содержания:

"Статья 4-1. Требования, предъявляемые к руководящим работникам Фонда

1. Руководящими работниками Фонда являются:

1) руководитель и члены органа управления Фонда;

2) руководитель и члены исполнительного органа Фонда;

3) главный бухгалтер Фонда.

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

1) не имеющее высшего образования;

2) не имеющее трудового стажа не менее двух лет в международных финансовых организациях, перечень которых устанавливается уполномоченным органом, и (или) трудового стажа в сфере предоставления и (или) регулирования и (или) контроля и надзора финансовых услуг, и (или) в организациях, осуществляющих аудит финансовых организаций;

3) не имеющее безупречной деловой репутации.

Безупречной деловой репутацией является наличие фактов, подтверждающих профессионализм, добросовестность, отсутствие неснятой или непогашенной судимости, в том числе отсутствие вступившего в законную силу решения суда о применении уголовного наказания в виде лишения права занимать должность руководящего работника финансовой организации, банковского и (или) страхового холдинга и являться крупным участником (крупным акционером) финансовой организации пожизненно;

4) ранее являвшееся руководителем, членом органа управления, руководителем, членом исполнительного органа, главным бухгалтером финансовой организации, крупным участником – физическим лицом, руководителем крупного участника – юридического лица финансовой организации в период не более чем за один год до принятия уполномоченным органом решения о консервации финансовой организации, принудительном выкупе ее акций, лишении лицензии финансовой организации, а также принудительной ликвидации финансовой организации или признании ее 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, лишении лицензии финансовой организации, а также принудительной ликвидации финансовой организации или признании ее банкротом;

5) у которого было отозвано согласие на назначение (избрание) на должность руководящего работника Фонда и (или) финансовой организации.

Указанное требование применяется в течение последних двенадцати последовательных месяцев после принятия уполномоченным органом решения об отзыве согласия на назначение (избрание) на должность руководящего работника.

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

По истечении срока, указанного в части первой настоящего пункта, и в случаях непредставления полного пакета документов на согласование в уполномоченный орган либо отказа уполномоченным органом в согласовании Фонд обязан расторгнуть

трудовой договор с данным лицом либо в случае отсутствия трудового договора принять меры по прекращению полномочий данного руководящего работника.

Запрещается исполнение обязанностей (замещение временно отсутствующего) руководящего работника Фонда без согласования с уполномоченным органом свыше срока, установленного в части первой настоящего пункта.

Уполномоченный орган рассматривает документы, представленные для выдачи согласия на назначение (избрание) руководящих работников Фонда, в течение тридцати рабочих дней с даты представления полного пакета документов в соответствии с требованиями нормативного правового акта уполномоченного органа.

В случае представления фондом неполного пакета документов уполномоченный орган возвращает их фонду без рассмотрения.

4. Уполномоченный орган отказывает в выдаче согласия на назначение (избрание) руководящих работников Фонда по следующим основаниям:

1) несоответствие руководящих работников требованиям, установленным настоящей статьей, а также подпунктом 20) статьи 1, пунктом 4 статьи 54, пунктом 2 статьи 59 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах", статьей 9 Закона Республики Казахстан "О бухгалтерском учете и финансовой отчетности";

2) отрицательный результат тестирования.

Отрицательным результатом тестирования являются:

результат тестирования кандидата составляет менее семидесяти процентов правильных ответов;

нарушение кандидатом либо переводчиком (в случае, если данный переводчик был представлен самим кандидатом) порядка тестирования, установленного уполномоченным органом;

неявка на тестирование в назначенное время до истечения срока согласования кандидата уполномоченным органом;

3) неустранение Фондом замечаний уполномоченного органа или представление Фондом доработанных с учетом замечаний уполномоченного органа документов по истечении установленного пунктом 3 настоящей статьи срока рассмотрения документов уполномоченным органом;

4) представление документов по истечении установленного пунктом 3 настоящей статьи срока, в течение которого руководящий работник занимает свою должность без согласования с уполномоченным органом;

5) наличие ограниченных мер воздействия и (или) санкций, примененных уполномоченным органом.

Данное требование применяется в течение одного года до даты подачи Фондом ходатайства о согласовании кандидата;

6) наличие у уполномоченного органа сведений о фактах принятия решений кандидатом по вопросам, которые входили в его полномочия, повлекших за собой

нарушения финансовой организацией, Фондом, банковским, страховым холдингом законодательства Республики Казахстан, в которой кандидат занимает (занимал) должность руководящего работника либо исполняющего обязанности руководящего работника и за которое уполномоченным органом в отношении данной финансовой организации, Фонда, данного банковского или страхового холдинга применены ограниченная мера воздействия и (или) санкция.

Данное требование применяется в течение одного года со дня выявления уполномоченным органом нарушения;

7) наличие у уполномоченного органа сведений (фактов) о том, что кандидат являлся стороной сделки, признанной как совершенной в целях манипулирования на рынке ценных бумаг и (или) повлекшей причинение ущерба третьему лицу (третьим лицам).

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

признания уполномоченным органом сделки, заключенной на организованном и (или) неорганизованном рынках ценных бумаг, как совершенной в целях манипулирования;

получения уполномоченным органом фактов, подтверждающих причинение в результате совершения данной сделки ущерба третьему лицу (третьим лицам);

8) наличие у уполномоченного органа сведений о том, что кандидат являлся работником финансовой организации, в отношении которой уполномоченным органом были применены санкции и (или) ограниченные меры воздействия за заключение сделки, признанной как совершенной в целях манипулирования на рынке ценных бумаг, и (или) работником финансовой организации, действия которого повлекли причинение ущерба финансовой организации и (или) третьему лицу (третьим лицам), участвующим в сделке.

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

признания уполномоченным органом сделки, заключенной на организованном и (или) неорганизованном рынках ценных бумаг, как совершенной в целях манипулирования;

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

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

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

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

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

- 1) выявление недостоверных сведений, на основании которых было выдано согласие;
- 2) применение санкций в виде отстранения от выполнения служебных обязанностей к руководящему работнику;
- 3) наличие неснятой или непогашенной судимости;
- 4) наличие достаточных данных для признания действий (бездействия) указанного руководящего работника (работников) Фонда не соответствующими требованиям законодательства Республики Казахстан, в случаях их отстранения Фондом от выполнения служебных обязанностей или увольнения до отстранения от выполнения служебных обязанностей данных лиц уполномоченным органом.

Отзыв уполномоченным органом согласия на назначение (избрание) руководящего работника Фонда является основанием для отзыва ранее выданного (выданных) согласия (согласий) данному руководящему работнику в иных финансовых организациях.

В случае отзыва уполномоченным органом согласия на назначение (избрание) на должность руководящего работника Фонда Фонд обязан расторгнуть трудовой договор с данным лицом либо в случае отсутствия трудового договора принять меры по прекращению полномочий данного руководящего работника."

24. В Закон Республики Казахстан от 1 июля 2003 года "Об обязательном страховании гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств" (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2003 г., № 14, ст. 104; 2006 г., № 3, ст. 22; № 4, ст. 25; 2007 г., № 8, ст. 52; 2008 г., № 6-7, ст. 27; 2009 г., № 17, ст. 81; № 24, ст. 134; 2010 г., № 1-2, ст. 1; № 15, ст. 71; № 17-18, ст. 112; 2011 г., № 2, ст. 25; 2012 г., №

13, ст. 91; № 21-22, ст. 124; 2014 г., № 8, ст. 44; № 10, ст. 52; № 14, ст. 84; № 21, ст. 122; № 23, ст. 143; 2015 г., № 8, ст. 45):

1) подпункты 1) и 19) статьи 1 изложить в следующей редакции:

"1) оценочная организация – юридическое лицо, имеющее лицензию на право осуществления оценочной деятельности по оценке имущества (за исключением объектов интеллектуальной собственности, стоимости нематериальных активов);";

"19) прямое урегулирование – механизм урегулирования страхового случая, при котором возмещение вреда, причиненного жизни, здоровью и (или) имуществу потерпевшего в транспортном происшествии, осуществляет страховщик, с которым у потерпевшего заключен договор обязательного страхования гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств в пределах объема ответственности, предусмотренного настоящим Законом.";

2) пункт 1 статьи 6 изложить в следующей редакции:

"1. Государственный надзор за деятельностью страховых организаций осуществляется Национальным Банком Республики Казахстан (далее – уполномоченный орган) в соответствии с законодательством Республики Казахстан.";

3) в статье 17:

подпункт 6) части первой пункта 1 изложить в следующей редакции:

"6) отказать в осуществлении страховой выплаты, а также возмещении причиненного вреда в порядке, предусмотренном статьей 26-1 настоящего Закона, полностью или частично по основаниям, предусмотренным статьей 29 настоящего Закона.";

часть первую пункта 2 дополнить подпунктом 7-1) следующего содержания:

"7-1) при обращении с письменным требованием о возмещении причиненного вреда в порядке, предусмотренном статьей 26-1 настоящего Закона, произвести возмещение причиненного вреда в размере, порядке и сроки, установленные настоящим Законом;"

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

"5) получить страховую выплату, а также возмещение причиненного вреда в порядке, предусмотренном статьей 26-1 настоящего Закона;"

5) статью 18-1 исключить;

6) в статье 19:

частью первую пункта 5 изложить в следующей редакции:

"5. В случае временного въезда транспортного средства на территорию Республики Казахстан применяется коэффициент по территории регистрации в размере 4,4.";

в пункте 14:

абзац первый изложить в следующей редакции:

"14. При заключении договора обязательного страхования ответственности владельцев транспортных средств на срок менее двенадцати месяцев, за исключением

случаев временного въезда на территорию Республики Казахстан, размеры страховых премий на единицу транспортного средства рассчитываются по следующей формуле:";

дополнить частью второй следующего содержания:

"В случае временного въезда на территорию Республики Казахстан размер страховой премии на единицу транспортного средства рассчитывается по следующей формуле:

$СП = ГСП * К$, где:

СП – размер страховой премии по договору обязательного страхования ответственности владельцев транспортных средств, заключаемому на срок менее двенадцати месяцев (в тенге), в случае временного въезда на территорию Республики Казахстан;

К – поправочный коэффициент в зависимости от срока пребывания на территории Республики Казахстан, указанный в пункте 14-1 настоящей статьи.";

дополнить пунктом 14-1 следующего содержания:

"14-1. При заключении договора обязательного страхования ответственности владельцев транспортных средств на период временного въезда на территорию Республики Казахстан устанавливаются следующие коэффициенты:

№ п/п	Срок страхования при осуществлении обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, зарегистрированных в иностранных государствах и временно используемых на территории Республики Казахстан	Коэффициент
1	до 15 дней (включительно)	0,2
2	от 16 дней до 1 месяца	0,3
3	2 месяца	0,4
4	3 месяца	0,5
5	4 месяца	0,6
6	5 месяцев	0,65
7	6 месяцев	0,7
8	7 месяцев	0,8
9	8 месяцев	0,9
10	9 месяцев	0,95
11	10 месяцев и более	1

";

7) статью 22 изложить в следующей редакции:

"Статья 22. Определение страхового случая и размера причиненного вреда

1. Страховым случаем признается факт наступления гражданско-правовой ответственности застрахованного по возмещению вреда, причиненного жизни, здоровью и (или) имуществу лиц, признанных потерпевшими, в результате эксплуатации застрахованным транспортного средства, указанного в договоре обязательного страхования ответственности владельцев транспортных средств.

2. Размер вреда, причиненного жизни и здоровью потерпевшего, определяется в соответствии с настоящим Законом на основании документов, выданных соответствующими организациями.

3. Оценку размера вреда, причиненного имуществу, производит страховщик в течение десяти рабочих дней на основании заявления об определении размера вреда по форме, установленной нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Определение размера вреда, причиненного транспортному средству, осуществляется страховщиком в соответствии с нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Выгодоприобретатель, имуществу которого причинен вред, обязан сохранять данное имущество в таком состоянии, в каком оно находилось после транспортного происшествия, до подачи им или страхователем (застрахованным) заявления об определении размера вреда страховщику, а также в течение десяти рабочих дней со дня подачи указанного заявления предоставить возможность страховщику произвести осмотр поврежденного имущества.

4. Страховщик осуществляет страховую выплату в размере вреда, определенном в соответствии с нормативным правовым актом Национального Банка Республики Казахстан.

5. При несогласии потерпевшего (выгодоприобретателя) с результатом определенного страховщиком размера вреда потерпевший (выгодоприобретатель) вправе оспорить определенный страховщиком размер вреда в суде.

Страховщик не вправе удерживать со страховой выплаты, причитающейся выгодоприобретателю, собственные расходы, связанные с определением размера вреда.

Страховщик обязан по запросу страхователя, потерпевшего (выгодоприобретателя) представить любые документы, относящиеся к рассмотрению и разрешению спора в отношении определенного размера вреда, причиненного имуществу, в течение трех рабочих дней с даты получения запроса.

6. Умышленное создание страхового случая, а также иные мошеннические действия, направленные на незаконное получение страховой выплаты, влекут ответственность в соответствии с Уголовным кодексом Республики Казахстан."

8) в статье 24:

заголовок изложить в следующей редакции:

"Статья 24. Пределы ответственности страховщика";

абзац восьмой подпункта 1) пункта 1 изложить в следующей редакции:

"увечье, травму или иное повреждение здоровья без установления инвалидности – в размере фактических расходов на амбулаторное и (или) стационарное лечение, но не более 300;"

9) в пункте 2 статье 25:

в подпункте 4-2) цифру "7" заменить цифрой "3";

подпункты 5) и 8) исключить.

10) статью 26-1 изложить в следующей редакции:

"Статья 26-1. Прямое урегулирование

1. При наступлении страхового случая потерпевший или лицо, имеющее согласно законам Республики Казахстан право на возмещение вреда в связи со смертью потерпевшего, для получения возмещения причиненного вреда вправе обратиться к страховщику, с которым у потерпевшего заключен договор обязательного страхования ответственности владельцев транспортных средств, при условии наличия у лица, по вине которого произошел страховой случай, страхового полиса.

Потерпевший, не являющийся собственником имущества, которому причинен вред, обращается к страховщику лица, по вине которого произошел страховой случай, в порядке, предусмотренном настоящим Законом.

2. Возмещение причиненного вреда производится страховщиком в течение семи рабочих дней со дня получения документов, предусмотренных подпунктами 1), 2), 3), 4), 4-1) и 6) пункта 2 статьи 25 настоящего Закона.

Возмещение вреда, причиненного жизни, здоровью и (или) имуществу потерпевшего, осуществляемое страховщиком в рамках прямого урегулирования, не является для него исполнением обязательств по заключенному с потерпевшим договору обязательного страхования гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств и страховой выплатой.

3. Страховая компания лица, по вине которого произошел страховой случай, возмещает фактически выплаченную сумму страховщику, урегулировавшему страховой случай.";

11) в подпункте 6) пункта 2 статьи 29 цифру "7" заменить цифрой "3".

25. В Закон Республики Казахстан от 2 июля 2003 года "О рынке ценных бумаг" (Ведомости 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; № 17-18, ст. 72; № 20, ст. 88; № 21, ст. 97; № 23, ст. 114; 2009 г., № 2-3, ст. 16, 18; № 17, ст. 81; № 19, ст. 88; 2010 г., № 5, ст. 23; № 7, ст. 28; № 17-18, ст. 111; 2011 г., № 3, ст. 32; № 5, ст. 43; № 11, ст. 102; № 15, ст. 125; № 24, ст. 196; 2012 г., № 2, ст. 14, 15; № 10, ст. 77; № 13, ст. 91; № 20, ст. 121; № 21-22, ст. 124; 2013 г., № 10-11, ст. 56; 2014 г., № 6, ст. 27; № 10, ст. 52; № 11, ст. 61; № 19-I, 19-II, ст. 96; № 22, ст. 131; № 23, ст. 143; 2015 г., № 8, ст. 45; Закон Республики

Казахстан от 27 октября 2015 года "О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам регулирования торговой деятельности", опубликованный в газетах "Егемен Қазақстан" и "Казахстанская правда" 29 октября 2015 г.):

1) в статье 1:

дополнить подпунктом 3-1) следующего содержания:

"3-1) метод открытых торгов – метод торгов, при котором именно участник торгов подал заявку, и предположительно присутствует конкуренция между потенциально неограниченным количеством участников торгов;";

подпункты 10), 22) и 40) изложить в следующей редакции:

"10) манипулирование на рынке ценных бумаг – действия субъектов финансового рынка, направленные на установление и (или) поддержание цен (курсов) ценных бумаг и иных финансовых инструментов, в том числе иностранных валют и производных финансовых инструментов, выше или ниже тех, которые установились в результате объективного соотношения предложения и спроса, на создание видимости торговли ценной бумагой или иным финансовым инструментом, на совершение сделки с использованием инсайдерской информации;";

"22) депозитарная деятельность – деятельность по оказанию услуг номинального держания ценных бумаг для других номинальных держателей, организаций, являющихся клиентами центрального депозитария, и осуществлению расчетов по сделкам с финансовыми инструментами, заключенным на организованном рынке ценных бумаг;";

"40) исламская специальная финансовая компания – юридическое лицо, создаваемое в соответствии с настоящим Законом в организационно-правовой форме акционерного общества либо товарищества с ограниченной ответственностью, осуществляющее выпуск исламских ценных бумаг, а также государственная исламская специальная финансовая компания;";

дополнить подпунктом 47-1) следующего содержания:

"47-1) резервный фонд клиринговой организации (центрального контрагента) – средства, сформированные за счет собственных активов клиринговой организации (центрального контрагента) и предназначенные для снижения рисков деятельности клиринговой организации (центрального контрагента);";

подпункт 50) изложить в следующей редакции:

"50) клиринговая деятельность по сделкам с финансовыми инструментами – процесс определения, проверки и передачи информации о требованиях и (или) обязательствах участников сделки с финансовыми инструментами;";

дополнить подпунктом 61-1) следующего содержания:

"61-1) государственная исламская специальная финансовая компания – исламская специальная финансовая компания, создаваемая по решению Правительства

Республики Казахстан уполномоченным органом по государственному имуществу в организационно-правовой форме товарищества с ограниченной ответственностью, осуществляющая выпуск государственных исламских ценных бумаг;";

подпункты 62), 63), 71) и 90) изложить в следующей редакции:

"62) государственная эмиссионная ценная бумага – эмиссионная ценная бумага, удостоверяющая права ее держателя в отношении займа, в котором заемщиком выступают Правительство Республики Казахстан, Национальный Банк Республики Казахстан и местные исполнительные органы, или удостоверяющая права ее держателя на получение доходов от использования активов на основании договора аренды;

63) безупречная деловая репутация – наличие фактов, подтверждающих профессионализм, добросовестность, отсутствие неснятой или непогашенной судимости, в том числе отсутствие вступившего в законную силу решения суда о применении уголовного наказания в виде лишения права занимать должность руководящего работника финансовой организации, банковского и (или) страхового холдинга и являться крупным участником (крупным акционером) финансовой организации пожизненно;";

"71) оригинатор – юридическое лицо-резидент Республики Казахстан, соответствующее требованиям Национального Банка Республики Казахстан, передающее исламской специальной финансовой компании активы на основании договора купли-продажи и (или) являющееся учредителем исламской специальной финансовой компании, а также уполномоченный орган по управлению государственным имуществом;";

"90) неорганизованный рынок ценных бумаг – сфера обращения ценных бумаг и иных финансовых инструментов, в которой сделки с ценными бумагами и иными финансовыми инструментами, в том числе иностранными валютами и производными финансовыми инструментами, осуществляются без соблюдения требований, установленных внутренними документами организатора торгов;";

2) пункт 2 статьи 3 дополнить подпунктом 22-2) следующего содержания:

"22-2) определяет порядок и условия предоставления номинальными держателями электронных услуг;";

3) статью 3-1 изложить в следующей редакции:

"Статья 3-1. Ограниченные меры воздействия и санкции, применяемые уполномоченным органом

1. В случаях обнаружения уполномоченным органом нарушений пруденциальных нормативов и (или) других обязательных к соблюдению норм и лимитов субъектом рынка ценных бумаг, нарушений законодательства Республики Казахстан, выявления неправомерных действий или бездействия должностных лиц и работников субъектов

рынка ценных бумаг, а также невыполнения иных требований уполномоченного органа, предусмотренных настоящим Законом, уполномоченный орган вправе применить к субъектам рынка ценных бумаг одну из следующих ограниченных мер воздействия:

- 1) дать обязательное для исполнения письменное предписание;
- 2) вынести письменное предупреждение;
- 3) составить письменное соглашение;

4) отстранять членов инвестиционного комитета от исполнения обязанностей в составе инвестиционного комитета.

2. Меры, приведенные в подпунктах 1), 2) и 3) пункта 1 настоящей статьи, могут также применяться в отношении лиц, обладающих признаками крупного участника, а также крупных участников управляющего инвестиционным портфелем, если уполномоченный орган установит, что нарушения, неправомерное действие или бездействие лиц, обладающих признаками крупного участника, а также крупных участников управляющих инвестиционным портфелем, их должностных лиц или работников ухудшили финансовое состояние управляющего инвестиционным портфелем.

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

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

Обжалование письменного предписания уполномоченного органа в суде не приостанавливает его исполнения.

4. Письменное предупреждение является уведомлением уполномоченного органа о возможности применения к субъекту рынка ценных бумаг либо его руководящему (руководящим) работнику (работникам) санкций, предусмотренных пунктом 10 настоящей статьи, в случае выявления уполномоченным органом в течение одного года после вынесения данного предупреждения повторного нарушения норм законодательства Республики Казахстан, аналогичного нарушению, за которое вынесено письменное предупреждение.

5. Письменным соглашением является заключенное между уполномоченным органом и субъектом рынка ценных бумаг письменное соглашение о необходимости устранения выявленных нарушений и утверждении перечня мер по устранению этих

нарушений с указанием сроков их устранения и (или) перечня ограничений, которые на себя принимает субъект рынка ценных бумаг, до устранения выявленных нарушений.

Письменное соглашение подлежит обязательному подписанию со стороны субъекта рынка ценных бумаг.

6. Субъект рынка ценных бумаг обязан уведомить уполномоченный орган об исполнении мер, указанных в письменном предписании и письменном соглашении, в сроки, предусмотренные данными документами.

7. Порядок применения ограниченных мер воздействия определяется нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

8. Уполномоченный орган вправе применить санкции к субъекту рынка ценных бумаг вне зависимости от примененных ранее к нему мер воздействия.

9. В случае отсутствия возможности устранения нарушения в сроки, установленные в плане мероприятий, письменном соглашении либо письменном предписании, по независящим от субъекта рынка ценных бумаг причинам, срок исполнения плана мероприятий, письменного соглашения либо письменного предписания может быть продлен уполномоченным органом в порядке, установленном нормативным правовым актом уполномоченного органа.

10. В качестве санкций уполномоченный орган вправе применить следующие меры:

1) налагать и взыскивать штрафы в порядке, установленном законами Республики Казахстан;

2) приостанавливать действие лицензии;

3) лишать лицензии;

4) отзываться согласие уполномоченного органа на назначение руководящих работников центрального депозитария, регистратора и лицензиатов.";

4) пункт 3 статьи 6 изложить в следующей редакции:

"3. Сведения о зарегистрированных эмиссионных ценных бумагах и их эмитентах вносятся уполномоченным органом в Государственный реестр эмиссионных ценных бумаг в порядке, установленном внутренними документами уполномоченного органа.";

5) статью 9 изложить в следующей редакции:

"Статья 9. Проспект выпуска эмиссионных ценных бумаг

1. Проспект выпуска эмиссионных ценных бумаг должен содержать следующие сведения:

1) о наименовании эмитента, его месте нахождения и видах деятельности;

2) о крупных акционерах и (или) участниках, владеющих десятью и более процентами долей в уставном капитале эмитента;

3) об органах эмитента с указанием сведений о должностных лицах, их должностей за последние три года, а также сведений о принадлежащем им количестве размещенных акций (размере долей в уставном капитале) эмитента;

4) о потребителях и поставщиках товаров (работ, услуг) эмитента в объеме, составляющем пять и более процентов от общей стоимости производимых или потребляемых им товаров (работ, услуг);

5) описание и объем активов эмитента, составляющих не менее десяти процентов от общего объема активов, в том числе:

об активах эмитента, которые переданы в доверительное управление, а также являются обеспечением обязательств эмитента, с указанием суммы оценки актива, наименования оценщика, даты оценки каждого актива и даты завершения действия соответствующих договоров;

о дебиторской задолженности, составляющей пять и более процентов от балансовой стоимости активов эмитента, сроках их погашения с указанием перечня дебиторов;

6) об обеспечении облигаций данного выпуска (в случае выпуска обеспеченных облигаций), в том числе гаранте и гарантии банка, в случае выпуска облигаций, обеспеченных гарантией банка;

7) об оценке имущества эмитента (при выпуске обеспеченных облигаций);

8) о кредиторской задолженности, составляющей пять и более процентов от балансовой стоимости обязательств эмитента, сроках их погашения с указанием перечня кредиторов, в том числе суммы задолженности по выплате дохода по выпущенным эмитентом ценным бумагам;

9) об аффилированных лицах эмитента, за исключением лиц, указанных в подпунктах 2) и 3) настоящего пункта;

10) о количестве объявленных эмиссионных ценных бумаг, их виде, способах оплаты, получении дохода по ценным бумагам, в том числе номинальной стоимости облигаций, сроке их обращения и порядке погашения;

11) о порядке конвертирования ценных бумаг (при выпуске конвертируемых ценных бумаг);

12) о представителе держателей облигаций;

13) о целевом назначении облигационного займа;

14) о платежном агенте;

15) об организации, оказывающей консультационные услуги по вопросам включения и нахождения эмиссионных ценных бумаг в официальном списке фондовой биржи (в случае, если обязанность заключения договора с такой организацией предусмотрена требованиями настоящего Закона).

2. Дополнительные требования к проспекту выпуска облигаций, выпускаемых специальной финансовой компанией в соответствии с законодательством Республики Казахстан о проектном финансировании и секьюритизации, устанавливаются законодательством Республики Казахстан о проектном финансировании и секьюритизации.

3. Требования к проспекту выпуска исламских ценных бумаг устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Проспект выпуска исламских ценных бумаг подлежит согласованию с советом по принципам исламского финансирования.

Эмитент не вправе изменять условия выпуска, размещения, обращения и погашения исламских ценных бумаг, установленные проспектом выпуска, в случаях, ущемляющих права и интересы держателей исламских ценных бумаг.

4. Неотъемлемой частью проспекта выпуска эмиссионных ценных бумаг являются:

1) копии годовой финансовой отчетности эмитента за два последних финансовых года, подтвержденной аудиторскими отчетами, а также копии аудиторских отчетов и учетной политики эмитента (за исключением вновь созданных эмитентов);

2) копии финансовой отчетности эмитента по состоянию на конец последнего квартала перед подачей документов на государственную регистрацию выпуска эмиссионных ценных бумаг либо конец предпоследнего квартала в случае представления документов на государственную регистрацию выпуска эмиссионных ценных бумаг до 25 числа месяца, следующего за последним кварталом перед подачей.

В случае отсутствия аудиторского отчета финансовой отчетности за заверченный финансовый год в период с 1 января по 1 июня текущего года эмитент представляет в уполномоченный орган финансовую отчетность за два года, предшествующих последнему заверченному году, и аудиторский отчет финансовой отчетности за указанный период. Аудиторский отчет и финансовая отчетность за заверченный финансовый год представляются эмитентом в течение месяца с даты утверждения годовой финансовой отчетности в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

5. Помимо документов, указанных в пункте 4 настоящей статьи, неотъемлемой частью:

1) проспекта выпуска акций являются методика определения стоимости акций при их выкупе обществом на неорганизованном рынке и порядок распределения чистого дохода общества;

2) проспектом выпуска облигаций являются:

копии договоров, заключенных с представителем держателей облигаций;

копии договоров, заключенных с организациями, оказывающими консультационные услуги по вопросам включения и нахождения эмиссионных ценных бумаг в официальном списке фондовой биржи, для эмитентов, планирующих размещение облигаций на организованном рынке (в случае, если обязанность заключения договора с такими организациями предусмотрена требованиями настоящего Закона);

порядок распределения дохода эмитента между его участниками для эмитентов, созданных в организационной правовой форме товарищества с ограниченной ответственностью.

6. Структура проспекта выпуска эмиссионных ценных бумаг и порядок его составления и оформления устанавливаются нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

7. Эмитент обязан предоставлять в уполномоченный орган изменения и дополнения в проспект выпуска эмиссионных ценных бумаг в случае изменения сведений, указанных в подпунктах 1), 10) пункта 1 настоящей статьи, в течение тридцати календарных дней с даты их возникновения (принятия решения соответствующими органами эмитента) для их регистрации в порядке, установленном нормативным правовым актом уполномоченного органа. При увеличении количества объявленных акций и (или) изменении вида объявленных акций либо уменьшении количества облигаций уполномоченный орган производит замену свидетельства государственной регистрации выпуска объявленных акций (облигаций). Регистрация изменений и дополнений в проспект выпуска объявленных акций (облигаций) либо замена свидетельства о государственной регистрации выпуска объявленных акций (облигаций) осуществляются уполномоченным органом в течение пятнадцати календарных дней.

Эмитент обязан предоставлять в уполномоченный орган информацию об изменении сведений, указанных в подпунктах 4), 5), 15) пункта 1 настоящей статьи, в срок, установленный частью первой настоящего пункта, с даты их возникновения (принятия решения соответствующими органами общества) в порядке, установленном нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Информацию об изменении сведений, указанных в подпункте 14) пункта 1 настоящей статьи, эмитент обязан предоставлять в уполномоченный орган в срок, установленный пунктом 7 статьи 31 настоящего Закона.

8. Изменение сведений в проспекте выпуска облигаций, указанных в подпунктах 6), 10), 11) пункта 1 настоящей статьи, осуществляется эмитентом на основании решения общего собрания держателей облигаций при соблюдении следующих условий:

1) за данное решение проголосовали держатели, владеющие не менее восьмидесятью пятью процентами облигаций от общего количества размещенных облигаций, за исключением облигаций, выкупленных эмитентом;

2) в случае наличия в составе держателей облигаций двух и более лиц, владеющих более десятию процентами облигаций данного выпуска, за исключением облигаций, выкупленных эмитентом, – за изменение условий выпуска проголосовало семьдесят пять и более процентов от общего количества таких держателей облигаций.

Требование настоящего пункта не распространяется на финансовые организации или организации, входящие в банковский конгломерат в качестве родительской

организации и не являющиеся финансовыми организациями, при проведении ими реструктуризации в случаях, предусмотренных законами Республики Казахстан.

9. Требования к проспектам выпуска эмиссионных ценных бумаг, установленные пунктами 1, 4 и 5 настоящей статьи, не применяются к проспектам выпуска облигаций со сроком обращения не более двенадцати месяцев и к проспектам выпуска исламских ценных бумаг.

Особенности содержания проспектов выпуска агентских облигаций, облигационной программы, а также облигаций, выпускаемых в пределах облигационной программы, предусмотрены нормативным правовым актом.

10. Проспект выпуска эмиссионных ценных бумаг представляется в уполномоченный орган на казахском и русском языках.;"

б) пункт 7 статьи 11 изложить в следующей редакции:

"7. Акционерное общество вправе принять решение об увеличении количества объявленных акций после осуществления полной оплаты учредителями общества размещаемых акций и регистрации сделки в системе реестра держателей ценных бумаг, подтверждающих выполнение учредителями общества обязательств по оплате акций.;"

7) в статье 12:

заголовок изложить в следующей редакции:

"Статья 12. Государственная регистрация выпуска негосударственных облигаций (облигационной программы)"

абзац первый изложить в следующей редакции:

"1. Для государственной регистрации выпуска негосударственных облигаций (облигационной программы) эмитент обязан представить в уполномоченный орган следующие документы.;"

8) в статье 13:

часть третью пункта 1 изложить в следующей редакции:

"Государственная регистрация первого выпуска облигаций в пределах облигационной программы по желанию эмитента может быть осуществлена одновременно с государственной регистрацией данной облигационной программы, при этом данные документы подлежат рассмотрению уполномоченным органом в течение четырнадцати календарных дней с даты их представления.;"

в пункте 5:

абзац первый изложить в следующей редакции:

"5. Уполномоченный орган вправе отказать эмитенту в государственной регистрации выпуска облигационной программы и (или) облигаций в пределах облигационной программы в случае, если.;"

подпункт 4) изложить в следующей редакции:

"4) на дату представления документов для государственной регистрации выпуска облигаций в пределах облигационной программы эмитент не имеет выпущенных им

долговых ценных бумаг, находящихся в списке организатора торгов, и не соответствует требованиям, установленным пунктом 1 статьи 15 настоящего Закона.";

9) в пункте 1 статьи 15:

абзац первый части первой изложить в следующей редакции:

"1. Эмитент вправе осуществлять выпуск облигаций, только если на дату представления в уполномоченный орган документов для государственной регистрации выпуска облигаций у него отсутствуют случаи несвоевременного исполнения или неисполнения условий выпуска ценных бумаг (за исключением акций), находящихся в обращении (в том числе обязательств по выплате вознаграждения или погашению ценных бумаг), а также делистинга ценных бумаг (за исключением акций и добровольного делистинга облигаций в случае согласия держателей облигаций), находящихся в обращении, и при условии соблюдения эмитентом, за исключением эмитента инфраструктурных облигаций, одного из следующих требований:";

часть вторую изложить в следующей редакции:

"В случае осуществления эмитентом выпуска облигаций при условии соблюдения требования, предусмотренного подпунктом 2) части первой настоящего пункта, требования к величине леведреджа данного эмитента действуют в течение всего срока обращения облигаций.";

10) в статье 18-2:

пункты 1 и 2 изложить в следующей редакции:

"1. В целях принятия решения об изменении условий выпуска облигаций, предусмотренных подпунктами 6), 10), 11) пункта 1 статьи 9 настоящего Закона, проводится общее собрание держателей облигаций.

2. Список держателей облигаций, имеющих право принимать участие в общем собрании держателей облигаций и голосовать, составляется регистратором на основании системы реестров держателей ценных бумаг за три рабочих дня до проведения общего собрания держателей облигаций.

В случае, если после составления списка держателей облигаций, имеющих право принимать участие в общем собрании держателей облигаций и голосовать на нем, включенное в этот список лицо произвело отчуждение принадлежащих ему облигаций, право участия в общем собрании держателей облигаций переходит к новому держателю облигаций. При этом для участия в общем собрании держателей облигаций указанное лицо представляет эмитенту документы, подтверждающие право собственности на облигации.";

часть третью пункта 4 изложить в следующей редакции:

"Принятие решения общим собранием держателей облигаций осуществляется с учетом требований, установленных пунктом 8 статьи 9 настоящего Закона.";

пункт 6 изложить в следующей редакции:

"6. В период с даты проведения общего собрания держателей облигаций по вопросам изменения сведений в проспекте выпуска облигаций, указанных в подпунктах 6), 10), 11) пункта 1 статьи 9 настоящего Закона, до даты, следующей за днем опубликования решения, принятого общим собранием держателей облигаций, в средствах массовой информации, размещение и обращение облигаций приостанавливаются.

В случае принятия держателями облигаций решения об изменении условий выпуска облигаций, предусмотренных подпунктами 6), 10), 11) пункта 1 статьи 9 настоящего Закона, срок приостановления размещения и обращения облигаций продлевается до дня, следующего за датой государственной регистрации изменений в проспект выпуска облигаций.";

11) пункт 1 статьи 18-4 дополнить частью второй следующего содержания:

"Требование, установленное частью первой настоящего пункта, не распространяется на банки второго уровня и страховые (перестраховочные) организации, в отношении выпущенных (выпускаемых) ими облигаций, условия выпуска которых соответствуют условиям отнесения необеспеченного обязательства к субординированному долгу в соответствии с законами Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" и "О страховой деятельности".";

12) пункт 2 статьи 19 изложить в следующей редакции:

"2. Порядок исполнения представителем своих функций и обязанностей, требования к содержанию договора о представлении интересов держателей облигаций, заключаемого между эмитентом и представителем, порядок и случаи досрочного прекращения полномочий представителя, а также сроки предоставления информации в уполномоченный орган в соответствии с подпунктом 5) пункта 1 статьи 20 настоящего Закона устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа.";

13) пункт 3 статьи 20 изложить в следующей редакции:

"3. Порядок и сроки исполнения представителем функций и обязанностей, определенных пунктами 1 и 2 настоящей статьи, устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа.";

14) в статье 22-1:

подпункты 1), 2) и 5) пункта 1 изложить в следующей редакции:

"1) эмиссионные ценные бумаги одного и (или) более выпусков эмиссионных ценных бумаг, ранее выпущенных данной организацией-резидентом Республики Казахстан и находящихся в обращении, за исключением ценных бумаг организации-резидента Республики Казахстан, указанной в части второй настоящего подпункта, включены в список фондовой биржи, осуществляющей деятельность на территории Республики Казахстан.

В случаях выпуска и (или) размещения на территории иностранного государства ценных бумаг, выпущенных юридическим лицом, созданным в соответствии с законодательством иностранного государства, место эффективного управления (фактические органы управления) которого находится в Республике Казахстан, в список фондовой биржи, осуществляющей деятельность на территории Республики Казахстан, должны быть включены эмиссионные ценные бумаги одного и (или) более выпусков эмиссионных ценных бумаг, ранее выпущенных организацией Республики Казахстан и находящихся в обращении, в собственности которой находится пятьдесят и более процентов акций (долей участия в уставном капитале) данного юридического лица;

2) одновременно с началом размещения облигаций, выпущенных организацией-резидентом Республики Казахстан, на территории иностранного государства, они должны быть предложены к приобретению через организованный рынок ценных бумаг Республики Казахстан на тех же условиях размещения данных облигаций, что и при их размещении на территории иностранного государства. Регистрация заявок инвесторов на приобретение данных облигаций через организованный рынок Республики Казахстан (далее – заявки инвесторов) осуществляется фондовой биржей, функционирующей на территории Республики Казахстан, в порядке, установленном внутренними документами фондовой биржи.

Заявки инвесторов удовлетворяются по сложившейся по результатам приема всех заявок в рамках данного размещения облигаций ставке доходности к погашению, определенной эмитентом, в объеме не менее двадцати процентов от общего объема планируемого к размещению выпуска облигаций. В случае если совокупный номинальный объем заявок инвесторов составляет менее двадцати процентов от общего объема планируемого к размещению выпуска облигаций, то заявки инвесторов удовлетворяются в полном объеме;";

"5) при первичном размещении акций организации-резидента Республики Казахстан, а также производных ценных бумаг, базовым активом которых являются акции данной организации-резидента Республики Казахстан:

при размещении акций организации-резидента Республики Казахстан либо депозитарных расписок, базовым активом которых являются акции данной организации-резидента Республики Казахстан, выпуск которых зарегистрирован уполномоченным органом, данные акции или депозитарные расписки должны быть включены в категории списка фондовой биржи, установленные нормативным правовым актом уполномоченного органа;

при размещении акций организации-резидента Республики Казахстан либо депозитарных расписок, базовым активом которых являются акции данной организации-резидента Республики Казахстан, выпуск которых зарегистрирован в соответствии с законодательством иностранного государства, по данным акциям или депозитарным распискам должно быть получено согласие фондовой биржи на их

включение в категории списка фондовой биржи, установленные нормативным правовым актом уполномоченного органа;

решение уполномоченного органа эмитента акций, являющегося организацией-резидентом Республики Казахстан, либо соответствующего продающего акционера такого эмитента, осуществляющего первичное размещение производных ценных бумаг, базовым активом которых являются акции данной организации-резидента Республики Казахстан, о размещении акций или производных ценных бумаг, базовым активом которых являются акции данной организации-резидента Республики Казахстан, должно содержать условие о том, что не менее двадцати процентов от общего количества данных акций должно быть предложено к приобретению через организованный рынок ценных бумаг Республики Казахстан. Количество акций или производных ценных бумаг, базовым активом которых являются данные акции, которые должны быть предложены к приобретению через организованный рынок ценных бумаг Республики Казахстан, может составлять менее двадцати процентов от общего количества размещаемых акций, если такое количество является результатом реализации права преимущественной покупки данных акций.";

подпункт 1) пункта 2 изложить в следующей редакции:

"1) по данным эмиссионным ценным бумагам получено согласие фондовой биржи на их включение в соответствующих категориях официального списка фондовой биржи, осуществляющей деятельность на территории Республики Казахстан;"

абзац первый пункта 5 изложить в следующей редакции:

"5. Требования пунктов 1 и 2 настоящей статьи не распространяются на:"

дополнить пунктами 7 и 8 следующего содержания:

"7. Отказ организации-резиденту Республики Казахстан в выдаче разрешения на выпуск и (или) размещение эмиссионных ценных бумаг на территории иностранного государства производится уполномоченным органом по любому из следующих оснований:

1) невыполнение условий, предусмотренных пунктом 4 настоящей статьи Закона;

2) представление неполного пакета документов, установленных нормативным правовым актом уполномоченного органа;

3) несоответствие представленных документов требованиям, установленным нормативным правовым актом уполномоченного органа.

8. Требования настоящей статьи не распространяются на выпуск и (или) размещение государственных эмиссионных ценных бумаг, а также на включение государственных эмиссионных ценных бумаг в список ценных бумаг фондовой биржи, осуществляющей деятельность на территории иностранного государства.";

15) в статье 24:

пункт 2 изложить в следующей редакции:";

"2. Эмитент обязан представлять уполномоченному органу отчеты об итогах размещения эмиссионных ценных бумаг в течение одного месяца по окончании отчетного периода размещения, а также в течение одного месяца с даты их полного размещения.

Если по истечении шести месяцев с даты начала размещения либо представления последнего отчета об итогах размещения акций общество не разместило ни одной акции, оно представляет в уполномоченный орган:

1) письменное уведомление о том, что в данном периоде размещение акций не осуществлялось;

2) копию справки, выданной регистратором, об акционерах, владеющих десятью и более процентами от общего количества размещенных акций (за вычетом акций, выкупленных обществом), на дату, следующую за датой истечения шестимесячного срока размещения.

Эмитент в течение тридцати календарных дней с даты получения свидетельства о государственной регистрации ценных бумаг представляет документ от регистратора, подтверждающий размещение объявленных акций учредителям акционерного общества.";

дополнить пунктом 4 следующего содержания:

"4. Настоящая статья не применяется при выпуске государственных эмиссионных ценных бумаг.";

16) пункт 3 статьи 30 изложить в следующей редакции:

"3. Условия и порядок аннулирования выпуска объявленных акций устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Уполномоченный орган вправе отказать в аннулировании выпуска объявленных акций, если в процессе рассмотрения документов будут выявлены факты их несоответствия требованиям, установленным законодательством Республики Казахстан .";

17) пункт 2 статьи 30-1 изложить в следующей редакции:

"2. Условия и порядок аннулирования выпуска облигаций устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Уполномоченный орган вправе отказать в аннулировании выпуска облигаций, если в процессе рассмотрения документов будут выявлены факты их несоответствия требованиям, установленным законодательством Республики Казахстан.";

18) пункт 4 статьи 31 изложить в следующей редакции:

"4. Условия и порядок осуществления выплаты дохода по государственным эмиссионным ценным бумагам, выпущенным Правительством Республики Казахстан, уполномоченным органом, местными исполнительными органами, государственной исламской специальной финансовой компанией, устанавливаются законодательством Республики Казахстан."

19) подпункт 5) пункта 2 статьи 32 изложить в следующей редакции:

"5) уведомление платежного агента или эмитента (в случае отсутствия договора с платежным агентом), подтверждающее исполнение эмитентом своих обязательств по погашению облигаций, с указанием даты выплаты вознаграждения и номинальной стоимости.";

20) статью 32-3 изложить в следующей редакции:

"Статья 32-3. Исламские арендные сертификаты

1. Исламскими арендными сертификатами являются исламские ценные бумаги, выпускаемые исламской специальной финансовой компанией, с заранее установленным при их выпуске сроком обращения, держатели которых приобретают право на получение доходов по договору аренды (финансового лизинга).

2. Исламские арендные сертификаты предоставляют их держателям следующие права:

1) получать доходы по договору аренды (финансового лизинга);

2) в случае, если исламской специальной финансовой компанией является государственная исламская специальная финансовая компания, получать доход от обратной продажи выделенных активов государственной исламской специальной финансовой компанией уполномоченному органу по управлению государственным имуществом;

3) получать сумму денег, соответствующую доле имущества, составляющего выделенные активы, в размере, пропорциональном количеству исламских арендных сертификатов, принадлежащих держателю, к общему количеству размещенных исламских арендных сертификатов;

4) получать информацию о деятельности эмитента (оригинатора), в том числе знакомиться с финансовой отчетностью эмитента (оригинатора), в порядке, определенном проспектом выпуска исламских арендных сертификатов;

5) получать выписки от регистратора общества или номинального держателя, подтверждающие право собственности держателей на исламские арендные сертификаты;

6) иные права, предусмотренные настоящим Законом и иными законами Республики Казахстан, а также условиями выпуска исламских ценных бумаг.

3. Исламская специальная финансовая компания создается для выпуска исламских арендных сертификатов, приобретения имущества на деньги, полученные в результате их размещения, а также распределения платежей, поступивших по договору аренды (финансового лизинга) данного имущества, между держателями исламских арендных сертификатов.

Государственная исламская специальная финансовая компания создается исключительно для выпуска государственных исламских ценных бумаг (исламских арендных сертификатов) и связанного с этим приобретения государственного

имущества и предоставления данного имущества в аренду уполномоченному органу соответствующей отрасли, а также погашения государственных исламских ценных бумаг в соответствии с условиями выпуска государственных исламских ценных бумаг.

Государственная исламская специальная финансовая компания заключает договор купли-продажи выделенных активов с уполномоченным органом по управлению государственным имуществом с обязательством их обратного выкупа в соответствии с условиями выпуска государственных исламских ценных бумаг и договор аренды данных выделенных активов с уполномоченным органом соответствующей отрасли.

Продажа имущества в состав выделенных активов государственной исламской специальной финансовой компании осуществляется уполномоченным органом по управлению государственным имуществом на основании решения Правительства Республики Казахстан о выпуске государственных исламских ценных бумаг.

Обратный выкуп выделенных активов у государственной исламской специальной финансовой компании осуществляется уполномоченным органом по управлению государственным имуществом в соответствии с условиями выпуска государственных исламских ценных бумаг.

Замена имущества, составляющего выделенные активы государственной исламской специальной финансовой компании, на другое имущество допускается по решению Правительства Республики Казахстан при условии, что такая замена осуществляется в соответствии с условиями выпуска государственных исламских ценных бумаг.

4. Обращение исламских арендных сертификатов возможно после заключения договора аренды (финансового лизинга) имущества, входящего в выделенные активы исламской специальной финансовой компании.

5. Проспектом выпуска исламских арендных сертификатов может быть предусмотрено условие досрочного погашения исламских арендных сертификатов в случае выкупа имущества оригинатором у исламской специальной финансовой компании.

6. Иные условия выпуска, размещения, обращения и погашения исламских арендных сертификатов определяются нормативным правовым актом уполномоченного органа.";

21) в подпункте 1) пункта 1 статьи 32-5 слова "государственного учреждения" заменить словами "уполномоченного органа по государственному имуществу, являющегося учредителем государственной исламской специальной финансовой компании";

22) в статье 32-6:

пункт 1 изложить в следующей редакции:

"1. Исламская специальная финансовая компания создается оригинатором, передающим имущество и (или) выделенные активы исламской специальной финансовой компании.

Требования к оригинатору, за исключением уполномоченного органа по управлению государственным имуществом, а также требования к созданию и деятельности исламской специальной финансовой компании, за исключением государственной исламской специальной финансовой компании, устанавливаются нормативными правовыми актами уполномоченного органа.";

дополнить пунктами 4-1, 7-1 и 10-1 следующего содержания:

"4-1. Наименование государственной исламской специальной финансовой компании должно содержать слова "Государственная исламская специальная финансовая компания".";

"7-1. Порядок ликвидации государственной исламской специальной финансовой компании определяется нормативным правовым актом Правительства Республики Казахстан.";

"10-1. Выделенные активы государственной исламской специальной финансовой компании учитываются отдельно от других собственных средств государственной исламской специальной финансовой компании и любых иных активов, принадлежащих любому иному лицу, либо относящихся к любой иной сделке по выпуску государственных исламских ценных бумаг.";

пункты 11-1 и 14 изложить в следующей редакции:

"11-1. Активы, проданные государственной исламской специальной финансовой компании на основании решения Правительства Республики Казахстан, не являются обеспечением по исламским арендным сертификатам.";

"14. Требования настоящей статьи, за исключением пунктов 1, 3, 4-1, 7-1, 9, 10-1 и 11-1 не распространяются на деятельность государственной исламской специальной финансовой компании.";

23) статью 32-7 дополнить пунктом 6 следующего содержания:

"6. Настоящая статья не применяется при выпуске государственных исламских ценных бумаг.";

24) пункт 2 статьи 41 дополнить подпунктом 5) следующего содержания:

"5) об эмиссионных ценных бумагах и (или) их держателях, подлежащая предоставлению организации, специализирующейся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня, в целях осуществления последней своей уставной деятельности.";

25) статью 43 дополнить пунктом 2-1 следующего содержания:

"2-1. Сведения, составляющие коммерческую тайну на рынке ценных бумаг, могут быть представлены родительской организации лицензиата для целей расчета пруденциальных нормативов, а также формирования систем управления рисками и внутреннего контроля в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.";

26) пункт 5 статьи 45 изложить в следующей редакции:

"5. Финансовые инструменты клиентов (клиринговых участников, депонентов центрального депозитария, членов фондовой биржи) учитываются лицензиатом, единым регистратором, центральным депозитарием отдельно от собственных активов и не включаются в имущественную массу, в случае банкротства лицензиата, единого регистратора, центрального депозитария, и (или) состав имущества ликвидируемого лицензиата, единого регистратора, центрального депозитария.";

27) статью 47 дополнить пунктом 3 следующего содержания:

"3. Физическое лицо, в отношении которого имеется вступившее в законную силу решение суда о применении уголовного наказания в виде лишения права занимать должность руководящего работника финансовой организации и (или) банковского и (или) страхового холдинга и являться крупным участником (крупным акционером) финансовой организации пожизненно, не может прямо или косвенно владеть и (или) пользоваться, и (или) распоряжаться голосующими акциями заявителя (лицензиата), в размере десяти и более процентов голосующих акций.";

28) статью 54 изложить в следующей редакции:

"Статья 54. Требования, предъявляемые к руководящим работникам заявителя (лицензиата)

1. Руководящими работниками заявителя (лицензиата) признаются:

1) руководитель и члены органа управления заявителя (лицензиата);

2) руководитель (лицо, единолично осуществляющее функции исполнительного органа трансфер-агента) и члены исполнительного органа заявителя (лицензиата);

3) главный бухгалтер, за исключением главного бухгалтера трансфер-агента;

4) иные руководители заявителя (лицензиата), за исключением руководителей его обособленных подразделений и их главных бухгалтеров, осуществляющие координацию и (или) контроль за деятельностью одного или нескольких структурных подразделений заявителя (лицензиата), осуществляющих профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, и обладающие правом подписи любых договоров, заключаемых с клиентами, информации, предоставляемой клиентам и (или) в уполномоченный орган, включая различные формы отчетности, предусмотренные договорами, заключенными с клиентами, и нормативными правовыми актами уполномоченного органа, а также документов, подтверждающих проведение сверки движения и остатка активов, находящихся на счетах клиентов профессионального участника рынка ценных бумаг.

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

1) не имеющее высшего образования;

2) не имеющее установленного настоящей статьей трудового стажа в международных финансовых организациях, перечень которых устанавливается уполномоченным органом, и (или) трудового стажа в сфере предоставления и (или)

регулирования финансовых услуг и (или) услуг по проведению аудита финансовых организаций;

3) не имеющее безупречной деловой репутации;

4) ранее являвшееся руководителем, членом органа управления, руководителем, членом исполнительного органа (лицом, единолично осуществляющим функции исполнительного органа регистратора трансфер-агента и его заместителем), главным бухгалтером финансовой организации, крупным участником – физическим лицом, руководителем крупного участника – юридического лица финансовой организации в период не более чем за один год до принятия уполномоченным органом решения о консервации финансовой организации либо принудительном выкупе ее акций, лишении лицензии финансовой организации, повлекших ее ликвидацию и (или) прекращение осуществления деятельности на финансовом рынке, либо вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации финансовой организации или признании ее банкротом в установленном законодательством Республики Казахстан порядке.

Указанное требование применяется в течение пяти лет после принятия уполномоченным органом решения о консервации финансовой организации либо принудительном выкупе ее акций, лишении лицензии финансовой организации, повлекших ее ликвидацию и (или) прекращение осуществления деятельности на финансовом рынке, либо вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации финансовой организации или признании ее банкротом в установленном законодательством Республики Казахстан порядке;

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

Руководящим работником заявителя (лицензиата) не может быть назначено (избрано) также лицо, совершившее коррупционное преступление либо привлекавшееся в течение трех лет до даты назначения (избрания) к дисциплинарной ответственности за совершение коррупционного правонарушения;

б) ранее являвшееся руководителем, членом органа управления, руководителем, членом исполнительного органа, главным бухгалтером финансовой организации крупным участником (крупным акционером) – физическим лицом, руководителем, членом органа управления, руководителем, членом исполнительного органа, главным бухгалтером крупного участника (крупного акционера) – юридического лица–эмитента, допустившего дефолт по выплате купонного вознаграждения по выпущенным эмиссионным ценным бумагам в течение четырех и более последовательных периодов либо сумма задолженности которого по выплате

купонного вознаграждения по выпущенным эмиссионным ценным бумагам, по которым был допущен дефолт, составляет четырехкратный и (или) более размер купонного вознаграждения, либо размер дефолта по выплате основного долга по выпущенным эмиссионным ценным бумагам составляет сумму, в десять тысяч раз превышающую месячный расчетный показатель, установленный законом о республиканском бюджете на дату выплаты. Указанное требование применяется в течение пяти лет с момента возникновения обстоятельств, предусмотренных настоящим подпунктом.

3. Число членов исполнительного органа заявителя (лицензиата), созданного и осуществляющего деятельность в организационно-правовой форме акционерного общества, должно составлять не менее трех человек.

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

1) для кандидатов на должности руководителя исполнительного органа (лица, единолично осуществляющего функции исполнительного органа регистратора, трансфер-агента), главного бухгалтера заявителя (лицензиата) не менее трех лет;

2) для кандидатов на должности первого руководителя органа управления, членов исполнительного органа заявителя (лицензиата) не менее двух лет;

3) для кандидатов на должности иных руководящих работников не менее одного года.

Для кандидатов на должности членов органа управления, а также членов исполнительного органа, курирующих исключительно вопросы безопасности заявителя (лицензиата), административно-хозяйственные вопросы, наличие трудового стажа, предусмотренного подпунктом 2) пункта 2 настоящей статьи, не требуется.

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

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

По истечении срока, указанного в настоящем пункте, и в случаях непредставления полного пакета документов на согласование в уполномоченный орган либо отказа уполномоченным органом в согласовании заявитель (лицензиат) обязан расторгнуть трудовой договор с данным лицом либо в случае отсутствия трудового договора принять меры по прекращению полномочий данного руководящего работника.

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

Уполномоченный орган рассматривает документы, представленные для выдачи согласия на назначение (избрание) руководящих работников заявителя (лицензиата), в течение тридцати рабочих дней с даты представления полного пакета документов в соответствии с требованиями нормативного правового акта уполномоченного органа.

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

7. Уполномоченный орган отказывает в выдаче согласия на назначение (избрание) руководящих работников заявителя (лицензиата) по следующим основаниям:

1) несоответствие руководящих работников требованиям, установленным настоящей статьей, пунктом 5 статьи 63 настоящего Закона, подпунктом 20) статьи 1, пунктом 4 статьи 54, пунктом 2 статьи 59 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах" и статьей 9 Закона Республики Казахстан "О бухгалтерском учете и финансовой отчетности";

2) отрицательный результат тестирования.

Отрицательным результатом тестирования являются:

результат тестирования кандидата составляет менее семидесяти процентов правильных ответов;

нарушение кандидатом либо переводчиком (в случае, если данный переводчик был представлен самим кандидатом) порядка тестирования, установленного уполномоченным органом;

неявка на тестирование в назначенное время до истечения срока согласования кандидата уполномоченным органом;

3) неустранение заявителем (лицензиатом) замечаний уполномоченного органа или представление заявителем (лицензиатом) доработанных с учетом замечаний уполномоченного органа документов по истечении установленного пунктом 5 настоящей статьи срока рассмотрения документов уполномоченным органом;

4) представление документов по истечении установленного пунктом 5 настоящей статьи срока, в течение которого руководящий работник занимает свою должность без согласования с уполномоченным органом;

5) наличие санкций и (или) ограниченных мер воздействия, примененных уполномоченным органом к кандидату.

Данное требование применяется в течение одного года до даты подачи заявителем (лицензиатом) ходатайства о согласовании кандидата;

6) наличие у уполномоченного органа сведений о фактах принятия решений кандидатом по вопросам, которые входили в его полномочия, повлекших за собой нарушение финансовой организацией, банковским или страховым холдингом законодательства Республики Казахстан, в которой кандидат занимает (занимал)

должность руководящего работника либо исполняющего обязанности руководящего работника и за которое уполномоченным органом в отношении данной финансовой организации, данного банковского или страхового холдинга применены ограниченная мера воздействия и (или) санкция.

Данное требование применяется в течение одного года со дня выявления уполномоченным органом нарушения;

7) наличие у уполномоченного органа сведений (фактов) о том, что кандидат являлся стороной сделки, признанной как совершенной в целях манипулирования на рынке ценных бумаг и (или) повлекшей причинение ущерба третьему лицу (третьим лицам).

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

признания уполномоченным органом сделки, заключенной на организованном и (или) неорганизованном рынках ценных бумаг, как совершенной в целях манипулирования;

получения уполномоченным органом фактов, подтверждающих причинение в результате совершения данной сделки ущерба третьему лицу (третьим лицам);

8) наличие у уполномоченного органа сведений о том, что кандидат являлся работником финансовой организации, в отношении которой уполномоченным органом были применены санкции и (или) ограниченные меры воздействия за заключение сделки, признанной как совершенной в целях манипулирования на рынке ценных бумаг, и (или) работником финансовой организации, действия которого повлекли причинение ущерба финансовой организации и (или) третьему лицу (третьим лицам), участвующим в сделке.

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

признания уполномоченным органом сделки, заключенной на организованном и (или) неорганизованном рынках ценных бумаг, как совершенной в целях манипулирования;

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

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

8. В случаях отказа уполномоченного органа в выдаче согласия на назначение (избрание) руководящего работника заявителя (лицензиата) либо увольнения его с должности руководящего работника заявителя (лицензиата) или его перевода на иную

должность в этом заявителе (лицензиате) данное лицо может быть повторно назначено (избрано) на должность руководящего работника этого заявителя (лицензиата) не ранее чем через девяносто календарных дней после получения отказа в выдаче согласия на его назначение (избрание) либо увольнения, либо перевода на иную должность, но не более двух раз в течение двенадцати последовательных месяцев.

9. В случае двух последовательных отказов уполномоченного органа в выдаче согласия на назначение (избрание) на должность руководящего работника заявителя (лицензиата) данное лицо может быть назначено (избрано) руководящим работником заявителя (лицензиата) по истечении двенадцати последовательных месяцев со дня принятия уполномоченным органом решения о втором отказе в выдаче согласия на его назначение (избрание) на должность руководящего работника заявителя (лицензиата).

10. Уполномоченный орган вправе отстранить от выполнения служебных обязанностей лиц, указанных в настоящей статье, на основании достаточных данных для признания действий (бездействия) указанного руководящего работника (работников) заявителя (лицензиата) не соответствующими требованиям законодательства Республики Казахстан.

11. Уполномоченный орган вправе отозвать выданное согласие на назначение (избрание) на должность руководящего работника заявителя (лицензиата) по следующим основаниям:

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

2) систематическое (три и более раза в течение последних двенадцати календарных месяцев) применение уполномоченным органом санкций к руководящему работнику и (или) лицензиату, в котором данный руководящий работник занимает (занимал в течение последних двенадцати календарных месяцев) соответствующую должность;

3) отстранение уполномоченным органом от выполнения служебных обязанностей лиц, указанных в настоящей статье, на основании достаточных данных для признания действий (бездействия) указанного руководящего работника (работников) заявителя (лицензиата) не соответствующими требованиям законодательства Республики Казахстан;

4) отстранение уполномоченным органом от выполнения служебных обязанностей лиц, указанных в настоящей статье, на основании достаточных данных для признания действий указанного руководящего работника (работников) заявителя (лицензиата) не соответствующими требованиям законодательства Республики Казахстан, в случаях их отстранения заявителем (лицензиатом) от выполнения служебных обязанностей или увольнения до отстранения от выполнения служебных обязанностей данных лиц уполномоченным органом;

5) наличие неснятой или непогашенной судимости.

Отзыв уполномоченным органом согласия на назначение (избрание) руководящего работника лицензиата является основанием для отзыва ранее выданного (выданных) согласия (согласий) данному руководящему работнику в иных финансовых организациях.

В случае отзыва уполномоченным органом согласия на назначение (избрание) на должность руководящего работника заявителя (лицензиата) заявитель (лицензиат) обязан расторгнуть трудовой договор с данным лицом, либо в случае отсутствия трудового договора принять меры по прекращению полномочий данного руководящего работника.";

29) в статье 56:

пункт 2 после слов "с ценными бумагами" дополнить словами "и иными финансовыми инструментами";

пункт 3 после слов "по вопросам признания сделок" дополнить словами "с ценными бумагами и иными финансовыми инструментами";

в пункте 5:

подпункты 1) и 3) изложить в следующей редакции:

"1) сделки купли-продажи ценных бумаг, исполнение которых не привело к существенному изменению количества таких ценных бумаг и (или) денег, находящихся у сторон этих сделок на условиях и в порядке, установленных нормативным правовым актом уполномоченного органа";

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

дополнить частью второй следующего содержания:

"Условия, при которых сделки с иными финансовыми инструментами, подлежат мониторингу и анализу на предмет выявления как совершенных в целях манипулирования, определяются нормативным правовым актом уполномоченного органа.";

пункт 6 после слов "условия признания сделок" дополнить словами "с ценными бумагами и иными финансовыми инструментами";

пункт 7 после слов "субъектами рынка ценных бумаг" дополнить словами "и иных финансовых инструментов";

пункт 8 после слов "условия признания сделок" дополнить словами "с ценными бумагами и иными финансовыми инструментами";

30) подпункты 5) и 6) пункта 3 статьи 56-1 изложить в следующей редакции:

"5) члены совета директоров фондовой биржи, листинговой комиссии фондовой биржи и экспертного комитета фондовой биржи, в торговой системе которой заключаются сделки с ценными бумагами эмитента и иными финансовыми инструментами, созданного в целях рассмотрения вопросов признания сделок с

ценными бумагами и иными финансовыми инструментами, совершенными в целях манипулирования;

б) работники Национального Банка Республики Казахстан и его ведомства, государственные служащие, обладающие доступом к инсайдерской информации в силу предоставленных им функций и полномочий;"

31) статью 61 дополнить пунктом 4 следующего содержания:

"4. Клиент брокера, являющегося номинальным держателем, вправе обратиться к кастодиану и получить выписку о принадлежащих ему ценных бумагах и иных финансовых инструментах, переданных на кастодиальное обслуживание.

Условия и порядок представления выписки устанавливаются настоящим Законом, нормативными правовыми актами уполномоченного органа, внутренними документами кастодиана."

32) статью 63 дополнить пунктом 3-1 следующего содержания:

"3-1. Брокер и (или) дилер, являющийся номинальным держателем, вправе предоставлять своим клиентам электронные услуги в порядке и на условиях, установленных уполномоченным органом."

33) пункт 2 статьи 64-2 изложить в следующей редакции:

"2. Свод правил единого регистратора утверждается советом директоров."

34) статью 66 дополнить подпунктом 9-1) следующего содержания:

"9-1) создание и поддержание информационной системы внебиржевого рынка ценных бумаг, обеспечивающей доступ инвесторам в режиме реального времени к информации о заявках других инвесторов на совершение сделок с ценными бумагами, а также о сделках с ценными бумагами эмитентов, заключенных на внебиржевом рынке;"

;

35) пункт 1 статьи 69 изложить в следующей редакции:

"1. Условия и порядок осуществления деятельности по управлению инвестиционным портфелем устанавливаются законодательными актами Республики Казахстан и (или) нормативными правовыми актами уполномоченного органа."

36) в статье 72-1:

дополнить пунктом 2-1 следующего содержания:

"2-1. Требования по получению статуса крупного участника управляющего инвестиционным портфелем не распространяются на государство, а также лицо, признаваемое косвенно владеющим (имеющим возможность голосовать, определять решения и (или) оказывать влияние на принимаемые решения в силу договора или иным образом) акциями управляющего инвестиционным портфелем через владение (наличие возможности голосовать, определять решения и (или) оказывать влияние на принимаемые решения в силу договора или иным образом) акциями:

другой финансовой организации, имеющей статус крупного участника указанного управляющего инвестиционным портфелем;

другого юридического лица, которому в соответствии с пунктом 5-1 статьи 2 Закона Республики Казахстан от 21 июня 2013 года "О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам пенсионного обеспечения" не требуется получения согласия уполномоченного органа на приобретение статуса крупного участника.";

пункт 5 изложить в следующей редакции:

"5. Крупные участники управляющего инвестиционным портфелем – физические лица оплачивают акции управляющего инвестиционным портфелем в размере, не превышающем стоимости имущества, принадлежащего им на праве собственности. При этом стоимость имущества (за вычетом стоимости ранее приобретенных акций управляющего инвестиционным портфелем) должна быть не меньше совокупной стоимости ранее приобретенных и приобретаемых акций управляющего инвестиционным портфелем.";

дополнить пунктом 6-1 следующего содержания:

"6-1. В случае, если физическое лицо стало соответствовать признакам крупного участника управляющего инвестиционным портфелем без получения предварительного письменного согласия уполномоченного органа на основании договора дарения, при представлении им заявления о приобретении соответствующего статуса в соответствии с требованием, установленным пунктом 14 настоящей статьи, дополнительно представляются:

1) сведения об условиях и порядке дарения акций управляющего инвестиционным портфелем с приложением копий подтверждающих документов;

2) документы, предусмотренные подпунктами 2), 3), 4), 5), 6) и 7) части первой пункта 6 настоящей статьи;

3) сведения о стоимости акций, являющихся предметом договора дарения, определенной оценщиком в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

При этом для получения согласия на приобретение статуса крупного участника управляющего инвестиционным портфелем дополнительно физическим лицом, приобретшим акции управляющего инвестиционным портфелем в результате договора дарения, выполняются следующие условия на дату представления заявления о приобретении статуса крупного участника управляющего инвестиционным портфелем:

1) стоимость имущества (за вычетом стоимости ранее приобретенных акций управляющего инвестиционным портфелем), принадлежащего физическому лицу, должна быть не меньше совокупной стоимости акций, являющихся предметом договора дарения и ранее приобретенных им акций управляющего инвестиционным портфелем;

2) доходы, полученные от предпринимательской, трудовой или другой оплачиваемой деятельности физического лица, а также его денежные накопления, подтвержденные документально, составляют не менее семидесяти пяти процентов от

стоимости подаренных акций управляющего инвестиционным портфелем, определенной оценщиком.";

подпункт 1) пункта 8 изложить в следующей редакции:

"1) сведения и документы, указанные в подпунктах 1), 2), 3) и 4) части первой пункта 6 и подпунктах 1), 5), 6), 7) и 8) пункта 7 настоящей статьи.

Требования подпункта 3) пункта 6 настоящей статьи и подпунктов 5) и 7) пункта 7 настоящей статьи в части представления заявителем нотариально засвидетельствованных копий учредительных документов и финансовой отчетности за последний заверченный квартал не распространяются на юридическое лицо-нерезидента Республики Казахстан при наличии кредитного рейтинга не ниже "А", присвоенного одним из международных рейтинговых агентств, перечень которых устанавливается уполномоченным органом;"

пункт 12 дополнить частями второй и третьей следующего содержания:

"Уполномоченный орган в течение пяти рабочих дней с момента получения документов проверяет полноту представленных документов. В случае установления факта неполноты представленных документов уполномоченный орган в указанные сроки дает мотивированный отказ в дальнейшем рассмотрении заявления и возвращает пакет документов заявителю без рассмотрения.

Уполномоченный орган вправе приостановить срок рассмотрения заявления и документов, представленных для получения статуса крупного участника управляющего инвестиционным портфелем, если в процессе их рассмотрения будет выявлено, что данные документы содержат недостоверные сведения о заявителе или его деятельности, несоответствие содержания представленных документов требованиям законодательства, а также при необходимости проверки достоверности представленных в уполномоченный орган сведений. После устранения заявителем замечаний и представления документов срок их рассмотрения возобновляется. Последующее рассмотрение документов уполномоченным органом осуществляется в сроки, установленные в части первой настоящего пункта.";

пункт 14 дополнить частью четвертой следующего содержания:

"В случае отказа в выдаче уполномоченным органом согласия лицу, соответствующему признакам крупного участника управляющего инвестиционным портфелем, указанное лицо обязано в течение шести месяцев с момента получения письменного уведомления уменьшить количество принадлежащих ему акций управляющего инвестиционным портфелем до уровня ниже установленного настоящей статьей.";

пункт 16 дополнить частью четвертой следующего содержания:

"Крупный участник управляющего инвестиционным портфелем, в случае увеличения количества принадлежащих ему акций до двадцати пяти или более процентов размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных

управляющим инвестиционным портфелем) акций управляющего инвестиционным портфелем, в дополнение к документам и сроки, указанные в настоящем пункте, представляет бизнес-план на ближайшие пять лет, требования к которому устанавливаются уполномоченным органом.";

37) в пункте 1 статьи 72-2:

подпункт 1) изложить в следующей редакции:

"1) несоблюдение требований подпунктов 3) – 6) пункта 2 статьи 54 настоящего Закона (в отношении физического лица или руководящих работников заявителя – юридического лица);";

дополнить подпунктом 1-1) следующего содержания:

"1-1) нарушение заявителем порядка и (или) условий получения статуса крупного участника управляющего инвестиционным портфелем";

подпункт 3) изложить в следующей редакции:

"3) непредставление документов, указанных в статье 72-1 настоящего Закона, либо несоответствие представленных документов требованиям, указанным в статье 72-1 настоящего Закона, или неустранение замечаний уполномоченного органа по представленным документам";

38) в подпункте 3) пункта 1 статьи 72-3 цифру "4)" заменить цифрой "3)";

39) дополнить статьями 72-4 и 72-5 следующего содержания:

"Статья 72-4. Ответственность крупного участника управляющего инвестиционным портфелем

1. Крупный участник управляющего инвестиционным портфелем, являющийся юридическим лицом, должен ежегодно представлять в уполномоченный орган финансовую отчетность и пояснительную записку к ней в течение ста двадцати календарных дней по окончании финансового года, а также отчет о сделках с аффилированными лицами.

2. Крупный участник управляющего инвестиционным портфелем, являющийся физическим лицом, должен в течение ста двадцати календарных дней по окончании финансового года представлять в уполномоченный орган отчетность, включающую сведения о доходах и имуществе, а также информацию:

1) об осуществлении им совместного с другими лицами влияния на принимаемые управляющим инвестиционным портфелем решения в силу договора 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 (акциях);

3) о принадлежащих ему долях участия в уставных капиталах (акциях) организаций, а также источниках их приобретения;

4) о близких родственниках, супруге и близких родственниках супруга (супруги), а также организациях, контролируемых данными лицами;

5) сведения о доходах и имуществе, копию декларации по индивидуальному подоходному налогу, представляемую в налоговые органы крупным участником управляющего инвестиционным портфелем, при ее наличии.

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

4. Крупный участник, являющийся юридическим лицом, владеющий (имеющий возможность голосовать) двадцатью пятью или более процентами голосующих акций управляющего инвестиционным портфелем, должен представлять в уполномоченный орган:

1) ежеквартальную консолидированную финансовую отчетность и пояснительную записку к ней в течение девяноста календарных 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 календарных дней по окончании финансового года;

3) ежеквартальный отчет о сделках с аффилированными лицами.

5. В пояснительной записке к годовой финансовой отчетности крупного участника управляющего инвестиционным портфелем, являющегося юридическим лицом, а также в пояснительных записках к ежеквартальной и годовой финансовой отчетности крупного участника, владеющего (имеющего возможность голосовать) двадцатью пятью или более процентами голосующих акций управляющего инвестиционным портфелем, должна быть отражена следующая информация:

1) описание видов деятельности крупного участника;

2) наименование каждой организации, в которой крупный участник 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 является крупным участником (крупным акционером);

3) наименование каждой организации, являющейся крупным участником (крупным акционером) крупного участника управляющего инвестиционным портфелем, 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, лицах, осуществляющих контроль над крупным участником, дочерних и зависимых организациях лица, контролирующего крупного участника управляющего инвестиционным портфелем.

В случае отсутствия у управляющего инвестиционным портфелем, крупного участника, владеющего (имеющего возможность голосовать) двадцатью пятью или

более процентами голосующих акций управляющего инвестиционным портфелем, крупный участник управляющего инвестиционным портфелем должен предоставлять финансовую отчетность и информацию, указанную в настоящем пункте, ежеквартально не позднее сорока пяти календарных дней, следующих за отчетным кварталом.

В случае изменения состава руководящих работников крупного участника управляющего инвестиционным портфелем, юридического лица крупный участник управляющего инвестиционным портфелем – юридическое лицо представляет в уполномоченный орган в течение тридцати календарных дней с момента указанных изменений сведения о безупречной деловой репутации руководящих работников с приложением подтверждающих документов.

6. Крупный участник управляющего инвестиционным портфелем – нерезидент Республики Казахстан, являющийся юридическим лицом, в течение ста восьмидесяти календарных дней по окончании финансового года должен представлять в уполномоченный орган годовую финансовую отчетность согласно требованиям нормативного правового акта уполномоченного органа.

На крупного участника организации, осуществляющей инвестиционное управление пенсионными активами, являющегося физическим лицом-нерезидентом Республики Казахстан, распространяются требования пункта 2 настоящей статьи.

7. В случае, если крупным участником управляющего инвестиционным портфелем является финансовая организация-резидент Республики Казахстан, крупный участник управляющего инвестиционным портфелем представляет информацию, предусмотренную подпунктами 1), 2) и 3) части первой пункта 5 настоящей статьи. При этом финансовая отчетность и пояснительная записка к ней не представляются в том случае, если крупный участник управляющего инвестиционным портфелем представлял в уполномоченный орган данную финансовую отчетность за требуемый период.

Статья 72-5. Аудит крупного участника управляющего инвестиционным портфелем

1. Проведение аудита по итогам финансового года обязательно для крупных участников управляющего инвестиционным портфелем.

Копия аудиторского отчета должна быть представлена в уполномоченный орган в течение тридцати календарных дней со дня получения указанного документа.

2. Консолидированная годовая финансовая отчетность крупного участника-нерезидента Республики Казахстан, являющегося юридическим лицом, владеющего (имеющего возможность голосовать) прямо или косвенно двадцатью пятью процентами голосующих акций управляющего инвестиционным портфелем, которые подлежат 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 Республики Казахстан.

3. Крупный участник управляющего инвестиционным портфелем, являющийся нерезидентом Республики Казахстан, представляет в уполномоченный орган копию аудиторского отчета и рекомендации аудиторской организации на казахском или русском языках.

4. В случае неустранения управляющим инвестиционным портфелем, крупным участником управляющего инвестиционным портфелем нарушений, которые влияют на финансовое состояние управляющего инвестиционным портфелем, указанных в аудиторском отчете, в течение трех месяцев со дня получения указанными лицами аудиторского отчета уполномоченный орган до устранения нарушений вправе:

1) в отношении управляющего инвестиционным портфелем приостановить действие соответствующей лицензии;

2) в отношении крупного участника управляющего инвестиционным портфелем применить меры, предусмотренные пунктом 2 статьи 72-3 настоящего Закона.

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

1) лишить лицензии управляющего инвестиционным портфелем;

2) в отношении крупного участника управляющего инвестиционным портфелем применить меры, предусмотренные пунктом 3 статьи 72-3 настоящего Закона.";

40) пункт 2 статьи 74 дополнить подпунктом 4-1) следующего содержания:

"4-1) представлять держателю ценных бумаг и иных финансовых инструментов, переданных на кастодиальное обслуживание, отчетность о состоянии его счетов по его требованию;"

41) статьи 77-1 и 77-2 изложить в следующей редакции:

"Статья 77-1. Условия и порядок осуществления клиринговой деятельности по сделкам с финансовыми инструментами

1. Клиринговую деятельность по сделкам с финансовыми инструментами вправе осуществлять организации, обладающие лицензиями на клиринговую деятельность по сделкам с финансовыми инструментами, центральный депозитарий (далее в настоящей главе – клиринговые организации).

2. Расчетной организацией могут являться центральный депозитарий и (или) иная организация, осуществляющая организацию расчетов по сделкам с финансовыми инструментами и обладающая лицензией на переводные операции.

3. Расчетная организация осуществляет расчеты по сделкам с финансовыми инструментами на основе приказов клиринговой организации.

4. Совет директоров клиринговой организации для снижения рисков неисполнения сделок с финансовыми инструментами обязан обеспечить создание и

функционирование системы управления рисками клиринговой организации, а также изменения и дополнения к ним.

Система управления рисками клиринговой организации, осуществляющей функции центрального контрагента или предоставляющей какие-либо гарантии исполнения обязательств по сделкам, включает формирование специальных (гарантийных или резервных) фондов.

5. Требования к системе управления рисками клиринговой организации, условиям и порядку мониторинга, контроля и управления рисками в клиринговой организации устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа и внутренними документами клиринговой организации.

6. Советом директоров клиринговой организации должны быть утверждены внутренние правила осуществления клиринговой деятельности по сделкам с финансовыми инструментами, определяющие взаимоотношения клиринговой организации с субъектами, пользующимися услугами клиринговой организации.

7. Клиринговая организация подает приказы расчетной организации на перевод (списание, зачисление), обременение финансовых инструментов по счетам клиринговых участников, открытых в расчетной организации, на условиях и в порядке, установленных соответствующими договорами присоединения между расчетной организацией и клиринговыми участниками.

8. Условия и порядок осуществления клиринговой деятельности по сделкам с финансовыми инструментами устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

9. В случае ликвидации клиента (клирингового участника) клиринговой организации его обязательства, являющиеся предметом клиринговой деятельности по сделкам с финансовыми инструментами, прекращаются при условии исполнения заключенных им сделок, в том числе за счет полного использования клиринговой организацией его финансовых инструментов, являющихся полным или частичным обеспечением обязательств по сделкам, маржевыми взносами, взносами в клиринговые (гарантийные или резервные) фонды, и в порядке, установленном нормативным правовым актом уполномоченного органа и внутренними документами данной клиринговой организации.

Статья 77-2. Функции клиринговой организации

1. Функциями клиринговой организации являются:

1) прием и обработка информации по заключенным сделкам, ее сверка и корректировка в соответствии с внутренними документами клиринговой организации;

2) учет параметров заключенных сделок, информации об их подтверждении, полном или частичном исполнении или неисполнении;

3) определение требований и (или) обязательств участников сделки с финансовыми инструментами, субъектов, участвующих в расчетах (сторон сделок, осуществляющих

платежи или переводы финансовых инструментов), в результате заключения сделок с финансовыми инструментами;

4) подготовка и передача приказов по результатам клиринговой деятельности расчетной организации;

5) иные функции, предусмотренные законодательством Республики Казахстан и внутренними документами клиринговой организации.

2. Отношения между клиринговой организацией и ее клиентами возникают на основании договора об осуществлении клирингового обслуживания, к которому применяются нормы договора присоединения, установленные Гражданским кодексом Республики Казахстан.";

42) главу 15-1 дополнить статьей 77-3 следующего содержания:

"Статья 77-3. Правила осуществления клиринговой деятельности по сделкам с финансовыми инструментами

1. Правила клиринговой организации разрабатываются ее исполнительным органом, утверждаются советом директоров клиринговой организации.

2. Правила клиринговой организации определяют взаимоотношения клиринговой организации с субъектами, пользующимися услугами клиринговой организации, а также условия и порядок осуществления клиринговой деятельности по сделкам с финансовыми инструментами и включают положения, определяющие:

1) требования к клиринговым участникам торгов, в том числе обязанности по поддержанию финансовой устойчивости клирингового участника торгов;

2) порядок и условия присвоения (приостановления действия, лишения) статуса клирингового участника торгов;

3) перечень информации о деятельности клиринговых участников торгов, предоставляемой ими клиринговой организации для осуществления мониторинга финансового состояния клиринговых участников торгов, соответствия клиринговых участников торгов требованиям правил клиринговой организации, а также порядок и сроки предоставления данной информации;

4) порядок распоряжения информацией, полученной клиринговой организацией от клиринговых участников торгов и уполномоченного органа;

5) порядок мониторинга финансового состояния клиринговых участников торгов, а также соответствия клиринговых участников торгов требованиям правил клиринговой организации;

6) порядок и условия формирования специальных клиринговых (гарантийных) фондов, а также порядок и условия уплаты взносов и сборов клиринговой организации;

7) порядок и условия формирования клиринговой организацией резервных фондов;

8) порядок сбора, обработки и хранения информации по заключенным сделкам, ее сверки и корректировки при наличии расхождений;

9) порядок учета и подтверждения клиринговой организацией параметров заключенных сделок с финансовыми инструментами;

10) порядок определения требований и (или) обязательств клиринговых участников торгов;

11) порядок, условия и способы исполнения обязательств по результатам клиринговой деятельности;

12) порядок представления клиринговой организацией отчетов клиринговым участникам торгов по результатам клиринговой деятельности по сделкам с финансовыми инструментами;

13) порядок подготовки и передачи информации по результатам клиринговой деятельности по сделкам с финансовыми инструментами расчетной организации, организатору торгов и (или) товарной бирже;

14) типовые формы договоров об осуществлении клирингового обслуживания, определяющего отношения между клиринговой организацией и клиринговыми участниками торгов;

15) требования к содержанию договора, заключаемого клиринговой организацией с расчетной организацией, организатором торгов и (или) товарной биржей;

16) порядок и условия исполнения клиринговой организацией функций центрального контрагента;

17) положения, определение которых необходимо для реализации функций клиринговой организации, установленных статьей 77-2 настоящего Закона.

3. Документы, перечисленные в пункте 2 настоящей статьи, составляют правила клиринговой организации и оформляются в качестве отдельных документов клиринговой организации либо включаются в состав единых правил клиринговой организации.";

43) пункт 3 статьи 78 изложить в следующей редакции:

"3. Клиентами центрального депозитария являются:

1) организации, осуществляющие брокерскую деятельность на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов номинального держания на основании лицензии уполномоченного органа или в соответствии с законодательством Республики Казахстан;

2) организации, осуществляющие брокерскую деятельность на рынке ценных бумаг без права ведения счетов номинального держания на основании лицензии уполномоченного органа или в соответствии с законодательством Республики Казахстан;

3) организации, осуществляющие дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг на основании лицензии уполномоченного органа или в соответствии с законодательством Республики Казахстан;

4) депоненты, являющиеся иностранными депозитариями, кастодианами и (или) номинальными держателями финансовых инструментов;

5) организации, осуществляющие клиринговую деятельность по сделкам с финансовыми инструментами и (или) деятельность центрального контрагента;

6) иностранные дилеры и (или) иные юридические лица, являющиеся членами фондовой биржи и (или) клиринговыми участниками клиринговой организации;

7) клиенты депонентов.";

44) в статье 80:

в пункте 1:

подпункты 1) и 2) изложить в следующей редакции:

"1) оказывает клиентам услуги номинального держания финансовых инструментов;

2) осуществляет расчеты в финансовых инструментах по сделкам, заключенным на организованном рынке ценных бумаг и по сделкам, заключенным на неорганизованном рынке ценных бумаг с участием его депонентов (между самими депонентами; между депонентом, с одной стороны, и клиентом другого депонента, с другой стороны; между клиентами двух различных депонентов), а также иных клиентов;"

дополнить подпунктом б) следующего содержания:

"б) осуществляет клиринговую деятельность по сделкам с финансовыми инструментами или оказывает услуги клиринговым организациям и (или) центральным контрагентам организованного рынка ценных бумаг на условиях и в порядке, установленных нормативным правовым актом уполномоченного органа и сводом правил центрального депозитария.";

в пункте 2:

подпункты 1) и 3) изложить в следующей редакции:

"1) функции централизованной организации, осуществляющей расчеты между клиентами центрального депозитария;"

"3) открытие банковских счетов клиенту, предназначенных для осуществления переводов денег по сделкам с эмиссионными ценными бумагами и иными финансовыми инструментами, а также получения денег при выплате дохода и погашении финансовых инструментов;"

45) в пункте 2 статьи 81:

подпункт 5) изложить в следующей редакции:

"5) порядок представления отчетности депонентам и клиентам депонентов;"

дополнить подпунктом 8-1) следующего содержания:

"8-1) правила взаимодействия с клиринговой организацией и (или) центральным контрагентом при осуществлении расчетов с применением услуг клиринговой организации и (или) центрального контрагента;"

46) пункт 4 статьи 84 изложить в следующей редакции:

"4. В состав совета директоров организатора торгов на постоянной основе с правом голоса входят два представителя уполномоченного органа.";

47) в пункте 5 статьи 85:

дополнить подпунктом 9-1) следующего содержания:

"9-1) способ обеспечения исполнения обязательств по сделкам с финансовыми инструментами, совершаемым в торговой системе фондовой биржи;"

подпункт 17) изложить в следующей редакции:

"17) порядок деятельности экспертного комитета фондовой биржи, созданного в целях рассмотрения вопросов признания сделок с ценными бумагами и иными финансовыми инструментами как совершенными в целях манипулирования;"

дополнить подпунктом 21-1) следующего содержания:

"21-1) порядок получения информации по сделкам с ценными бумагами и иными финансовыми инструментами, заключенным на организованном и неорганизованном рынке ценных бумаг, для выявления сделок как совершенных в целях манипулирования;"

48) в статье 88:

в пункте 2:

подпункты 8) и 9) изложить в следующей редакции:

"8) осуществление мониторинга и анализа сделок с ценными бумагами и иными финансовыми инструментами, заключенных в торговой системе фондовой биржи;

9) организацию деятельности комитета фондовой биржи, созданного в целях рассмотрения вопросов признания сделок с ценными бумагами и иными финансовыми инструментами, совершенными в целях манипулирования;"

дополнить подпунктом 18-1) следующего содержания:

"18-1) участие в торгах по ценным бумагам и иным финансовым инструментам, допущенным к обращению на фондовой бирже, при урегулировании дефолта и выполнении функций центрального контрагента;"

дополнить пунктом 3 следующего содержания:

"3. Фондовая биржа участвует в торгах финансовыми инструментами в своей торговой системе при урегулировании дефолта, выполнении функций центрального контрагента.";

49) главу 17 дополнить статьями 90-1 и 90-2 следующего содержания:

"Статья 90-1. Условия и порядок осуществления деятельности центрального контрагента

1. Центральным контрагентом вправе быть клиринговая организация, центральный депозитарий или фондовая биржа на условиях и в порядке, установленных нормативным правовым актом уполномоченного органа.

2. Центральный контрагент для снижения рисков его деятельности обязан:

1) обеспечить создание и функционирование системы управления рисками;

2) поддерживать на минимальном уровне резервный фонд центрального контрагента, сформированный за счет собственных активов, и гарантийный фонд, сформированный за счет активов брокеров и (или) дилеров, являющихся членами обслуживаемого им организатора торгов;

3) осуществлять иные функции, определенные нормативным правовым актом уполномоченного органа.

3. Требования к системе управления рисками центрального контрагента, условиям и порядку мониторинга, контроля и управления рисками центрального контрагента устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Статья 90-2. Ограниченная ответственность и права центрального контрагента

1. Ответственность центрального контрагента по исполнению сделок с финансовыми инструментами, по которым он принял статус стороны сделки посредством новации или иного способа, ограничивается активами, составляющими его специальный резервный фонд для определенного вида (типа, наименования) финансовых инструментов (или для определенного рынка, сектора организованного рынка ценных бумаг), в размере, установленном внутренними документами центрального контрагента.

2. На условиях и в порядке реализации, установленных нормативным правовым актом уполномоченного органа и (или) внутренними документами центрального контрагента, могут быть установлены права центрального контрагента по:

1) установлению неплатежеспособности участника торгов (клиента) или его неспособности исполнить обязательства по заключенным сделкам с финансовыми инструментами;

2) исполнению сделок (принудительному закрытию позиций, платежам, переводам финансовых инструментов) участника торгов (клиента) или управлению его активами (заключению и исполнению любых сделок, договоров), применению (использованию) его частичного обеспечения или других активов для урегулирования допущенного им дефолта;

3) использованию финансовых активов, имеющих в его распоряжении, для покрытия убытков дефолта, включая маржевые взносы, активы специальных гарантийных и (или) резервных фондов;

4) использованию собственных активов брокера (находящихся на счетах центрального депозитария и (или) обслуживающей клиринговую организацию расчетной организации) на условиях и в порядке, установленных соответствующим договором присоединения между центральным контрагентом и данным брокером, для урегулирования дефолта по сделке, заключенной данным брокером в интересах его клиента, с использованием услуг центрального контрагента.

3. Внутренние документы центрального контрагента, касающиеся условий и порядка реализации прав и проведения процедур, указанных в пункте 2 настоящей статьи, должны быть доступны для ознакомления всем клиентам центрального контрагента.

4. Действия, предпринимаемые центральным контрагентом для урегулирования дефолта с целью исполнения законных требований добросовестных участников торгов и осуществленные в соответствии с его внутренними документами, могут быть признаны недействительными только по решению суда.

При этом обжалование данных действий в суде не приостанавливает их исполнения";

50) в статье 102:

в пункте 2:

подпункт б) изложить в следующей редакции:

"б) решения, принятые общим собранием акционеров (участников) эмитента;"

дополнить подпунктом б-1) следующего содержания:

"б-1) решения, принятые советом директоров по перечню вопросов, информация о которых в соответствии с внутренними документами общества должна быть доведена до сведения акционеров и инвесторов;"

пункт 4 после слов "их возникновения" дополнить словами "в порядке, установленном нормативным правовым актом уполномоченного органа.";

51) пункт 2 статьи 106 изложить в следующей редакции:

"2. Уполномоченный орган представляет сведения, составляющие коммерческую и иную охраняемую законом тайну, организациям, указанным в пункте 4 статьи 61 Закона Республики Казахстан "О Национальном Банке Республики Казахстан", на условиях, предусмотренных указанной статьей.

Уполномоченный орган предоставляет информацию, полученную в соответствии с международными договорами Республики Казахстан, договорами, предусматривающими обмен конфиденциальной информацией, другим государственным органам Республики Казахстан только с согласия стороны, предоставившей ему такую информацию."

26. В Закон Республики Казахстан от 4 июля 2003 года "О государственном регулировании, контроле 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; 2008 г., № 17-18, ст. 72; 2009 г., № 17, ст. 81; № 19, ст. 88; 2010 г., № 5, ст. 23; № 17-18, ст. 111, 112; 2011 г., № 11, ст. 102; № 24, ст. 196; 2012 г., № 13, ст. 91; 2013 г., № 10-11, ст. 56; 2014 г., № 10, ст. 52; № 11, ст. 61; 2015 г., № 8, ст. 45; № 15, ст. 78):

1) подпункты 1) и 7) статьи 1 изложить в следующей редакции:

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

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

2) в статье 3:

подпункт 3) пункта 1 изложить в следующей редакции:

"3) создание равноправных условий для деятельности финансовых организаций, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых брокеров-нерезидентов Республики Казахстан, направленных на поддержание добросовестной конкуренции на финансовом рынке.";

подпункты 2) и 3) пункта 2 изложить в следующей редакции:

"2) прозрачность деятельности финансовых организаций, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых брокеров-нерезидентов Республики Казахстан и финансового надзора;

3) ответственность финансовых организаций, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых брокеров-нерезидентов Республики Казахстан.";

подпункты 1), 2) и 4) пункта 3 изложить в следующей редакции:

"1) установление стандартов деятельности финансовых организаций, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых брокеров-нерезидентов Республики Казахстан, создание стимулов для улучшения корпоративного управления финансовых организаций;

2) мониторинг финансового рынка и финансовых организаций, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых брокеров-нерезидентов Республики Казахстан в целях сохранения устойчивости финансовой системы;"

"4) обеспечение надлежащего уровня защиты интересов потребителей финансовых услуг, полноты и доступности информации для потребителей о деятельности финансовых организаций, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых брокеров-нерезидентов Республики Казахстан и оказываемых ими финансовых услугах, а также повышения уровня финансовой грамотности и финансовой доступности для населения.";

3) часть первую статьи 5 после слов "для финансовых организаций" дополнить словами ", филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых брокеров-нерезидентов Республики Казахстан";

4) подпункт 2) пункта 1 статьи 8 после слов "финансовых организаций" дополнить словами ", филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых брокеров-нерезидентов Республики Казахстан";

5) в статье 9:

в пункте 1:

подпункт 2) после слов "финансовых организаций," дополнить словами "филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых брокеров-нерезидентов Республики Казахстан,";

подпункт 4) после слов "финансовыми организациями," дополнить словами "филиалами банков-нерезидентов Республики Казахстан, филиалами страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, филиалами страховых брокеров-нерезидентов Республики Казахстан,";

подпункт 5) после слов "финансовых организаций," дополнить словами "филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых брокеров-нерезидентов Республики Казахстан,";

подпункт 9-1) после слов "страховых холдингов," дополнить словами "филиалов банков – нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых (перестраховочных) организаций – нерезидентов Республики Казахстан,";

подпункт 11) после слов "финансовых организаций" дополнить словами ", филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых брокеров нерезидентов Республики Казахстан";

подпункт 12) после слов "финансовых организациях" дополнить словами ", филиалах банков-нерезидентов Республики Казахстан, филиалах страховых

перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, филиалах страховых брокеров-нерезидентов Республики Казахстан";

в пункте 2:

подпункт 1) дополнить словами ", филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых брокеров-нерезидентов Республики Казахстан";

подпункт 2) дополнить словами ", филиалами банков-нерезидентов Республики Казахстан, филиалами страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, филиалами страховых брокеров-нерезидентов Республики Казахстан";

пункт 2-1 после слов "финансовыми организациями" дополнить словами ", филиалами банков-нерезидентов Республики Казахстан, филиалами страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, филиалами страховых брокеров-нерезидентов Республики Казахстан";

пункт 2-2 после слова "банках," дополнить словами "филиалах банков-нерезидентов Республики Казахстан, филиалах страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан,";

пункт 3 после слов "финансовыми организациями," дополнить словами "филиалами банков-нерезидентов Республики Казахстан, филиалами страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, филиалами страховых брокеров-нерезидентов Республики Казахстан,";

пункт 4 после слов "финансовых организаций," дополнить словами "филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых брокеров-нерезидентов Республики Казахстан,";

6) исключен Законом РК от 02.07.2018 № 168-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней со дня его первого официального опубликования);

7) в статье 10:

подпункт 7) после слов "банков" дополнить словами ", филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан";

подпункт 8) после слов "банка" дополнить словами ", филиала банка-нерезидента Республики Казахстан";

8) в статье 11:

подпункт 2) после слова "организациями" дополнить словами ", филиалами страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан";

подпункт 4) после слова "организациями" дополнить словами ", филиалами страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан";

подпункт 8) после слова "организацией" дополнить словами ", филиалом страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан";

9) в статье 12:

заголовок статьи изложить в следующей редакции:

"Статья 12. Особенности государственного регулирования, контроля и надзора за деятельностью субъектов рынка ценных бумаг и иных финансовых инструментов"; абзац первый после слов "рынка ценных бумаг" дополнить словами "и иных финансовых инструментов";

подпункт 13) изложить в следующей редакции:

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

10) исключен Законом РК от 03.07.2019 № 262-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования);

11) пункт 2 статьи 15 изложить в следующей редакции:

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

Уполномоченный орган предоставляет информацию, полученную в соответствии с международными договорами Республики Казахстан, другим государственным органам Республики Казахстан, а так же организациям, указанным в пункте 4 статьи 61 Закона Республики Казахстан "О Национальном Банке Республики Казахстан", на условиях, предусмотренных указанной статьей.

Уполномоченный орган предоставляет информацию, полученную в соответствии с международными договорами Республики Казахстан, договорами, предусматривающими обмен конфиденциальной информацией, другим государственным органам Республики Казахстан только с согласия стороны, предоставившей ему такую информацию."

27. В Закон Республики Казахстан от 31 декабря 2003 года "Об обязательном страховании гражданско-правовой ответственности туроператора и турагента" (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2003 г., № 24, ст. 179; 2006 г., № 1, ст. 5; № 3, ст. 22; 2007 г., № 8, ст. 52; 2008 г., № 13-14, ст. 57; 2009 г., № 17, ст. 81; № 24, ст. 134; 2011 г., № 12, ст. 111; 2012 г., № 13, ст. 91; 2014 г., № 14, ст. 84; № 23, ст. 143; 2015 г., № 8, ст. 45; Закон Республики Казахстан от 29 октября 2015 года "О внесении

изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам предпринимательства", опубликованный в газетах "Егемен Қазақстан" и "Казахстанская правда" 3 ноября 2015 г.):

1) по тексту слова "туроператора и турагента" заменить словами "туроператора или турагента";

2) подпункт 2) статьи 1 после слов "продукта" дополнить словами ", сформированного туроператором";

3) статью 4 изложить в следующей редакции:

"Статья 4. Объект обязательного страхования гражданско-правовой ответственности туроператора или турагента

1. Объектом обязательного страхования гражданско-правовой ответственности туроператора (далее – обязательное страхование ответственности туроператора) является имущественный интерес туроператора, связанный с его обязанностью, установленной гражданским законодательством Республики Казахстан, возместить вред, причиненный имущественным и (или) иным интересам туриста при осуществлении деятельности по формированию туристского продукта.

2. Объектом обязательного страхования гражданско-правовой ответственности турагента (далее – обязательное страхование ответственности турагента) является имущественный интерес турагента, связанный с его обязанностью, установленной гражданским законодательством Республики Казахстан, возместить вред, причиненный имущественным и (или) иным интересам туриста при осуществлении деятельности по продвижению и реализации туристского продукта, сформированного туроператором.";

4) в статье 8:

заголовок изложить в следующей редакции:

"Статья 8. Договор обязательного страхования ответственности туроператора или турагента и порядок его заключения";

часть вторую пункта 1 исключить;

пункт 5 изложить в следующей редакции:

"5. Договор обязательного страхования ответственности туроператора или турагента заключается в письменной форме путем выдачи страховщиком страхователю страхового полиса.

Страховой полис выдается в соответствии с требованиями нормативного правового акта уполномоченного органа.

Основанием для заключения договора обязательного страхования ответственности туроператора или турагента является заявление страхователя по форме, утвержденной уполномоченным органом. Требования к содержанию заявления и перечень копий документов, подтверждающих сведения, указанные в заявлении, устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Ответственность за неполноту условий, подлежащих указанию в договоре обязательного страхования ответственности туроператора или турагента, несет страховщик. В случае возникновения спора по договору страхования вследствие неполноты отдельных его условий спор решается в пользу страхователя.";

дополнить пунктом 5-1 следующего содержания:

"5-1. Требования по оформлению страхового полиса по обязательному страхованию ответственности туроператора или турагента устанавливаются законодательством Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности.";

5) в статье 17:

пункт 1 изложить в следующей редакции:

"1. Страховым случаем по договору обязательного страхования ответственности туроператора или турагента признается факт наступления гражданско-правовой ответственности туроператора или турагента по возмещению вреда, причиненного имущественным и (или) иным интересам туриста при осуществлении туристской операторской или туристской агентской деятельности.";

дополнить пунктом 6 следующего содержания:

"6. Общий размер страховых выплат по одному договору страхования не должен превышать размера страховой суммы, установленной договором страхования.";

б) пункт 2 статьи 20 дополнить подпунктами 5) и 6) следующего содержания:

"5) осуществление страховщиком страховой выплаты в размере страховой суммы;

б) основания, предусмотренные подпунктами 1) и 2) пункта 1 статьи 839 Гражданского кодекса Республики Казахстан."

28. 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; № 18, ст. 143; № 19, ст. 149; 2008 г., № 17-18, ст. 72; 2009 г., № 24, ст. 134; 2010 г., № 5, ст. 23; 2011 г., № 3, ст. 32; № 6, ст. 50; № 11, ст. 102; № 24, ст. 196; 2012 г., № 2, ст. 14; № 13, ст. 91; № 20, ст. 121; № 21-22, ст. 124; 2014 г., № 10, ст. 52; № 23, ст. 143; 2015 г., № 8, ст. 45):

1) подпункт 5) статьи 1 изложить в следующей редакции:

"5) письменное предписание – мера воздействия уполномоченного органа, применяемая к кредитному бюро, банку, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, микрофинансовой организации;"

2) пункт 4 статьи 8-1 дополнить частью четвертой следующего содержания:

"Основанием отказа в выдаче акта ввода системы управления базы данных кредитных историй в промышленную эксплуатацию является невыполнение кредитным бюро требований настоящего пункта, а также организационных, технических мер и технологических требований по защите программного обеспечения, применяемых при формировании и эксплуатации информационных систем,

используемых для создания базы данных кредитных историй и средств защиты указанных информационных систем.";

3) в статье 11:

пункт 1 изложить в следующей редакции:

"1. В случае нарушения законодательства Республики Казахстан о кредитных бюро и формировании кредитных историй уполномоченный орган вправе направить кредитному бюро, банку, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, микрофинансовой организации письменное предписание.

Письменным предписанием является указание кредитному бюро, банку, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, микрофинансовой организации на принятие обязательных к исполнению коррективных мер, направленных на устранение выявленных нарушений и (или) причин, а также условий, способствовавших их совершению в установленный срок, и (или) на необходимость представления в установленный срок плана мероприятий по устранению выявленных нарушений и (или) причин, а также, способствовавших их совершению (далее – план мероприятий).

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

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

"1-2. Обжалование письменного предписания уполномоченного органа в суде не приостанавливает его исполнения.

1-3. Кредитное бюро, банк, организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, микрофинансовая организация обязаны уведомить уполномоченный орган об исполнении мер, указанных в письменном предписании, в сроки, предусмотренные данным письменным предписанием.

В случае отсутствия возможности устранения нарушения в сроки, установленные в плане мероприятий либо письменном предписании, по независящим от кредитного бюро, банка, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, микрофинансовой организации причинам, срок по исполнению плана мероприятий либо письменного предписания может быть продлен уполномоченным органом в порядке, установленном нормативным правовым актом уполномоченного органа."

29. 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; 2008 г., № 17-18, ст. 72; № 20, ст. 88; № 23, ст. 114; 2009 г., № 2-3, ст. 16, 18; 2011 г., № 24, ст. 196; 2012 г., № 13, ст. 91; 2014 г., № 4-5, ст. 24; 2015 г., № 8, ст. 45):

1) в пункте 5 статьи 5:

часть вторую изложить в следующей редакции:

"В случае, если в течение двух месяцев со дня прекращения, расторжения или истечения срока действия договора доверительного управления, заключенного между акционерным инвестиционным фондом и его управляющей компанией, акционерным инвестиционным фондом не будет заключен договор доверительного управления с новой управляющей компанией, акционерный инвестиционный фонд подлежит перерегистрации в органах юстиции в связи с изменением наименования.";

дополнить частью третьей следующего содержания:

"Неосуществление акционерным инвестиционным фондом перерегистрации в органах юстиции в установленный настоящим Законом срок является основанием для его принудительной ликвидации в порядке, установленном статьей 15 настоящего Закона, по иску любой из заинтересованных сторон.";

2) статью 20 дополнить пунктом 1-1 следующего содержания:

"1-1. Заявление и необходимые документы представляются управляющей компанией в бумажном либо электронном виде через веб-портал "электронного правительства".

При подаче документов в электронном виде через веб-портал "электронного правительства" документы, указанные в пункте 1 настоящей статьи, прикрепляются к электронной форме заявления в виде электронных копий документов и электронного документа.";

3) в статье 28:

пункты 3, 4 и 7 изложить в следующей редакции:

"3. Изменения и (или) дополнения в правила паевого инвестиционного фонда подлежат согласованию с уполномоченным органом, за исключением изменений и (или) дополнений:

1) наименования и (или) места нахождения управляющей компании;

2) наименования и (или) места нахождения кастодиана;

3) аудиторских организаций управляющей компании и (или) кастодиана, а также изменения их наименования и (или) места нахождения;

4) перечня посредников по размещению и выкупу паев паевого инвестиционного фонда.

Изменения и (или) дополнения, перечисленные в подпунктах 1), 2), 3) и 4) части первой настоящего пункта, вступают в силу в порядке, установленном правилами паевого инвестиционного фонда.

4. В период первоначального размещения паев паевого инвестиционного фонда в правила фонда могут быть внесены только изменения и (или) дополнения, указанные в подпунктах 1), 2), 3) и 4) части первой пункта 3 настоящей статьи.";

"7. Изменения и (или) дополнения в правила паевого инвестиционного фонда вступают в силу по истечении тридцати календарных дней после опубликования в

печатном издании или получения всеми держателями паев в порядке, установленном правилами паевого инвестиционного фонда, текста этих изменений и (или) дополнений с указанием об их согласовании с уполномоченным органом в случаях, предусмотренных настоящей статьёй.

В случае, если на дату представления изменений и (или) дополнений в правила паевого инвестиционного фонда ни один пай данного фонда не размещен, изменения и (или) дополнения вступают в силу с даты согласования указанных изменений и (или) дополнений с уполномоченным органом либо с даты принятия решения о внесении изменений и (или) дополнений, указанных в части первой пункта 3 настоящей статьи.";

4) статью 36 дополнить пунктом 7 следующего содержания:

"7. Решения уполномоченного органа об отказе в принятии к сведению информации о прекращении существования паевого инвестиционного фонда принимаются в случаях несоответствия представленных документов требованиям, установленным законодательством Республики Казахстан.

В случае отказа в принятии к сведению информации о прекращении существования паевого инвестиционного фонда, управляющая компания или кастодиан паевого инвестиционного фонда устраняют замечания уполномоченного органа и повторно представляют доработанные документы в уполномоченный орган в течение тридцати календарных дней со дня получения отказа.";

5) в статье 37:

пункт 3 изложить в следующей редакции:

"3. Перечень финансовых инструментов, которые могут входить в состав активов акционерных и паевых инвестиционных фондов, а также порядок инвестирования финансовых инструментов и иного имущества, входящего в состав активов инвестиционного фонда, определяются нормативным правовым актом уполномоченного органа и инвестиционной декларацией акционерного инвестиционного фонда или правилами паевого инвестиционного фонда.";

подпункт 4) пункта 6 изложить в следующей редакции:

"4) финансовых инструментов одного вида (выпуска) одного юридического лица в размере, превышающем пятнадцать процентов от общего количества размещенных финансовых инструментов данного вида (выпуска), за исключением государственных ценных бумаг и агентских облигаций финансовых агентств Республики Казахстан.";

часть вторую пункта 7 изложить в следующей редакции:

"В случае, если в результате осуществления каких-либо сделок с активами фонда недвижимости либо иных случаях требования и (или) ограничения к составу активов фонда недвижимости будут нарушены, фонд недвижимости обязан в течение одного дня, следующего за таким событием, уведомить уполномоченный орган и привести состав активов в соответствии с требованиями настоящей статьи в течение шести месяцев с даты таких изменений в составе активов фонда недвижимости.";

в пункте 9:

подпункт 3) исключить;

дополнить частью второй следующего содержания:

"Ограничения, установленные настоящим пунктом, не распространяются в отношении государственных ценных бумаг Республики Казахстан.";

б) пункт 4 статьи 38 изложить в следующей редакции:

"4. Порядок ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности акционерного инвестиционного фонда устанавливается нормативными правовыми актами центрального государственного органа, осуществляющего регулирование деятельности в сфере бухгалтерского учета и финансовой отчетности.";

7) в пункте 1 статьи 41:

подпункт 11) части первой изложить в следующей редакции:

"11) совершать сделки без обеспечения ("короткие продажи") или принимать обязательства по передаче активов, которые на момент принятия таких обязательств не входят в состав активов инвестиционного фонда либо не зачислены на счет инвестиционного фонда в кастодиане, в случае, если активом являются ценные бумаги;"

дополнить частью третьей следующего содержания:

"Требования подпунктов 5) и 11) части первой настоящего пункта не распространяются на сделки с финансовыми инструментами, заключенные в торговой системе организатора торгов методом открытых торгов, с использованием услуг центрального контрагента.";

8) подпункт 2) статьи 44 изложить в следующей редакции:

"2) осуществлять контроль сделок, заключенных управляющей компанией с активами инвестиционного фонда, на предмет их соответствия законодательству Республики Казахстан и незамедлительно уведомлять о выявленных несоответствиях:

уполномоченный орган;

управляющую компанию;

если это акционерный инвестиционный фонд, его исполнительный орган;

фондовую биржу, если сделка заключена в ее торговой системе;"

30. В Закон Республики Казахстан от 7 февраля 2005 года "Об обязательном страховании работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей" (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2005 г., № 3 -4, ст. 2; 2007 г., № 8, ст. 52; 2009 г., № 24, ст. 134; 2010 г., № 5, ст. 23; 2012 г., № 13, ст. 91; 2014 г., № 19-I, 19-II, ст. 96; № 23, ст. 143; 2015г., № 8, ст. 45):

в пункте 1 статьи 6-1 слова "и областного значения" заменить словами "значения и административных центрах областей".

31. В Закон Республики Казахстан от 13 июня 2005 года "О валютном регулировании и валютном контроле" (Ведомости Парламента Республики Казахстан,

2005 г., № 11, ст. 38; 2007 г., № 3, ст. 20; 2008 г., № 23, ст. 114; 2009 г., № 13-14, ст. 63; 2010 г., № 15, ст. 71; 2012 г., № 1, ст. 6; № 13, ст. 91; № 21-22, ст. 124; 2014 г., № 10, ст. 52; № 21, ст. 122; № 23, ст. 143):

1) исключен Законом РК от 03.07.2019 № 262-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования);

2) в статье 13:

дополнить подпунктом 4-2) следующего содержания:

"4-2) операций, осуществляемых в соответствии с условиями выпуска государственных исламских ценных бумаг;"

дополнить частью второй следующего содержания:

Денежные обязательства на территории Республики Казахстан могут быть выражены в иностранной валюте, если валютные операции по таким обязательствам разрешены.";

3) пункт 1 статьи 16 дополнить подпунктом 10-1) следующего содержания:

"10-1) платежей и переводов денег по операциям с резидентами, совершаемым в соответствии с условиями выпуска государственных исламских ценных бумаг, осуществляемых через счета в иностранных банках, открытые резидентами в порядке, установленном настоящим Законом;"

32. В Закон Республики Казахстан от 20 февраля 2006 года "О проектном финансировании и секьюритизации" (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2006 г., № 4, ст. 23; 2007 г., № 2, ст. 18; 2012 г., № 2, ст. 15; № 13, ст. 91; Закон Республики Казахстан от 29 октября 2015 года "О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам предпринимательства", опубликованный в газетах "Егемен Қазақстан" и Казахстанская правда" 3 ноября 2015 г.):

пункт 4 статьи 6-3 изложить в следующей редакции:

"4. Банк-кастодиан обязан незамедлительно уведомлять уполномоченный орган, специальную финансовую компанию, управляющего инвестиционным портфелем, а также фондовую биржу, если сделка заключена в ее торговой системе, о несоответствии заключенной сделки законодательству Республики Казахстан."

33. В Закон Республики Казахстан от 7 июля 2006 года "Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан" (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2006 г., № 14, ст. 90; 2007 г., № 2, ст. 18; 2008 г., № 17-18, ст. 72; 2009 г., № 2-3, ст. 16; 2011 г., № 24, ст. 196; 2012 г., № 13, ст. 91; № 21-22, ст. 124; 2013 г., № 21-22, ст. 115; 2015 г., № 8, ст. 45):

1) подпункт 4) пункта 2 статьи 7 изложить в следующей редакции:

"4) использовать исключительно в служебных целях ставшую известной в процессе осуществления своих функций информацию о банках-участниках и их клиентах;"

2) пункт 7 статьи 10 изложить в следующей редакции:

"7. Реестр банков-участников системы обязательного гарантирования депозитов размещается на интернет-ресурсе организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов.";

3) пункт 2 статьи 13 дополнить подпунктом 6) следующего содержания:

"6) соблюдать условия договора присоединения.";

4) пункт 2 статьи 21 изложить в следующей редакции:

"2. Депозитор принудительно ликвидируемого банка-участника в течение шести месяцев со дня выхода объявления о начале выплаты гарантийного возмещения вправе обратиться в банк-агент с письменным заявлением о выплате ему гарантийного возмещения. Выплата гарантийного возмещения производится банком-агентом только при представлении депозитором документа, удостоверяющего его личность."

34. В Закон Республики Казахстан от 28 февраля 2007 года "О бухгалтерском учете и финансовой отчетности" (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2007 г., № 4, ст. 32; 2008 г., № 17-18, ст. 72; № 21, ст. 97; № 23, ст. 114; 2009 г., № 18, ст. 84; 2010 г., № 5, ст. 23; № 15, ст. 71; 2011 г., № 1, ст. 2; № 11, ст. 102; № 14, ст. 117; № 24, ст. 196; 2012 г., № 2, ст. 15; № 13, ст. 91; № 15, ст. 97; № 20, ст. 121; № 23-24, ст. 125; 2014 г., № 1, ст. 4; № 10, ст. 52; № 11, ст. 61; № 19-I, 19-II, ст. 96; № 23, ст. 143; Закон Республики Казахстан от 29 октября 2015 года "О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам предпринимательства", опубликованный в газетах "Егемен Қазақстан" и "Казахстанская правда" 3 ноября 2015 г.):

1) в статье 1:

дополнить подпунктом 6-1) следующего содержания:

"6-1) дочерняя организация – организация, которая в соответствии с международными стандартами признается как подконтрольная основной организации и представляет финансовую отчетность основной организации для составления консолидированной финансовой отчетности по международным стандартам;"

подпункт 10) после слов "сдаваемые организациями," дополнить словами "списки аффилированных лиц акционерных обществ,";

дополнить подпунктом 13-1) следующего содержания:

"13-1) основная организация – организация, которая в соответствии с международными стандартами признается как контролирующая одну и более дочерние организации и представляет консолидированную финансовую отчетность по международным стандартам;"

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

"Финансовые организации, специальные финансовые компании, исламские специальные финансовые компании осуществляют ведение бухгалтерского учета и

составление финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами и нормативными правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан по вопросам бухгалтерского учета и финансовой отчетности.";

3) в пункте 2 статьи 8:

часть вторую изложить в следующей редакции:

"На ведомства Национального Банка Республики Казахстан и государственные исламские специальные финансовые компании действие подпунктов 1), 2), 3) и 4) настоящего пункта не распространяются.";

дополнить частью третьей следующего содержания:

"Ведение бухгалтерского учета и составление финансовой отчетности государственных исламских специальных финансовых компаний осуществляет центральный уполномоченный орган по исполнению бюджета.";

4) пункт 1 статьи 18 изложить в следующей редакции:

"1. Отчетным периодом является период, за который организацией представляется финансовая отчетность.

Отчетным периодом для годовой финансовой отчетности является календарный год, начиная с 1 января по 31 декабря.";

5) в статье 19:

пункт 1 дополнить подпунктом 4) следующего содержания:

"4) своей основной организации, по отношению к которой они являются дочерними, в порядке, определяемом основной организацией, включая перечень, формы и сроки.";

дополнить пунктом 4-1 следующего содержания:

"4-1. Для обеспечения прозрачности и достоверности данных, включаемых в консолидированную финансовую отчетность, основная организация вправе определять порядок применения дочерними организациями единой учетной политики, инвентаризации имущества дочерних организаций, обесценения активов дочерних организаций и другие вопросы, связанные с прозрачностью и достоверностью данных финансовой отчетности дочерних организаций.";

пункт 5 изложить в следующей редакции:

"5. Представление консолидированной финансовой отчетности производится в соответствии с пунктами 1, 2, 3, 3-1 и 4-1 настоящей статьи.";

пункт 6 исключить;

6) в статье 20:

пункт 4 изложить в следующей редакции:

"4. Государственное регулирование системы бухгалтерского учета и финансовой отчетности в финансовых организациях, микрофинансовых организациях, специальных финансовых компаниях, созданных в соответствии с законодательством Республики Казахстан о проектном финансировании и секьюритизации, исламских специальных финансовых компаниях, созданных в соответствии с законодательством Республики

Казахстан о рынке ценных бумаг, Банке развития Казахстана, осуществляется Национальным Банком Республики Казахстан посредством принятия нормативных правовых актов и методических рекомендаций к ним.";

в пункте 6:

абзац второй подпункта 1) изложить в следующей редакции:

"разрабатывает и утверждает стандарты финансовой отчетности по вопросам, не урегулированным международными стандартами, а также методические рекомендации к ним;"

подпункт 2) изложить в следующей редакции:

"2) для дочерних организаций Национального Банка Республики Казахстан разрабатывает и утверждает в соответствии с требованиями настоящего Закона нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам бухгалтерского учета и финансовой отчетности, а также типовые планы счетов бухгалтерского учета;"

подпункт 3-2) изложить в следующей редакции:

"3-2) для Банка Развития Казахстана разрабатывает и утверждает в соответствии с требованиями настоящего Закона нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам бухгалтерского учета и финансовой отчетности, а также типовые планы счетов бухгалтерского учета;"

дополнить подпунктом 3-3) следующего содержания:

"3-3) для исламских специальных финансовых компаний, созданных в соответствии с законодательством Республики Казахстан о рынке ценных бумаг, разрабатывает и утверждает в соответствии с требованиями настоящего Закона нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам бухгалтерского учета и финансовой отчетности, а также типовые планы счетов бухгалтерского учета;"

подпункт 4) изложить в следующей редакции:

"4) осуществляет контроль за соблюдением финансовыми организациями, микрофинансовыми организациями, специальными финансовыми компаниями, исламскими специальными финансовыми компаниями требований законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности и международных стандартов;"

35. В Закон Республики Казахстан от 26 июля 2007 года "О государственной регистрации прав на недвижимое имущество" (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2007 г., № 18, ст. 142; 2008 г., № 23, ст. 114; № 24, ст. 126; 2009 г., № 2-3, ст. 16; № 8, ст. 41; № 19, ст. 88; 2010 г., № 7, ст. 28; 2011 г., № 3, ст. 32; № 5, ст. 43; № 6, ст. 50; № 15, ст. 118; № 16, ст. 129; 2012 г., № 8, ст. 64; № 10, ст. 77; № 14, ст. 95; № 20, ст. 121; 2013 г., № 1, ст. 3; № 5-6, ст. 30; 2014 г., № 4-5, ст. 24; № 11, ст. 61; № 19-I, 19-II, ст. 96; № 21, ст. 122; № 23, ст. 143; 2015 г., № 8, ст. 45; № 16, ст. 79; Закон Республики Казахстан от 29 октября 2015 года "О внесении изменений и дополнений в не которые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам предпринимательства",

опубликованный в газетах "Егемен Қазақстан" и "Казахстанская правда" 3 ноября 2015 г.):

пункт 1 статьи 31 дополнить подпунктом 8) следующего содержания:

"8) при обращении за регистрацией прав и обременений прав на недвижимое имущество, принадлежащее государственной исламской специальной финансовой компании, за исключением регистрации права собственности уполномоченного органа по государственному имуществу и права аренды уполномоченного органа соответствующей отрасли."

36. В Закон Республики Казахстан от 2 апреля 2010 года "Об исполнительном производстве и статусе судебных исполнителей" (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2010 г., № 7, ст. 27; № 24, ст. 145; 2011 г., № 1, ст. 3; № 5, ст. 43; № 24, ст. 196; 2012 г., № 6, ст. 43; № 8, ст. 64; № 13, ст. 91; № 21-22, ст. 124; 2013 г., № 2, ст. 10; № 9, ст. 51; № 10-11, ст. 56; № 15, ст. 76; 2014 г., № 1, ст. 9; № 4-5, ст. 24; № 6, ст. 27; № 10, ст. 52; № 14, ст. 84; № 16, ст. 90; № 19-I, 19-II, ст. 94, 96; № 21, ст. 122; № 22, ст. 131; № 23, ст. 143; № 24, ст. 144; 2015 г., № 8, ст. 42; Закон Республики Казахстан от 28 октября 2015 года "О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам социальной защиты населения", опубликованный в газетах "Егемен Қазақстан" и "Казахстанская правда" 30 октября 2015 г.; Закон Республики Казахстан от 29 октября 2015 года "О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам предпринимательства", опубликованный в газетах "Егемен Қазақстан" и "Казахстанская правда" 3 ноября 2015 г.; Закон Республики Казахстан от 31 октября 2015 года "О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам совершенствования системы отправления правосудия", опубликованный в газетах "Егемен Қазақстан" и "Казахстанская правда" 3 ноября 2015 г.):

1) подпункт 1) пункта 2 статьи 32 изложить в следующей редакции:

"1) наложение ареста на имущество должника, включая деньги и ценные бумаги, находящиеся у него либо у иных физических или юридических лиц (в том числе в банках и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций, а также в страховых организациях), за исключением наложения ареста на:

ценные бумаги, находящиеся на лицевых счетах центрального депозитария в системах реестров держателей ценных бумаг и являющиеся взносами в клиринговые (гарантийные или резервные) фонды, маржевыми взносами, полным и (или) частичным обеспечением исполнения обязательств по сделкам, заключенным в торговой системе фондовой биржи методом открытых торгов;

имущество, являющееся предметом по операциям репо, заключенным в торговых системах организаторов торгов методом открытых торгов;

финансовые инструменты, являющиеся взносами в клиринговые (гарантийные или резервные) фонды, маржевыми взносами, полным и (или) частичным обеспечением исполнения обязательств по сделкам, заключенным в торговой системе фондовой биржи методом открытых торгов;"

2) в статье 65:

пункты 5 и 6 изложить в следующей редакции:

"5. Наложение ареста на ценные бумаги не препятствует:

1) совершению эмитентом (управляющей компанией) действий по их погашению, выплате по ним доходов, их конвертации или обмену на иные ценные бумаги, если такие действия предусмотрены условиями выпуска (правилами паевого инвестиционного фонда) арестованных ценных бумаг и не запрещены постановлением о наложении ареста на ценные бумаги. О совершении указанных действий эмитент (управляющая компания, управляющий) незамедлительно сообщает судебному исполнителю;

2) исполнению всех обязательств (или завершению всех расчетов, переводов) по сделкам, заключенным в торговой системе фондовой биржи до момента получения ею соответствующего определения суда о наложении ареста на имущество, в течение расчетного периода на условиях и в порядке, установленных законодательством Республики Казахстан о рынке ценных бумаг и внутренними документами данной фондовой биржи.

6. Полученные в результате конвертации, обмена или исполнения заключенных на фондовой бирже сделок иные финансовые инструменты считаются находящимися под арестом на тех же условиях, что и ценные бумаги, арестованные по постановлению о наложении ареста, если это не противоречит целям наложения ареста. Судебный исполнитель в дополнение к ранее вынесенному постановлению обязан вынести постановление о наложении ареста на финансовые инструменты, полученные в результате конвертации, обмена или исполнения заключенных сделок с финансовыми инструментами, с учетом размера задолженности, определяемого в соответствии с пунктом 5 статьи 55 настоящего Закона.";

подпункт 2) пункта 14 изложить в следующей редакции:

"2) регистратору, центральному депозитарию (номинальному держателю), осуществляющему учет прав по арестованным ценным бумагам;"

подпункт 2) пункта 15 изложить в следующей редакции:

"2) обязаны немедленно приостановить операции с финансовыми инструментами должника, учитываемыми или находящимися на счетах в центральном депозитарии или у профессионального участника рынка ценных бумаг, с учетом размера задолженности, указанной в постановлении судебного исполнителя, за исключением совершения операций и исполнения сделок, указанных в пункте 5 настоящей статьи.";

пункт 16 изложить в следующей редакции:

"16. Арест по обязательствам номинального держателя (профессионального участника рынка ценных бумаг) не может быть наложен на банковские, лицевые или иные счета номинального держателя (профессионального участника рынка ценных бумаг), по которым осуществляется учет финансовых инструментов, принадлежащих клиентам номинального держателя (профессионального участника рынка ценных бумаг).";

3) статью 98 дополнить подпунктом 4-1) следующего содержания:

"4-1) деньги государственной исламской специальной финансовой компании, полученные ею от сдачи в аренду и продажи выделенных активов по выпущенным ею исламским арендным сертификатам (кроме как по требованиям, вытекающим из данных исламских арендных сертификатов);".

37. В Закон Республики Казахстан от 1 марта 2011 года "О государственном имуществе" (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2011 г., № 5, ст. 42; № 15, ст. 118; № 16, ст. 129; № 17, ст. 136; № 24, ст. 196; 2012 г., № 2, ст. 11, 16; № 4, ст. 30, 32; № 5, ст. 41; № 6, ст. 43; № 8, ст. 64; № 13, ст. 91; № 14, ст. 95; № 21-22, ст. 124; 2013 г., № 2, ст. 13; № 8, ст. 50; № 9, ст. 51; № 15, ст. 82; № 16, ст. 83; 2014 г., № 1, ст. 9; № 2, ст. 10, 12; № 4-5, ст. 24; № 7, ст. 37; № 12, ст. 82; № 19-I, 19-II, ст. 94, 96; № 22, ст. 131; № 23, ст. 143; 2015 г., № 8, ст. 42; № 11, ст. 57; № 14, ст. 72; Закон Республики Казахстан от 27 октября 2015 года "О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам совершенствования специальных экономических зон", опубликованный в газетах "Егемен Қазақстан" и "Казахстанская правда" 29 октября 2015 г.; Закон Республики Казахстан от 28 октября 2015 года "О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам архитектурной, градостроительной и строительной деятельности", опубликованный в газетах "Егемен Қазақстан" и "Казахстанская правда" 30 октября 2015 г.; Закон Республики Казахстан от 28 октября 2015 года "О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам культуры и историко-культурного наследия", опубликованный в газетах "Егемен Қазақстан" и "Казахстанская правда" 30 октября 2015 г.; Закон Республики Казахстан от 29 октября 2015 года "О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам предпринимательства", опубликованный в газетах "Егемен Қазақстан" и "Казахстанская правда" 3 ноября 2015 г.):

1) статью 11 дополнить подпунктом 12-1) следующего содержания:

"12-1) принимает решение об учреждении государственной исламской специальной финансовой компании, о выпуске государственных исламских ценных бумаг, на основании которого осуществляется продажа государственного имущества государственной исламской специальной финансовой компании с обязательством его обратного выкупа, о замене имущества, проданного государственной исламской

специальной финансовой компании, а также о досрочном выкупе и (или) погашении государственных исламских ценных бумаг в соответствии с условиями выпуска государственных исламских ценных бумаг;"

2) в статье 12:

дополнить подпунктом 2-1) следующего содержания:

"2-1) определяет порядок разработки, утверждения планов развития контролируемых государством акционерных обществ, товариществ с ограниченной ответственностью, акционером (участником, доверительным управляющим) которых является Национальный Банк Республики Казахстан, и созданных им государственных предприятий, мониторинга и оценки их реализации, а также отчетов по их исполнению;"

подпункты 3) и 8) изложить в следующей редакции:

"3) осуществляет отчуждение, передает в пользование имущество, закрепленное за Национальным Банком Республики Казахстан;"

"8) дает согласие созданному им государственному предприятию на отчуждение или распоряжение иным способом, в том числе передачу в пользование закрепленным за ним имуществом (за исключением продажи произведенной им продукции), создание филиалов и представительств, а также передачу и списание дебиторской задолженности;"

дополнить подпунктами 8-1) и 11-1) следующего содержания:

"8-1) осуществляет доверительное управление государственным имуществом, переданным ему в доверительное управление Правительством Республики Казахстан, в порядке и на условиях, предусмотренных договором;"

"11-1) определяет порядок распределения чистого дохода созданных им государственных предприятий;"

3) в статье 13:

подпункты 4-1) и 4-2) изложить в следующей редакции:

"4-1) определяет порядок разработки, утверждения планов развития контролируемых государством акционерных обществ и товариществ с ограниченной ответственностью, государственных предприятий, а также мониторинга и оценки их реализации, за исключением акционерных обществ, товариществ с ограниченной ответственностью, акционером (участником, доверительным управляющим) которых является Национальный Банк Республики Казахстан, и созданных им государственных предприятий;

4-2) определяет порядок разработки и представления отчетов по исполнению планов развития контролируемых государством акционерных обществ, товариществ с ограниченной ответственностью и государственных предприятий, за исключением

акционерных обществ, товариществ с ограниченной ответственностью, акционером (участником, доверительным управляющим) которых является Национальный Банк Республики Казахстан, и созданных им государственных предприятий;";

4) пункт 1 статьи 102 изложить в следующей редакции:

"1. Продажа ценных бумаг, принадлежащих государству, на фондовой бирже осуществляется в соответствии с Законом Республики Казахстан "О рынке ценных бумаг.";

5) статью 105 дополнить пунктом 3 следующего содержания:

"3. Прямой адресной продаже государственной исламской специальной финансовой компании подлежат объекты государственного имущества, определенные в решении Правительства Республики Казахстан о выпуске государственных исламских ценных бумаг.";

6) дополнить статьей 105-1 следующего содержания:

"Статья 105-1. Продажа государственного имущества государственной исламской специальной финансовой компании с обязательством его обратного выкупа

"1. Продажа государственного имущества государственной исламской специальной финансовой компании с обязательством его обратного выкупа в соответствии с условиями выпуска государственных исламских ценных бумаг осуществляется уполномоченным органом по управлению государственным имуществом на основании решения Правительства Республики Казахстан о выпуске государственных исламских ценных бумаг.

2. Не допускаются залог и обращение взыскания на имущество, проданное государственной исламской специальной финансовой компании на основании решения Правительства Республики Казахстан, а также наложение ареста на такое имущество.".

7) в статье 140:

дополнить пунктом 1-1 следующего содержания:

"1-1. Деятельность государственного предприятия, созданного Национальным Банком Республики Казахстан, финансируется за счет его собственного дохода.

Порядок разработки, утверждения планов развития государственных предприятий, созданных Национальным Банком Республики Казахстан, мониторинга и оценки их реализации, а также отчетов по их исполнению определяется Национальным Банком Республики Казахстан.";

пункт 2 изложить в следующей редакции:

"2. Норматив отчисления части чистого дохода республиканских государственных предприятий, за исключением республиканских государственных предприятий, созданных Национальным Банком Республики Казахстан, устанавливается уполномоченным органом по государственному планированию.";

8) пункт 6 статьи 185 изложить в следующей редакции:

"6. Порядок разработки, утверждения планов развития контролируемых государством акционерных обществ, товариществ с ограниченной ответственностью, акционером (участником, доверительным управляющим) которых является Национальный Банк Республики Казахстан, мониторинга и оценки их реализации, а также отчетов по их исполнению определяется Национальным Банком Республики Казахстан."

38. В Закон Республики Казахстан от 22 июля 2011 года "О миграции населения" (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2011 г., № 16, ст. 127; 2012 г., № 5, ст. 41; № 8, ст. 64; № 15, ст. 97; 2013 г., № 9, ст. 51; № 21-22, ст. 114; № 23-24, ст. 116; 2014 г., № 11, ст. 64; № 16, ст. 90; № 21, ст. 118; № 23, ст. 143; Закон Республики Казахстан от 27 октября 2015 года "О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан в связи с вступлением во Всемирную торговую организацию", опубликованный в газетах "Егемен Қазақстан" и "Казахстанская правда" 29 октября 2015 г.; Закон Республики Казахстан от 29 октября 2015 года "О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам предпринимательства", опубликованный в газетах "Егемен Қазақстан" и "Казахстанская правда" 3 ноября 2015 г.):

пункт 2 статьи 36 исключить.

39. В Закон Республики Казахстан от 26 ноября 2012 года "О микрофинансовых организациях" (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2012 г., № 20, ст. 120; 2014 г., № 4-5, ст. 24; № 10, ст. 52; № 11, ст. 61; № 19-I, 19-II, ст. 96; № 22, ст. 131; № 23, ст. 143):

1) в статье 3:

пункт 3 исключить;

пункт 4 изложить в следующей редакции:

"4. Комиссия, вознаграждение и иные платежи, связанные с предоставлением микрокредита, взимаются микрофинансовой организацией после или в момент предоставления микрокредита.

До заключения договора о предоставлении микрокредита с физическим лицом, не связанного с предпринимательской деятельностью, микрофинансовая организация, обязана предоставить физическому лицу для выбора условия микрокредитования, при которых не предусмотрено взимание комиссий и иных платежей, учитываемых при расчете годовой эффективной ставки вознаграждения по микрокредиту в соответствии с порядком, установленным нормативным правовым актом уполномоченного органа, а также условия микрокредитования, предусматривающие право микрофинансовой организации, взимать, помимо ставки вознаграждения, комиссии и иные платежи, связанные с выдачей и обслуживанием микрокредита и предусмотренные договором о предоставлении микрокредита.

Микрофинансовые организации обязаны в договорах о предоставлении микрокредита указывать полный перечень комиссий и иных платежей, а также их размеры, подлежащие взиманию в связи с выдачей и обслуживанием микрокредита, и не вправе в одностороннем порядке вводить новые виды комиссий и иных платежей в рамках заключенного договора.";

2) в статье 4:

в пункте 3:

подпункт 2) изложить в следующей редакции:

"2) сумму предоставленного микрокредита;"

дополнить подпунктом 2-1) следующего содержания:

"2-1) полный перечень комиссий и иных платежей, а также их размеры, подлежащие взиманию в связи с выдачей и обслуживанием микрокредита;"

подпункт 5) изложить в следующей редакции:

"5) метод погашения микрокредита: аннуитетный или дифференцированный, либо другой метод в соответствии с правилами предоставления микрокредитов;"

дополнить подпунктами 5-1), 5-2) и 8-1) следующего содержания:

"5-1) очередность погашения задолженности по микрокредиту;

5-2) порядок исчисления и размер неустойки (штрафа, пени) за несвоевременное погашение основного долга и уплату вознаграждения;"

"8-1) права и обязанности сторон договора о предоставлении микрокредита;"

дополнить пунктами 5 и 6 следующего содержания:

"5. В договорах о предоставлении микрокредита условия, указанные в подпунктах 1), 2), 3), 4), 5), 5-1), 5-2), 8) пункта 3 и пункте 4 настоящей статьи отражаются начиная с первой страницы договора в указанной последовательности.

В случае, если в договоре о предоставлении микрокредита предусмотрено, что его отдельные условия определяются примерными условиями, на которые есть ссылка в соответствии со статьей 388 Гражданского кодекса Республики Казахстан, часть договора о предоставлении микрокредита, содержащая подписи сторон, должна содержать обязательные условия, определенные частью первой настоящего пункта.

6. При изменении условий исполнения договора о предоставлении микрокредита, обеспеченного ипотекой недвижимого имущества, являющегося жилищем и (или) земельным участком с расположенным на нем жилищем, выданного физическому лицу, или выдаче нового микрокредита в целях погашения микрокредита, обеспеченного ипотекой недвижимого имущества, являющегося жилищем и (или) земельным участком с расположенным на нем жилищем, выданного физическому лицу, капитализация (суммирование) просроченного вознаграждения, неустойки (штрафа, пени) к сумме основного долга не допускается.";

3) статью 6 дополнить пунктом 1-1) следующего содержания:

"1-1. Сумма произведенного заемщиком платежа по договору о предоставлении микрокредита, заключенному с физическим лицом, в случае, если она недостаточна для исполнения обязательства заемщика по договору о предоставлении микрокредита, погашает задолженность заемщика в следующей очередности:

- 1) задолженность по основному долгу;
- 2) задолженность по вознаграждению;
- 3) неустойка (штраф, пеня) в размере, определенном договором о предоставлении микрокредита;
- 4) сумма основного долга за текущий период платежей;
- 5) вознаграждение, начисленное за текущий период платежей;
- 6) издержки микрофинансовой организации по получению исполнения.

По истечении ста восьмидесяти последовательных календарных дней просрочки сумма произведенного заемщиком платежа по договору о предоставлении микрокредита, заключенному с физическим лицом, в случае, если она недостаточна для исполнения обязательства заемщика по договору о предоставлении микрокредита, погашает задолженность заемщика в следующей очередности:

- 1) задолженность по основному долгу;
- 2) задолженность по вознаграждению;
- 3) сумма основного долга за текущий период платежей;
- 4) вознаграждение, начисленное за текущий период платежей;
- 3) неустойка (штраф, пеня) в размере, определенном договором о предоставлении микрокредита;
- 6) издержки микрофинансовой организации по получению исполнения.

Изменение условий исполнения договора о предоставлении микрокредита совершается способом, предусмотренным в договоре о предоставлении микрокредита."

- 4) в статье 7:
в пункте 2:

подпункт 4) изложить в следующей редакции:

"4) предоставить заявителю до заключения договора о предоставлении микрокредита для ознакомления и выбора метода погашения микрокредита проекты графиков погашения, рассчитанных различными методами. В обязательном порядке заемщику должны быть представлены проекты графиков погашения микрокредита, рассчитанных в соответствии с методиками расчета регулярных платежей по микрокредитам, выдаваемым микрофинансовыми организациями физическим лицам, и временными базами для расчета вознаграждения по таким микрокредитам, установленными нормативным правовым актом уполномоченного органа, с периодичностью, установленной в договоре о предоставлении микрокредита, следующими методами погашения:

методом дифференцированных платежей, при котором погашение задолженности по микрокредиту осуществляется уменьшающимися платежами, включающими равные суммы платежей по основному долгу и начисленное за период на остаток основного долга вознаграждение;

методом аннуитетных платежей, при котором погашение задолженности по микрокредиту осуществляется равными платежами на протяжении всего срока микрокредита, включающими увеличивающиеся платежи по основному долгу и уменьшающиеся платежи по вознаграждению, начисленному за период на остаток основного долга. Размеры первого и последнего платежей могут отличаться от других.

Микрофинансовой организацией могут быть предложены дополнительные проекты графиков погашения микрокредита, рассчитанных в соответствии с правилами предоставления микрокредитов;"

дополнить подпунктом 4-1) следующего содержания:

"4-1) в целях предотвращения увеличения задолженности заемщика, являющегося физическим лицом, микрофинансовая организация не вправе требовать выплаты вознаграждения, а также неустойки (штрафов, пени), начисленных по истечении ста восьмидесяти последовательных календарных дней просрочки исполнения обязательства по погашению любого из платежей по суммам основного долга и (или) вознаграждения, по микрокредиту, обеспеченному ипотекой недвижимого имущества, являющегося жильем и (или) земельным участком с расположенным на нем жилищем;"

подпункт 11) изложить в следующей редакции:"

"11) письменно уведомлять в течение пятнадцати рабочих дней уполномоченный орган об изменениях, внесенных в документы, предусмотренные подпунктом б) пункта 1 статьи 14 настоящего Закона;"

5) в подпункте б) пункта 1 статьи 14 после слов "главном бухгалтере" дополнить словами "(при наличии)";

б) в статье 21:

пункт 3 изложить в следующей редакции:

"3. Тайна предоставления микрокредита может быть раскрыта только заемщику, любому третьему лицу на основании письменного согласия заемщика, данного в момент его личного присутствия в микрофинансовой организации, кредитному бюро по предоставленным микрокредитам в соответствии с законами Республики Казахстан, а также лицам, указанным в пунктах 4 и 5 настоящей статьи.";

подпункт б) пункта 4 изложить в следующей редакции:

"б) представителям заемщика: на основании доверенности, по заемщику, являющемуся физическим лицом, на основании нотариально удостоверенной доверенности;"

7) в статье 28:

пункт 2 изложить в следующей редакции:

"2. В качестве ограниченных мер воздействия уполномоченный орган имеет право применить к микрофинансовой организации следующие ограниченные меры:

- 1) дать обязательное для исполнения письменное предписание;
- 2) вынести письменное предупреждение;
- 3) составить письменное соглашение;

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

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

Обжалование письменного предписания уполномоченного органа в суде не приостанавливает его исполнения.

Письменное предупреждение является уведомлением уполномоченного органа о возможности применения к микрофинансовой организации санкций, предусмотренных пунктом 4 настоящей статьи, в случае выявления уполномоченным органом в течение одного года после вынесения данного предупреждения повторного нарушения норм законодательства Республики Казахстан, аналогичного нарушению, за которое вынесено письменное предупреждение.

Письменное соглашение заключается между уполномоченным органом и микрофинансовой организацией о необходимости незамедлительного устранения выявленных нарушений и утверждении перечня мер по устранению этих нарушений с указанием сроков их устранения и (или) перечня ограничений, которые на себя принимает микрофинансовая организация, до устранения выявленных нарушений.

Заключение письменного соглашения необходимо в случаях, когда в деятельности микрофинансовой организации намечено финансовое ухудшение, требующее принятия эффективных скоординированных мер по его улучшению. В письменном соглашении указываются действия и сроки их исполнения, которые предстоит предпринять органу управления и (или) исполнительному органу микрофинансовой организации по устранению недостатков, улучшению финансового состояния. Подписав письменное соглашение, микрофинансовая организация принимает на себя обязательства по выполнению его условий.

Письменное соглашение подлежит обязательному подписанию со стороны микрофинансовой организации.";

часть первую пункта 3 изложить в следующей редакции:

"3. Микрофинансовая организация обязана уведомить уполномоченный орган об исполнении мер, указанных в письменном предписании и письменном соглашении, в сроки, предусмотренные данными документами.";

дополнить пунктом 6 следующего содержания:

"6. В случае отсутствия возможности устранения нарушения в сроки, установленные в плане мероприятий, письменном соглашении либо письменном предписании, по независящим от микрофинансовой организации причинам, срок исполнения плана мероприятий, письменного соглашения либо письменного предписания может быть продлен уполномоченным органом в порядке, установленном нормативным правовым актом уполномоченного органа.".

40. В Закон Республики Казахстан от 21 июня 2013 года "О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан" (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2013 г., № 10-11, ст. 55; № 21-22, ст. 115; 2014 г., № 1, ст. 1; № 6, ст. 28; № 8, ст. 49; № 11, ст. 61; № 9-I, 19-II, ст. 96; № 21, ст. 122; № 22, ст. 131; № 23, ст. 143; 2015 г., № 6, ст. 27; № 8, ст. 45; № 10, ст. 50; № 15, ст. 78; Закон Республики Казахстан от 29 октября 2015 года "О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам предпринимательства", опубликованный в газетах "Егемен Қазақстан" и "Казахстанская правда" 3 ноября 2015 г.):

1) пункт 4 статьи 43 изложить в следующей редакции:

"4. Банк-кастодиан осуществляет контроль за целевым размещением пенсионных активов добровольного накопительного пенсионного фонда и обязан незамедлительно уведомлять уполномоченный орган, добровольный накопительный пенсионный фонд и фондовую биржу, если сделка заключена в ее торговой системе, о несоответствии заключенной сделки законодательству Республики Казахстан.";

2) дополнить статьей 48-1 следующего содержания:

"Статья 48-1. Отказ в выдаче разрешения на добровольную ликвидацию добровольного накопительного пенсионного фонда

Отказ в выдаче разрешения уполномоченного органа на добровольную ликвидацию добровольного накопительного пенсионного фонда производится по любому из следующих оснований:

1) непредставление документов, указанных в пункте 1 статьи 48 настоящего Закона;

2) наличие обязательств и действующих договоров по лицензируемым видам деятельности;

3) недостаточность средств для удовлетворения требований всех кредиторов добровольного накопительного пенсионного фонда.";

3) статьи 55 и 58 изложить в следующей редакции:

"Статья 55. Требования, предъявляемые к руководящим работникам единого накопительного пенсионного фонда, добровольного накопительного пенсионного фонда

1. Единый накопительный пенсионный фонд, добровольный накопительный пенсионный фонд в обязательном порядке создают службу внутреннего аудита и формируют следующие коллегиальные органы:

- 1) совет директоров – орган управления;
- 2) правление – исполнительный орган.

Руководящими работниками единого накопительного пенсионного фонда, добровольного накопительного пенсионного фонда признаются руководитель и члены органа управления, руководитель и члены исполнительного органа, главный бухгалтер, за исключением первого руководителя и главного бухгалтера обособленного подразделения единого накопительного пенсионного фонда или добровольного накопительного пенсионного фонда, иные руководители единого накопительного пенсионного фонда, добровольного накопительного пенсионного фонда, осуществляющие координацию и (или) контроль за деятельностью одного или нескольких структурных подразделений единого накопительного пенсионного фонда, добровольного накопительного пенсионного фонда и обладающие правом подписи документов, представляемых в уполномоченный орган, предусмотренных нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

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

- 1) не имеющее высшего образования;

2) не имеющее установленного настоящей статьей трудового стажа в международных финансовых организациях, перечень которых устанавливается уполномоченным органом, и (или) трудового стажа в сфере предоставления и (или) регулирования финансовых услуг и (или) услуг по проведению аудита финансовых организаций, и (или) государственных органах, осуществляющих регулирование и контроль в области экономики и финансов;

- 3) не имеющее безупречной деловой репутации.

Безупречной деловой репутацией является наличие фактов, подтверждающих профессионализм, добросовестность, отсутствие неснятой или непогашенной судимости, в том числе отсутствие вступившего в законную силу решения суда о применении уголовного наказания в виде лишения права занимать должность руководящего работника финансовой организации, банковского и (или) страхового холдинга и являться крупным участником (крупным акционером) финансовой организации пожизненно;

4) ранее являвшееся руководителем, членом органа управления, руководителем, членом исполнительного органа, главным бухгалтером финансовой организации, крупным участником – физическим лицом, руководителем крупного участника – юридического лица финансовой организации в период не более чем за один год до принятия уполномоченным органом решения о консервации финансовой организации либо принудительном выкупе ее акций, лишении лицензии финансовой организации, повлекших ее ликвидацию и (или) прекращение осуществления деятельности на финансовом рынке, либо вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации финансовой организации или признании ее банкротом в установленном законодательством Республики Казахстан порядке.

Указанное требование применяется в течение пяти лет после принятия уполномоченным органом решения о консервации финансовой организации либо принудительном выкупе ее акций, лишении лицензии финансовой организации, повлекших ее ликвидацию и (или) прекращение осуществления деятельности на финансовом рынке, либо вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации финансовой организации или признании ее банкротом в установленном законодательством Республики Казахстан порядке;

5) у которого было отозвано согласие на назначение (избрание) на должность руководящего работника в данной и (или) иной финансовой организации. Указанное требование применяется в течение двенадцати последовательных календарных месяцев после принятия уполномоченным органом решения об отзыве согласия на назначение (избрание) на должность руководящего работника.

Руководящим работником единого накопительного пенсионного фонда не может быть назначено (избрано) также лицо, совершившее коррупционное преступление либо привлекавшееся в течение трех лет до даты назначения (избрания) к дисциплинарной ответственности за совершение коррупционного правонарушения;

б) ранее являвшееся руководителем, членом органа управления, руководителем, членом исполнительного органа, главным бухгалтером финансовой организации, крупным участником (крупным акционером) – физическим лицом, руководителем, членом органа управления, руководителем, членом исполнительного органа, главным бухгалтером крупного участника (крупного акционера) – юридического лица-эмитента, допустившего дефолт по выплате купонного вознаграждения по выпущенным эмиссионным ценным бумагам в течение четырех и более последовательных периодов либо сумма задолженности которого по выплате купонного вознаграждения по выпущенным эмиссионным ценным бумагам, по которым был допущен дефолт, составляет четырехкратный и (или) более размер купонного вознаграждения, либо размер дефолта по выплате основного долга по выпущенным эмиссионным ценным бумагам составляет сумму, в десять тысяч раз превышающую месячный расчетный показатель, установленный законом о республиканском бюджете на дату выплаты.

Указанное требование применяется в течение пяти лет с момента возникновения обстоятельств, предусмотренных настоящим подпунктом.

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

1) для кандидатов на должность руководителя исполнительного органа единого накопительного пенсионного фонда или добровольного накопительного пенсионного фонда – не менее трех лет;

2) для кандидатов на должность главного бухгалтера единого накопительного пенсионного фонда или добровольного накопительного пенсионного фонда – не менее пяти лет;

3) для кандидатов на должности руководителя органа управления, членов исполнительного органа единого накопительного пенсионного фонда или добровольного накопительного пенсионного фонда – не менее двух лет.

Для кандидатов на должности членов органа управления, а также членов исполнительного органа, курирующих исключительно вопросы безопасности единого накопительного пенсионного фонда или добровольного накопительного пенсионного фонда, административно-хозяйственные вопросы, наличие трудового стажа, предусмотренного подпунктом 2) пункта 2 настоящей статьи, не требуется.

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

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

По истечении срока, указанного в настоящем пункте, и в случаях непредставления полного пакета документов на согласование в уполномоченный орган либо отказа уполномоченным органом в согласовании единый накопительный пенсионный фонд или добровольный накопительный пенсионный фонд обязаны расторгнуть трудовой договор с данным лицом либо в случае отсутствия трудового договора принять меры по прекращению полномочий данного руководящего работника.

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

Уполномоченный орган рассматривает документы, представленные для выдачи согласия на назначение (избрание) руководящих работников единого накопительного пенсионного фонда, добровольного накопительного пенсионного фонда, в течение тридцати рабочих дней с даты представления полного пакета документов в соответствии с требованиями нормативного правового акта уполномоченного органа.

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

6. Уполномоченный орган отказывает в выдаче согласия на назначение (избрание) руководящих работников единого накопительного пенсионного фонда или добровольного накопительного пенсионного фонда по следующим основаниям:

1) несоответствие руководящих работников требованиям, установленным настоящей статьей, подпунктом 20) статьи 1, пунктом 4 статьи 54, пунктом 2 статьи 59 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах" и статьей 9 Закона Республики Казахстан "О бухгалтерском учете и финансовой отчетности";

2) отрицательный результат тестирования.

Отрицательным результатом тестирования являются:

результат тестирования кандидата составляет менее семидесяти процентов правильных ответов;

нарушение кандидатом либо переводчиком (в случае, если данный переводчик был представлен самим кандидатом) порядка тестирования, установленного уполномоченным органом;

неявка на тестирование в назначенное время до истечения срока согласования кандидата уполномоченным органом;

3) неустранение единым накопительным пенсионным фондом или добровольным накопительным пенсионным фондом замечаний уполномоченного органа или представление единым накопительным пенсионным фондом или добровольным накопительным пенсионным фондом доработанных с учетом замечаний уполномоченного органа документов по истечении установленного пунктом 4 настоящей статьи срока рассмотрения документов уполномоченным органом;

4) представление документов по истечении установленного пунктом 4 настоящей статьи срока, в течение которого руководящий работник занимает свою должность без согласования с уполномоченным органом;

5) наличие санкций и (или) ограниченных мер воздействия, примененных уполномоченным органом к кандидату.

Данное требование применяется в течение одного года до даты подачи единым накопительным пенсионным фондом или добровольным накопительным пенсионным фондом ходатайства о согласовании кандидата;

6) наличие у уполномоченного органа сведений о фактах принятия решений кандидатом по вопросам, которые входили в его полномочия, повлекших за собой нарушение финансовой организацией, банковским или страховым холдингом законодательства Республики Казахстан, в которых кандидат занимает (занимал)

должность руководящего работника либо исполняет обязанности руководящего работника, и за которое уполномоченным органом в отношении данной финансовой организации, данного банковского или страхового холдинга применены ограниченная мера воздействия и (или) санкция.

Данное требование применяется в течение одного года со дня выявления уполномоченным органом нарушения;

7) наличие у уполномоченного органа сведений (фактов) о том, что кандидат являлся стороной сделки, признанной как совершенной в целях манипулирования на рынке ценных бумаг, и (или) повлекшей причинение ущерба третьему лицу (третьим лицам).

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

признания уполномоченным органом сделки, заключенной на организованном и (или) неорганизованном рынках ценных бумаг, как совершенной в целях манипулирования;

получения уполномоченным органом фактов, подтверждающих причинение в результате совершения данной сделки ущерба третьему лицу (третьим лицам);

8) наличие у уполномоченного органа сведений о том, что кандидат являлся работником финансовой организации, в отношении которой уполномоченным органом были применены санкции и (или) ограниченные меры воздействия за заключение сделки, признанной как совершенной в целях манипулирования на рынке ценных бумаг, и (или) работником финансовой организации, действия которого повлекли причинение ущерба финансовой организации и (или) третьему лицу (третьим лицам), участвующим в сделке.

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

признания уполномоченным органом сделки, заключенной на организованном и (или) неорганизованном рынках ценных бумаг, как совершенной в целях манипулирования;

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

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

7. В случаях отказа уполномоченного органа в выдаче согласия на назначение (избрание) руководящего работника единого накопительного пенсионного фонда или добровольного накопительного пенсионного фонда либо увольнения его с должности

руководящего работника единого накопительного пенсионного фонда или добровольного накопительного пенсионного фонда или его перевода на иную должность в едином накопительном пенсионном фонде или добровольном накопительном пенсионном фонде, данное лицо может быть повторно назначено (избрано) на должность руководителя работника единого накопительного пенсионного фонда или добровольного накопительного пенсионного фонда не ранее чем через девяносто календарных дней после получения отказа в выдаче согласия на его назначение (избрание) либо его увольнения, либо перевода на иную должность, но не более двух раз в течение двенадцати последовательных календарных месяцев.

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

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

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

2) систематическое (три и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) применение уполномоченным органом санкций к руководящему работнику и (или) единому накопительному пенсионному фонду, добровольному накопительному пенсионному фонду;

3) систематическое (три и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) нарушение единым накопительным пенсионным фондом, добровольным накопительным пенсионным фондом требований, предусмотренных законодательством Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

4) отстранение уполномоченным органом от выполнения служебных обязанностей лиц, указанных в настоящей статье, на основании достаточных данных для признания действий (бездействия) указанного руководителя работника (работников) единого накопительного пенсионного фонда или добровольного накопительного пенсионного фонда не соответствующими требованиям законодательства Республики Казахстан;

5) отстранение уполномоченным органом от выполнения служебных обязанностей лиц, указанных в настоящей статье, на основании достаточных данных для признания действий указанного руководящего работника (работников) единого накопительного пенсионного фонда или добровольного накопительного пенсионного фонда не соответствующими требованиям законодательства Республики Казахстан, в случае их отстранения единым накопительным пенсионным фондом, добровольным накопительным пенсионным фондом от выполнения служебных обязанностей или увольнения до отстранения от выполнения служебных обязанностей данных лиц уполномоченным органом;

б) наличие неснятой или непогашенной судимости.

Отзыв уполномоченным органом согласия на назначение (избрание) руководящего работника единого накопительного пенсионного фонда или добровольного накопительного пенсионного фонда является основанием для отзыва ранее выданного (выданных) согласия (согласий) данному руководящему работнику в иных финансовых организациях.

В случае отзыва уполномоченным органом согласия на назначение (избрание) на должность руководящего работника единого накопительного пенсионного фонда или добровольного накопительного пенсионного фонда, единый накопительный пенсионный фонд или добровольный накопительный пенсионный фонд обязаны расторгнуть трудовой договор с данным лицом либо, в случае отсутствия трудового договора, принять меры по прекращению полномочий данного руководящего работника.";

"Статья 58. Ограниченные меры воздействия и санкции, применяемые уполномоченным органом

1. В случаях обнаружения уполномоченным органом нарушений законодательства Республики Казахстан, выявления неправомерных действий или бездействия должностных лиц и работников единого накопительного пенсионного фонда, добровольного накопительного пенсионного фонда, а также невыполнения иных требований уполномоченного органа, предусмотренных настоящим Законом, уполномоченный орган вправе применить к единому накопительному пенсионному фонду, добровольному накопительному пенсионному фонду одну из следующих ограниченных мер воздействия:

- 1) дать обязательное для исполнения письменное предписание;
- 2) вынести письменное предупреждение;
- 3) составить письменное соглашение.

2. Письменным предписанием является указание единому накопительному пенсионному фонду, добровольному накопительному пенсионному фонду на принятие обязательных к исполнению коррективных мер, направленных на устранение выявленных нарушений в установленный срок и (или) причин, а также условий,

способствовавших их совершению и (или) на необходимость предоставления в установленный срок плана мероприятий по устранению выявленных нарушений и (или) причин, а также условий, способствовавших их совершению (далее – план мероприятий).

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

Обжалование письменного предписания уполномоченного органа в суде не приостанавливает его исполнения.

3. Письменное предупреждение является уведомлением уполномоченного органа о возможности применения к единому накопительному пенсионному фонду, добровольному накопительному пенсионному фонду либо к (их) руководящему (руководящим) работнику (работникам) санкций, предусмотренных пунктом 7 настоящей статьи, в случае выявления уполномоченным органом в течение одного года после вынесения данного предупреждения повторного нарушения норм законодательства Республики Казахстан, аналогичного нарушению, за которое вынесено письменное предупреждение.

4. Письменным соглашением является заключенное между уполномоченным органом и единым накопительным пенсионным фондом или добровольным накопительным пенсионным фондом письменное соглашение о необходимости устранения выявленных нарушений и утверждении перечня мер по устранению этих нарушений с указанием сроков их устранения и (или) перечня ограничений, которые на себя принимает единый накопительный пенсионный фонд или добровольный накопительный пенсионный фонд, до устранения выявленных нарушений.

Письменное соглашение подлежит обязательному подписанию со стороны единого накопительного пенсионного фонда или добровольного накопительного пенсионного фонда.

5. Единый накопительный пенсионный фонд, добровольный накопительный пенсионный фонд обязаны уведомить уполномоченный орган об исполнении мер, указанных в письменном предписании и письменном соглашении, в сроки, предусмотренные данными документами.

6. Порядок применения ограниченных мер воздействия определяется нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

7. Уполномоченный орган вправе применить санкции к единому накопительному пенсионному фонду, добровольному накопительному пенсионному фонду вне зависимости от примененных ранее к ним мер воздействия.

8. В качестве санкций уполномоченный орган вправе применить следующие меры:

1) налагать и взыскивать штрафы в порядке, установленном законами Республики Казахстан;

2) приостанавливать действие либо лишать лицензии добровольных накопительных пенсионных фондов;

3) отстранять от выполнения служебных обязанностей лиц, указанных в статье 55 настоящего Закона, на основании достаточных данных для признания действий (бездействия) указанного руководящего работника (работников) единого накопительного пенсионного фонда, добровольного накопительного пенсионного фонда не соответствующими требованиям законодательства Республики Казахстан с одновременным отзывом согласия на назначение (избрание) на должность руководящего работника (работников) единого накопительного пенсионного фонда, добровольного накопительного пенсионного фонда. В случае отстранения единым накопительным пенсионным фондом, добровольным накопительным пенсионным фондом от выполнения служебных обязанностей или увольнения лиц, указанных в статье 55 настоящего Закона, до отстранения от выполнения служебных обязанностей данных лиц уполномоченным органом, уполномоченным органом производится отзыв согласия на назначение (избрание) данного лица на соответствующую должность руководящего работника в едином накопительном пенсионном фонде, добровольном накопительном пенсионном фонде."

9. Уполномоченный орган вправе приостановить действие лицензии на управление инвестиционным портфелем с правом привлечения добровольных пенсионных взносов на срок до шести месяцев по любому из следующих оснований:

1) недостоверность информации, на основании которой была выдана лицензия;

2) задержка начала деятельности добровольного накопительного пенсионного фонда более года с момента выдачи лицензии;

3) систематическое (три и более случая в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) невыполнение или ненадлежащее выполнение добровольным накопительным пенсионным фондом обязательств по договорам о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов;

4) систематическое (три и более случая в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) нарушение установленных уполномоченным органом нормативов и других обязательных к исполнению добровольным накопительным пенсионным фондом норм и лимитов;

5) систематическое (три и более случая в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) нарушение нормативных правовых актов Республики Казахстан, положений, предусмотренных пенсионными правилами и (или) инвестиционной декларацией добровольного накопительного пенсионного фонда;

6) невыполнение требования ограниченных мер воздействия, примененных уполномоченным органом;

7) отказ от подписания письменного соглашения с уполномоченным органом;

8) неустранение добровольным накопительным пенсионным фондом нарушений, указанных в отчете аудиторской организации о проведенном аудите, в течение трех месяцев со дня получения добровольным накопительным пенсионным фондом аудиторского отчета;

9) непредставление или представление заведомо недостоверных отчетности и сведений;

10) систематическое (три и более случая в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) нарушение добровольным накопительным пенсионным фондом требований, предусмотренных законодательством Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма.

10. Приостановление действия лицензии влечет запрет на привлечение новых вкладчиков (получателей).

11. Принятое уполномоченным органом решение о приостановлении действия лицензии добровольного накопительного пенсионного фонда доводится добровольным накопительным пенсионным фондом до сведения вкладчиков (получателей) путем публикации объявления в двух печатных изданиях на казахском и русском языках и размещения на своем интернет-ресурсе в течение десяти календарных дней.

12. Неустранение в установленный срок добровольным накопительным пенсионным фондом причин, по которым приостановлено действие лицензии, является основанием для лишения лицензии уполномоченным органом.

13. Добровольный накопительный пенсионный фонд либо лицо, по отношению к которому уполномоченный орган принял ограниченные меры воздействия или санкции, вправе обжаловать его решения в судебном порядке. Обжалование указанных решений уполномоченного органа не приостанавливает их исполнения.

14. В случае отсутствия возможности устранения нарушения в сроки, установленные в плане мероприятий, письменном соглашении либо письменном предписании, по независящим от единого накопительного пенсионного фонда, добровольного накопительного пенсионного фонда причинам, срок исполнения плана мероприятий, письменного соглашения либо письменного предписания может быть продлен уполномоченным органом в порядке, установленном нормативным правовым актом уполномоченного органа.";

4) в пункте 8 статьи 60 слова "областного значения" заменить словами "значения и административных центрах областей".

41. В Закон Республики Казахстан от 7 марта 2014 года "О реабилитации и банкротстве" (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2014 г., № 4-5, ст. 23; № 10, ст. 52; № 19-I, 19-II, ст. 96; № 21, ст. 122; № 23, ст. 143; 2015 г., № 8, ст. 42; № 15, ст. 78; Закон Республики Казахстан от 29 октября 2015 года "О внесении изменений и

дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам предпринимательства", опубликованный в газетах "Егемен Қазақстан" и "Казахстанская правда" 3 ноября 2015 г.):

1) пункт 8 статьи 7 изложить в следующей редакции:

"8. Требования настоящей статьи не распространяются на сделки проектного финансирования, секьюритизации и сделки, заключенные в торговой системе фондовой биржи методом открытых торгов.";

2) пункт 4 статьи 96 дополнить подпунктами 2-1) и 8) следующего содержания:

"2-1) имущество, проданное государственной исламской специальной финансовой компании на основании решения Правительства Республики Казахстан";

"8) финансовые инструменты клиента (клирингового участника) клиринговой организации, являющиеся полным или частичным обеспечением обязательств по сделкам, маржевыми взносами, взносами в клиринговые (гарантийные или резервные) фонды, предусмотренные законодательством Республики Казахстан о рынке ценных бумаг."

42. В Закон Республики Казахстан от 16 мая 2014 года "О разрешениях и уведомлениях" (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2014 г., № 9, ст. 51; № 19-I, 19-II, ст. 96; № 23, ст. 143; 2015 г., № 2, ст. 3; № 8, ст. 45; № 9, ст. 46; № 11, ст. 57; № 16, ст. 79; Закон, Республики Казахстан от 28 октября 2015 года "О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам архитектурной, градостроительной и строительной деятельности", опубликованный в газетах "Егемен Қазақстан" и "Казахстанская правда" 30 октября 2015 г.; Закон Республики Казахстан от 29 октября 2015 года "О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам предпринимательства", опубликованный в газетах "Егемен Қазақстан" и "Казахстанская правда" 3 ноября 2015 г.):

1) пункт 2 статьи 3 дополнить подпунктом 5-1) следующего содержания:

"5-1) разрешения на открытие филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых брокеров-нерезидентов Республики Казахстан, выдаваемые уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан";

2) статью 34 дополнить пунктом 5-1 следующего содержания:

"5-1. При добровольной реорганизации банка в форме конвертации в исламский банк:

действие лицензии на проведение банковских и иных операций прекращается с момента выдачи ему лицензии на проведение банковских и иных операций исламского банка;

лицензия на осуществление деятельности на рынке ценных бумаг переоформляется лицензиаром на исламский банк в порядке, определенном пунктами 3 и 4 статьи 33 настоящего Закона, не позднее тридцати рабочих дней со дня представления заявления с соответствующими документами.";

3) в приложении 2 строки 67, 191 и 192 исключить.

43. В Закон Республики Казахстан от 27 апреля 2015 года "О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам страхования и исламского финансирования" (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2015 г., № 8, ст. 45):

в статье 2:

пункт 1 дополнить абзацем десятым следующего содержания:

"абзацев шестого и седьмого подпункта 18) пункта 12, подпункта 4) пункта 25 статьи 1 настоящего Закона, которые вводятся в действие с 1 июля 2017 года.";

в пункте 3:

часть первую изложить в следующей редакции:

"Юридическое лицо, осуществлявшее до 1 июля 2017 года деятельность по формированию и ведению базы данных, обязано на безвозмездной основе передать базу данных по страхованию (на основании акта приема-передачи) по состоянию на 3 июля 2017 года в кредитное бюро с государственным участием не позднее 30 июля 2017 года.";

в части второй слова "осуществляющим" заменить словами "осуществлявшим до 1 июля 2017 года";

дополнить частью третьей следующего содержания:

"Кредитное бюро с государственным участием обязано получить акт ввода системы управления базы данных в промышленную эксплуатацию, предусмотренный пунктом 5 статьи 79 Закона Республики Казахстан "О страховой деятельности", не позднее 1 апреля 2017 года.";

в пункте 4:

слова "в течение трех месяцев с даты осуществления деятельности организации по формированию и ведению базы данных по страхованию с государственным участием" заменить словами "не позднее 1 апреля 2017 года.";

слова "организацией по формированию и ведению базы данных по страхованию" заменить на слова "кредитным бюро".

Сноска. Статья 1 с изменениями, внесенными законами РК от 26.07.2016 № 12-VI (вводится в действие по истечении тридцати календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 02.07.2018 № 166-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 02.07.2018 № 168 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней со дня его первого официального опубликования); от 12.07.2018 №

180-VI (вводится в действие с 16.12.2020); от 03.07.2019 № 262-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Статья 2.

1. Настоящий Закон вводится в действие с 1 января 2016 года, за исключением:

1) абзаца второго подпункта 12) пункта 18 статьи 1 настоящего Закона, который вводится в действие с 29 марта 2014 года;

2) абзацев третьего, четвертого и пятого подпункта 25) пункта 10 статьи 1 настоящего Закона, которые вводятся в действие с 1 января 2014 года;

3) подпунктов 1), 6), 7) пункта 6, абзацев третьего и четвертого подпункта 1), подпунктов 2), 3), 4) и 5), абзацев со второго по шестнадцатый подпункта 6), подпункты 7) и 8) пункта 8, абзацев третьего и двенадцатого подпункта 3), подпунктов 6), 10), 19), 22) и 27), абзаца третьего подпункта 28), подпунктов 29), 33) и 34) пункта 10, абзацев с седьмого по восемнадцатый подпункта 12), подпунктов 20) и 33) пункта 12, подпунктов 1), 4), 5), 7), 9), 14), абзацев с шестого по семнадцатый подпункта 16) и подпункта 22) пункта 18, подпунктов 1), 2), 3), 4), 5), 7) и 8) пункта 26, подпункта 1) пункта 42 статьи 1 настоящего Закона, которые вводятся в действие с 16 декабря 2020 года;

4) абзаца восемьдесят седьмого, восемьдесят девятого подпункта 5) пункта 10, абзацев с третьего по шестой, пятнадцатого подпункта 18) пункта 12, абзаца пятого подпункта 1), абзацев с третьего по седьмой подпункта 4) пункта 39 статьи 1 настоящего Закона, которые вводятся в действие с 1 июля 2016 года и распространяются на договоры, заключенные с 1 июля 2016 года;

5) абзаца третьего подпункта 5) пункта 1, абзацев со второго по одиннадцатый, абзацев с четырнадцатого по двадцать седьмой подпункта 15), абзацев с седьмого по одиннадцатый подпункта 18) пункта 12, абзацев со второго по пятнадцатый подпункта 3) пункта 39 статьи 1 настоящего Закона, которые вводятся в действие с 1 июля 2016 года и распространяются на правоотношения, возникшие со дня введения их в действие из ранее заключенных договоров;

6) подпункта 16) пункта 12 статьи 1 настоящего Закона, который вводится в действие с 1 июля 2016 года и распространяется на правоотношения, возникшие из ранее заключенных договоров. Неустойка (штраф, пеня) по договорам банковского займа, заключенным с физическими лицами, уплаченная до введения в действие настоящего Закона, либо неустойка (штраф, пеня), подлежащая уплате в соответствии с вступившим в законную силу судебным актом, не подлежит перерасчету;

7) абзаца семнадцатого подпункта 18) пункта 12 статьи 1 настоящего Закона, который вводится в действие с 1 июля 2016 года и распространяется на правоотношения, возникшие со дня введения его в действие из ранее заключенных договоров;

8) абзаца шестого подпункта 17) пункта 12 и пункта 16 статьи 1 настоящего Закона, которые вводятся в действие с 1 января 2017 года;

9) подпункта 31) пункта 18 статьи 1 настоящего Закона, который вводится в действие с 1 июля 2017 года.

2. Абзац второй подпункта 3) пункта 5 и абзац второй подпункта 25) пункта 10 статьи 1 настоящего Закона действуют до 31 декабря 2016 года.

3. Абзац третий подпункта 3) пункта 5 статьи 1 настоящего Закона действует до 31 декабря 2017 года.

4. Абзацы со второго по девятый подпункта 30) пункта 18 статьи 1 настоящего Закона действуют до 1 июля 2017 года.

5. Требования абзаца одиннадцатого подпункта 17) пункта 12, абзацев восьмого и девятого подпункта 4) пункта 39 статьи 1 настоящего Закона распространяются на отношения, возникшие из ранее заключенных договоров. Вознаграждение, неустойка (штраф, пеня) по договорам, заключенным с физическими лицами, начисленные и неуплаченные до введения в действие настоящего Закона, не подлежат перерасчету. При этом по таким договорам исчисление срока, по истечении которого банк, микрофинансовая организация не вправе требовать выплаты вознаграждения, а также неустойки (штрафов, пени), начинается с 1 января 2016 года.

6. Требования подпункта 3) пункта 13 статьи 1 настоящего Закона распространяются на правоотношения, возникшие из ранее заключенных договоров, по неисполненным денежным обязательствам.

7. Абзац двенадцатый подпункта 17) пункта 12 и абзац шестнадцатый подпункта 2) пункта 39 статьи 1 настоящего Закона распространяются на правоотношения, возникшие со дня введения их в действие из ранее заключенных договоров.

8. Абзацы двадцать седьмой и двадцать восьмой подпункта 6) пункта 8 статьи 1 настоящего Закона действуют до 1 января 2018 года.

Сноска. Статья 2 с изменениями, внесенными законами РК от 02.07.2018 № 168 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней со дня его первого официального опубликования); от 03.07.2019 № 262-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 31.12.2021 № 100 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

*Президент
Республики Казахстан*

Н. НАЗАРБАЕВ