

О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам регулирования и развития страхового рынка и рынка ценных бумаг, банковской деятельности

Закон Республики Казахстан от 12 июля 2022 года № 138-VII ЗРК.

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

1. В Гражданский кодекс Республики Казахстан (Общая часть) от 27 декабря 1994 года:

1) оглавление исключить;

2) в части второй пункта 1 статьи 45:

после слов "платежной организации" дополнить словами ", микрофинансовой организации";

дополнить словами ", микрофинансовой деятельности";

3) пункт 3 статьи 91 изложить в следующей редакции:

"3. Акционерное общество вправе выпускать обеспеченные облигации и облигации без обеспечения, за исключением случаев, предусмотренных законами Республики Казахстан. Условия и порядок выпуска облигаций определяются законодательством Республики Казахстан о рынке ценных бумаг.";

4) пункт 1 статьи 136 изложить в следующей редакции:

"1. Облигация – ценная бумага, удостоверяющая в соответствии с условиями выпуска право на получение от лица, выпустившего облигацию, вознаграждения по ней и номинальной стоимости облигации в деньгах или ином имущественном эквиваленте.";

5) часть первую пункта 1 статьи 292 изложить в следующей редакции:

"1. Исполнение обязательства может обеспечиваться неустойкой, залогом, удержанием имущества должника, поручительством, гарантией, задатком, гарантийным взносом, обеспечительной платой и другими способами, предусмотренными законодательством Республики Казахстан или договором.";

6) главу 18 дополнить параграфом 8 следующего содержания:

"Параграф 8. Обеспечительная плата

Статья 338-5. Понятие обеспечительной платы

Денежное обязательство, в том числе обязанность возместить убытки или уплатить неустойку в случае нарушения договора, по соглашению сторон может быть обеспечено передачей одной из сторон в собственность другой стороны определенной денежной суммы (обеспечительная плата).

Обеспечительная плата может обеспечивать обязательство, которое возникнет в будущем.

Статья 338-6. Исполнение обязательства обеспечительной платой

1. При наступлении обстоятельств, предусмотренных договором, сумма обеспечительной платы засчитывается в счет исполнения соответствующего обязательства.

2. В случае ненаступления в предусмотренный договором срок обстоятельств, указанных в пункте 1 настоящей статьи, или прекращения обеспеченного обязательства обеспечительная плата подлежит возврату в собственность лицу, ранее предоставившему обеспечительную плату, если иное не предусмотрено договором.

3. Договором может быть предусмотрена обязанность соответствующей стороны дополнительно внести или частично возвратить обеспечительную плату при наступлении определенных обстоятельств.

4. На сумму обеспечительной платы вознаграждение (интерес) не начисляется, если иное не предусмотрено законами Республики Казахстан или договором.

5. Правила об обеспечительной плате применяются также в случаях, если в счет обеспечения передаются в собственность ценные бумаги, иные финансовые инструменты и (или) вещи, определенные родовыми признаками."

2. В Гражданский кодекс Республики Казахстан (Особенная часть) от 1 июля 1999 года:

1) главу 25 дополнить параграфом 7 следующего содержания:

"Параграф 7. Операция репо

Статья 500-1. Понятие операции репо

Операция репо – договор, состоящий из двух частей, в соответствии с которым:

1) одна сторона (продавец репо) обязуется в срок, установленный договором, передать в собственность другой стороне (покупателю репо) ценные бумаги и (или) иные финансовые инструменты, а покупатель репо обязуется принять эти ценные бумаги и (или) финансовые инструменты и уплатить за них определенную денежную сумму (открытие репо);

2) покупатель репо обязуется в срок, установленный договором, передать в собственность продавцу репо ценные бумаги и (или) иные финансовые инструменты, а продавец репо обязуется принять эти ценные бумаги и (или) финансовые инструменты и уплатить за них определенную денежную сумму (заккрытие репо).

Статья 500-2. Особенности операции репо

1. Если иное не предусмотрено договором, ценные бумаги и (или) иные финансовые инструменты, являющиеся предметом открытия репо и закрытия репо, должны быть аналогичными (одного выпуска).

2. К операциям репо применяются общие положения о купле-продаже, если это не противоречит существу операций репо.

3. Особенности и (или) ограничения по совершению операций репо могут быть установлены Законом Республики Казахстан "О рынке ценных бумаг".";

2) часть третью пункта 1 статьи 740 дополнить подпунктами 5-1), 5-2) и 5-3) следующего содержания:

"5-1) на деньги, находящиеся на банковских счетах, предназначенных для учета денег клиентов управляющего инвестиционным портфелем, по неисполненным обязательствам данного управляющего инвестиционным портфелем;

5-2) на деньги, находящиеся на банковских счетах, предназначенных для учета денег клиентов лица, осуществляющего функции номинального держателя, по неисполненным обязательствам данного лица, осуществляющего функции номинального держателя;

5-3) на деньги, находящиеся на банковских счетах, для осуществления клиринговой деятельности по сделкам с финансовыми инструментами";

3) часть вторую статьи 741 дополнить подпунктами 5-1), 5-2) и 5-3) следующего содержания:

"5-1) на деньги, находящиеся на банковских счетах, предназначенных для учета денег клиентов управляющего инвестиционным портфелем, по неисполненным обязательствам данного управляющего инвестиционным портфелем;

5-2) на деньги, находящиеся на банковских счетах, предназначенных для учета денег клиентов лица, осуществляющего функции номинального держателя, по неисполненным обязательствам данного лица, осуществляющего функции номинального держателя;

5-3) на деньги, находящиеся на банковских счетах, для осуществления клиринговой деятельности по сделкам с финансовыми инструментами";

4) пункт 5 статьи 806 дополнить словами ", за исключением случаев, предусмотренных законами Республики Казахстан";

5) в части второй пункта 1 статьи 818 слова "(убытков), полученных" заменить словами "(расходов), полученных (понесенных)";

6) часть вторую пункта 1 статьи 820 дополнить словами "и договорам страхования жизни, по которым договором страхования или требованиями законов Республики Казахстан предусмотрено осуществление выплат в форме периодических платежей";

7) часть первую пункта 5 статьи 830 дополнить подпунктом 5-2) следующего содержания:

"5-2) организации, гарантирующей осуществление страховых выплат страхователям (застрахованным, выгодоприобретателям) в случае ликвидации страховой организации, в целях, определенных Законом Республики Казахстан "О Фонде гарантирования страховых выплат";";

8) пункты 7 и 8 статьи 839 изложить в следующей редакции:

"7. Решение об отказе в страховой выплате принимается страховщиком и сообщается страхователю в письменной форме с мотивированным обоснованием причин отказа и уведомлением о праве страхователя (застрахованного, выгодоприобретателя) обратиться к страховому омбудсману для урегулирования разногласий с учетом особенностей законодательства Республики Казахстан.

8. Отказ страховщика произвести страховую выплату может быть обжалован в суд при условии соблюдения порядка урегулирования спора страховым омбудсманом в порядке и на условиях, предусмотренных законами Республики Казахстан.";

9) в статье 841:

пункт 1-1 исключить;

пункт 2 дополнить словами ", если иное не предусмотрено законами Республики Казахстан и договором страхования";

10) пункт 2 статьи 842 изложить в следующей редакции:

"2. При отказе страхователя от договора (пункт 2 статьи 841 настоящего Кодекса), если это не связано с обстоятельствами, указанными в части первой пункта 1 статьи 841 настоящего Кодекса, в частях второй и третьей настоящего пункта, уплаченные страховщику страховая премия либо страховые взносы не подлежат возврату, если договором не предусмотрено иное.

При отказе страхователя-физического лица от договора страхования, за исключением договора аннуитетного страхования, заключенного в соответствии с законами Республики Казахстан "О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан" и "Об обязательном страховании работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей", в течение четырнадцати календарных дней с даты его заключения страховщик обязан возвратить страхователю-физическому лицу полученную (полученные) страховую премию (страховые взносы) за вычетом части страховой премии (страховых взносов) пропорционально времени, в течение которого действовало страхование, и издержек, связанных с расторжением договора страхования, не превышающих десяти процентов от полученной (полученных) страховой премии (страховых взносов).

При отказе страхователя-физического лица от договора страхования, связанного с договором займа, по причине исполнения им (заемщиком) обязательств перед займодателем по договору займа, страховщик обязан возвратить страхователю-физическому лицу полученную (полученные) страховую премию (страховые взносы) за вычетом части страховой премии (страховых взносов) пропорционально времени, в течение которого действовало страхование, и издержек, связанных с расторжением договора страхования, не превышающих десяти процентов от полученной (полученных) страховой премии (страховых взносов).";

11) пункт 2 статьи 891 изложить в следующей редакции:

"2. Переход права собственности на доверенное имущество не прекращает доверительного управления имуществом, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 3-1 статьи 892 настоящего Кодекса.";

12) в статье 892:

пункт 2 изложить в следующей редакции:

"2. Сведения о доверительном управляющем эмиссионными ценными бумагами подлежат отражению по счету учредителя доверительного управления (собственника имущества или компетентного органа, уполномоченного на передачу имущества в доверительное управление), открытому профессиональным участником рынка ценных бумаг в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.";

дополнить пунктом 3-1 следующего содержания:

"3-1. Переход права собственности на акции и иные ценные бумаги, переданные в доверительное управление, прекращает доверительное управление данными ценными бумагами, если иное не предусмотрено договором доверительного управления и (или) договором отчуждения акций и иных ценных бумаг.

В случае перехода права собственности на акции и ценные бумаги, требования настоящей главы, установленные в отношении учредителя доверительного управления акциями и иными ценными бумагами, применяются к новому собственнику акций и иных ценных бумаг, находящихся в доверительном управлении."

3. В Уголовно-процессуальный кодекс Республики Казахстан от 4 июля 2014 года:

абзац второй части седьмой статьи 161 после слова "взыскателей" дополнить словами ", на деньги, находящиеся на банковских счетах, предназначенных для учета денег клиентов управляющего инвестиционным портфелем, по неисполненным обязательствам данного управляющего инвестиционным портфелем, на деньги, находящиеся на банковских счетах, предназначенных для учета денег клиентов лица, осуществляющего функции номинального держателя, по неисполненным обязательствам данного лица, осуществляющего функции номинального держателя, на деньги, находящиеся на банковских счетах, для осуществления клиринговой деятельности по сделкам с финансовыми инструментами".

4. В Предпринимательский кодекс Республики Казахстан от 29 октября 2015 года:

подпункт 6-2) пункта 1 статьи 94 после слова "облигациям," дополнить словами "в том числе".

5. В Гражданский процессуальный кодекс Республики Казахстан от 31 октября 2015 года:

1) часть вторую статьи 155 дополнить абзацем четвертым следующего содержания:

"Не допускается принятие мер по обеспечению иска в отношении зачета требований и (или) ликвидационного неттинга по сделке (сделкам) в рамках генерального финансового соглашения.";

2) абзац второй подпункта 1) части первой статьи 156 после слова "взыскателей" дополнить словами ", на деньги, находящиеся на банковских счетах, предназначенных для учета денег клиентов управляющего инвестиционным портфелем, по неисполненным обязательствам данного управляющего инвестиционным портфелем, на деньги, находящиеся на банковских счетах, предназначенных для учета денег клиентов лица, осуществляющего функции номинального держателя, по неисполненным обязательствам данного лица, осуществляющего функции номинального держателя, на деньги, находящиеся на банковских счетах, для осуществления клиринговой деятельности по сделкам с финансовыми инструментами".

6. В Закон Республики Казахстан от 30 марта 1995 года "О Национальном Банке Республики Казахстан":

1) статью 8 дополнить подпунктом 8-1) следующего содержания:

"8-1) устанавливает квалификационные требования, предъявляемые к юридическим лицам, исключительной деятельностью которых является инкассация банкнот, монет и ценностей, которые включают требования к организационно-правовой форме, требования к учредителям (участникам), в том числе раскрытие источников происхождения их вкладов в уставный капитал, требования к размеру и порядку формирования уставного капитала, а также помещению, техническим средствам, оборудованию и работникам юридических лиц, исключительной деятельностью которых является инкассация банкнот, монет и ценностей;"

2) в статье 15:

в части второй:

подпункты 13) и 50) изложить в следующей редакции:

"13) правила выдачи лицензии юридическим лицам, исключительной деятельностью которых является инкассация банкнот, монет и ценностей, которыми устанавливаются квалификационные требования, предъявляемые к юридическим лицам, исключительной деятельностью которых является инкассация банкнот, монет и ценностей, которые включают требования к организационно-правовой форме, требования к учредителям (участникам), в том числе раскрытие источников происхождения их вкладов в уставный капитал, требования к размеру и порядку формирования уставного капитала, а также помещению, техническим средствам, оборудованию и работникам юридических лиц, исключительной деятельностью которых является инкассация банкнот, монет и ценностей;"

"50) правила установления корреспондентских отношений между банками, банками, филиалами банков – нерезидентов Республики Казахстан и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, а также установления банками корреспондентских отношений с банками – участниками Международного финансового центра "Астана";"

в подпункте 75) слово "аффилированными" заменить словом "аффилированными";

подпункт 8) части третьей изложить в следующей редакции:

"8) устанавливает размер и порядок формирования уставных капиталов для юридических лиц, осуществляющих деятельность исключительно через обменные пункты на основании лицензии Национального Банка Казахстана на обменные операции с наличной иностранной валютой, и юридических лиц, исключительной деятельностью которых является инкассация банкнот, монет и ценностей;"

3) дополнить статьей 69-1 следующего содержания:

"Статья 69-1. Генеральное финансовое соглашение с участием Национального Банка Казахстана

Стороны генерального финансового соглашения с участием Национального Банка Казахстана осуществляют (применяют) зачет требований и (или) ликвидационный неттинг по сделке (сделкам) в рамках генерального финансового соглашения в порядке и на условиях, определенных в генеральном финансовом соглашении."

7. В Закон Республики Казахстан от 17 апреля 1995 года "О государственной регистрации юридических лиц и учетной регистрации филиалов и представительств":

статью 14 дополнить частью пятой следующего содержания:

"Для государственной перерегистрации микрофинансовых организаций в банк дополнительно представляются разрешение уполномоченного органа по регулированию и развитию финансового рынка на добровольную реорганизацию микрофинансовой организации в форме конвертации в банк и одобренный им отчет о реализации мероприятий, предусмотренных планом мероприятий по конвертации микрофинансовой организации в банк."

8. В Закон Республики Казахстан от 31 августа 1995 года "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан":

1) по всему тексту слова "Аффилированные", "Аффилированными", "аффилированных", "аффилированными", "аффилированности", "аффилированным", "аффилированные" заменить соответственно словами "Аффилированные", "Аффилированными", "аффилированных", "аффилированными", "аффилированности", "аффилированным", "аффилированные";

2) пункт 2 статьи 1 после слова "регистрацией" дополнить словом "(перерегистрацией)";

3) в статье 8:

в части первой пункта 3:

в подпункте 1):

в абзаце втором:

после слова "бумаг," дополнить словами "платежных организаций";

слова "при наличии у него банковского холдинга" исключить;

предложение второе исключить;

дополнить абзацами восемнадцатым, девятнадцатым и двадцатым следующего содержания:

"организаций (резидентов и нерезидентов Республики Казахстан), оказывающих услуги по предоставлению возможности оказания финансовых и (или) платежных услуг с использованием искусственного интеллекта, блокчейн и других инновационных технологий;

организаций (резидентов и нерезидентов Республики Казахстан), оказывающих услуги по предоставлению возможности совершения сделок по оказанию финансовых услуг между финансовыми организациями или эмитентами и потребителями финансовых услуг с использованием информационной системы посредством Интернета;

организаций (резидентов и нерезидентов Республики Казахстан), осуществляющих разработку, реализацию, поддержку программного обеспечения, используемого в деятельности финансовых организаций, в том числе для автоматизации их деятельности;"

подпункт 2) дополнить абзацами десятым, одиннадцатым и двенадцатым следующего содержания:

"организаций (резидентов и нерезидентов Республики Казахстан), оказывающих услуги по предоставлению возможности оказания финансовых и (или) платежных услуг с использованием искусственного интеллекта, блокчейн и других инновационных технологий;

организаций (резидентов и нерезидентов Республики Казахстан), оказывающих услуги по предоставлению возможности совершения сделок по оказанию финансовых услуг между финансовыми организациями или эмитентами и потребителями финансовых услуг с использованием информационной системы посредством Интернета;

организаций (резидентов и нерезидентов Республики Казахстан), осуществляющих разработку, реализацию, поддержку программного обеспечения, используемого в деятельности финансовых организаций, в том числе для автоматизации их деятельности.";

дополнить частью второй следующего содержания:

"Требования, установленные абзацами восемнадцатым, девятнадцатым и двадцатым подпункта 1) и абзацами десятым, одиннадцатым и двенадцатым подпункта 2) части первой настоящего пункта, распространяются на случаи создания, а также приобретения банками и банковскими холдингами акций или долей участия в уставных капиталах организаций – нерезидентов Республики Казахстан при наличии соглашения между уполномоченным органом и соответствующим надзорным органом иностранного государства об обмене информацией.";

в пункте 9:

в подпункте 1):

слово "реализацией" заменить словами "разработкой, реализацией и поддержкой";

слова "в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан" заменить словами "или иного программного обеспечения, используемого в деятельности финансовых организаций";

дополнить подпунктом 9-1) следующего содержания:

"9-1) осуществлением посреднических услуг между плательщиком и поставщиком товаров, работ и услуг путем предоставления сервиса обслуживания, включая возможность получения и дистанционной оплаты товаров, работ и услуг с использованием систем, программ, инфраструктуры банка, когда платеж может быть осуществлен безналичным способом;"

4) в статье 11-1:

часть первую пункта 2 изложить в следующей редакции:

"2. Дочерние организации банков не вправе создавать и (или) иметь дочерние организации, а также иметь значительное участие в капитале, за исключением создания или участия в капитале организаций – нерезидентов Республики Казахстан, осуществляющих разработку, реализацию, поддержку программного обеспечения, используемого в деятельности финансовых организаций, в том числе для автоматизации их деятельности.";

в пункте 6:

подпункт 1) изложить в следующей редакции:

"1) неустранение замечаний уполномоченного органа по представленным документам;"

дополнить подпунктами 10) и 11) следующего содержания:

"10) несоблюдение банком, банковским холдингом требований настоящего Закона, предъявляемых к созданию дочерних организаций банка, банковского холдинга, приобретению банками, банковскими холдингами акций или долей участия в уставных капиталах юридических лиц;

11) убыточная деятельность банка и (или) банковского холдинга на консолидированной и неконсолидированной основах по итогам каждого из последних двух завершённых финансовых лет, предшествующих дате подачи заявления на получение разрешения на создание, приобретение дочерней организации в уполномоченный орган.";

пункт 7 дополнить частью третьей следующего содержания:

"Заявление на получение разрешения на создание, приобретение дочерней организации, поданное в рамках получения разрешений на открытие банка или на добровольную реорганизацию микрофинансовой организации в форме конвертации в банк, рассматривается уполномоченным органом в сроки, установленные для рассмотрения заявлений на выдачу указанных разрешений.";

часть четвертую пункта 11 изложить в следующей редакции:

"Выдача разрешения банку или банковскому холдингу на значительное участие в капитале организаций осуществляется в порядке, определенном нормативным правовым актом уполномоченного органа.";

пункт 13 изложить в следующей редакции:

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

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

2) выявления несоответствия деятельности дочерней организации банка и (или) банковского холдинга, а также организации, в которой банк и (или) банковский холдинг имеют значительное участие в капитале, требованиям пункта 3 статьи 8 настоящего Закона.

При отзыве разрешения на создание, приобретение дочерней организации, значительное участие в капитале организации уполномоченный орган принимает решение об отмене ранее выданного разрешения в течение двух месяцев с даты обнаружения факта, являющегося основанием для отзыва разрешения.";

дополнить пунктами 13-1 и 13-2 следующего содержания:

"13-1. Уполномоченный орган принимает решение об отмене ранее выданного разрешения на создание, приобретение дочерней организации, значительное участие в капитале организации в случаях:

1) отзыва разрешения на создание, приобретение дочерней организации, значительное участие в капитале организации;

2) прекращения деятельности дочерней организации банка и (или) банковского холдинга, организаций, в которых банк и (или) банковский холдинг имеют значительное участие в капитале, путем реорганизации (в форме слияния, присоединения) или ликвидации;

3) отсутствия у банка и (или) банковского холдинга признаков контроля над дочерней организацией;

4) отсутствия у банка и (или) банковского холдинга признаков значительного участия в капитале организации;

5) отмены выданного уполномоченным органом согласия на приобретение статуса банковского холдинга в соответствии с частью третьей пункта 18 статьи 17-1 настоящего Закона.

Выданное разрешение уполномоченного органа на создание, приобретение дочерней организации, значительное участие в капитале организации считается отмененным со дня, следующего за днем получения уполномоченным органом заявления банка, банковского холдинга с приложением подтверждающих документов об отмене ранее выданного разрешения по основаниям, предусмотренным

подпунктами 2), 3) и 4) части первой настоящего пункта, либо за днем обнаружения уполномоченным органом фактов, являющихся основанием для отмены выданного разрешения.

В случае, предусмотренном подпунктом 5) части первой настоящего пункта, ранее выданное разрешение уполномоченного органа на создание, приобретение дочерней организации, значительное участие в капитале организации считается отмененным со дня отмены выданного согласия уполномоченного органа на приобретение статуса банковского холдинга.

13-2. В случае отзыва разрешения на создание, приобретение дочерней организации, значительное участие в капитале организации по основаниям, указанным в части первой пункта 13 настоящей статьи, банк и (или) банковский холдинг обязаны в течение шести месяцев с даты отзыва такого разрешения произвести отчуждение принадлежащих им акций (долей участия в уставном капитале) указанных организаций лицам, не связанным с данным банком или банковским холдингом особыми отношениями, и представить подтверждающие документы в уполномоченный орган.

Порядок отзыва и (или) отмены разрешения на создание, приобретение дочерней организации, значительное участие в капитале организаций устанавливается нормативным правовым актом уполномоченного органа.";

5) в статье 13:

в пункте 1:

слова "и основания отказа в выдаче" исключить;

дополнить частью второй следующего содержания:

"Порядок выдачи разрешения на добровольную реорганизацию микрофинансовой организации в форме конвертации в банк определяется законодательством Республики Казахстан о микрофинансовой деятельности.";

подпункт 4) части первой пункта 3 изложить в следующей редакции:

"4) неполучения лицензии на проведение банковских или иных операций в течение одного года со дня выдачи разрешения на открытие банка.";

6) в статье 13-1:

подпункты 7) и 13) части первой пункта 2 исключить;

подпункт 4) пункта 4 изложить в следующей редакции:

"4) неполучения лицензии на проведение банковских и иных операций в течение одного года со дня выдачи разрешения на открытие филиала банка – нерезидента Республики Казахстан.";

7) пункт 4 статьи 16 изложить в следующей редакции:

"4. Минимальный размер уставного капитала вновь созданного банка должен быть оплачен его учредителями полностью в течение тридцати календарных дней после государственной регистрации банка.

Минимальный размер уставного капитала банка, созданного в результате добровольной реорганизации микрофинансовой организации в форме конвертации в банк, формируется за счет уставного капитала микрофинансовой организации с учетом соблюдения требований части первой пункта 1 статьи 42 настоящего Закона до подачи заявления на получение лицензии на проведение банковских и иных операций.";

8) статью 16-3 изложить в следующей редакции:

"Статья 16-3. Особенности выпуска и (или) размещения банком эмиссионных ценных бумаг на территории иностранного государства

1. Банк – резидент Республики Казахстан вправе осуществлять размещение эмиссионных ценных бумаг на территории иностранного государства при соблюдении условия, установленного пунктом 1 статьи 22-1 Закона Республики Казахстан "О рынке ценных бумаг".

2. Банк – резидент Республики Казахстан при выпуске и (или) размещении долговых ценных бумаг на территории иностранного государства, условиями выпуска которых предусмотрено предоставление гарантии банка – резидента Республики Казахстан, помимо условия, указанного в пункте 1 статьи 22-1 Закона Республики Казахстан "О рынке ценных бумаг", обязан соблюдать следующие дополнительные условия:

1) условия выпуска долговых ценных бумаг содержат положения о том, что долговые ценные бумаги могут быть принудительно реструктурированы в случае применения уполномоченным органом мер по урегулированию неплатежеспособного банка в порядке, предусмотренном настоящим Законом;

2) условия выпуска долговых ценных бумаг содержат положения о том, что держатели долговых ценных бумаг не имеют права требовать досрочного выполнения обязательств перед ними в случае применения к неплатежеспособному банку мер по его урегулированию, предусмотренных настоящим Законом.

3. Требования пунктов 1 и 2 настоящей статьи не распространяются на банк – резидент Республики Казахстан и (или) организацию при размещении ею эмиссионных ценных бумаг, условиями выпуска которых предусмотрено предоставление гарантии банка – резидента Республики Казахстан, в случае принудительной реструктуризации обязательств неплатежеспособного банка – резидента Республики Казахстан в порядке, предусмотренном настоящим Законом.

4. Банк – резидент Республики Казахстан, разместивший эмиссионные ценные бумаги на территории иностранного государства, уведомляет уполномоченный орган об итогах размещения данных ценных бумаг в соответствии с пунктом 2 статьи 22-1 Закона Республики Казахстан "О рынке ценных бумаг".";

9) в статье 17-1:

абзацы тринадцатый и пятнадцатый части первой пункта 9 изложить в следующей редакции:

"случаи, когда лицо ранее являлось либо является крупным участником-физическим лицом либо первым руководителем крупного участника – юридического лица и (или) руководящим работником финансовой организации, в том числе финансовой организации – нерезидента Республики Казахстан в период не более чем за один год до принятия уполномоченным органом или органом финансового надзора государства, резидентом которого является финансовая организация – нерезидент Республики Казахстан, решения об отнесении банка к категории неплатежеспособных банков либо принудительном выкупе его акций, лишении лицензии финансовой организации, в том числе финансовой организации – нерезидента Республики Казахстан, повлекших их ликвидацию и (или) прекращение осуществления деятельности на финансовом рынке, либо вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации финансовой организации, в том числе финансовой организации – нерезидента Республики Казахстан или признании ее банкротом в установленном законодательством Республики Казахстан или законодательством государства, резидентом которого является финансовая организация – нерезидент Республики Казахстан, порядке. Указанное требование применяется в течение пяти лет после принятия уполномоченным органом или органом финансового надзора государства, резидентом которого является финансовая организация – нерезидент Республики Казахстан, решения об отнесении банка к категории неплатежеспособных банков либо принудительном выкупе его акций, лишении лицензии финансовой организации, в том числе финансовой организации – нерезидента Республики Казахстан, повлекших их ликвидацию и (или) прекращение осуществления деятельности на финансовом рынке либо вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации финансовой организации, в том числе финансовой организации – нерезидента Республики Казахстан, или признании ее банкротом в установленном законодательством Республики Казахстан или законодательством государства, резидентом которого является финансовая организация – нерезидент Республики Казахстан, порядке. Для целей настоящего абзаца под финансовой организацией также понимаются филиал банка – нерезидента Республики Казахстан, филиал страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан, филиал страхового брокера – нерезидента Республики Казахстан;"

"по крупным участникам-юридическим лицам и банковским холдингам, являющимся финансовыми организациями, – нерезидентам Республики Казахстан – отсутствие соглашения между уполномоченным органом и органами финансового надзора государства, резидентом которого является заявитель, предусматривающего обмен информацией;"

пункт 14 дополнить частью третьей следующего содержания:

"Заявление о выдаче статуса крупного участника банка или банковского холдинга, поданное в рамках получения разрешения на добровольную реорганизацию

микрофинансовой организации в форме конвертации в банк, рассматривается уполномоченным органом в сроки, установленные для рассмотрения заявления на выдачу разрешения на добровольную реорганизацию микрофинансовой организации в форме конвертации в банк.";

10) в пункте 3 статьи 19:

подпункты 7) и 8) исключить;

подпункт 9) изложить в следующей редакции:

"9) копии учредительных документов (учредительный договор, устав), оформленных в установленном законодательством Республики Казахстан порядке (нотариально засвидетельствованные в случае непредставления оригиналов для сверки).";

подпункт 10) исключить;

11) в статье 20:

в пункте 1:

часть первую изложить в следующей редакции:

"1. Руководящими работниками банка признаются руководитель и члены органа управления, руководитель исполнительного органа, его заместитель 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, главный бухгалтер, заместитель главного бухгалтера.";

в части второй слова ", за исключением главного бухгалтера банка" исключить;

пункт 1-1 изложить в следующей редакции:

"1-1. Руководящими работниками филиала банка – нерезидента Республики Казахстан признаются руководитель и его заместители, иные руководители филиала банка – нерезидента Республики Казахстан, осуществляющие координацию и (или) контроль за деятельностью структурных подразделений филиала банка – нерезидента Республики Казахстан и обладающие правом подписи документов, на основании которых проводятся банковские операции, главный бухгалтер, заместитель главного бухгалтера. Не менее двух руководящих работников филиала банка – нерезидента Республики Казахстан должны быть резидентами Республики Казахстан.

Руководитель филиала банка – нерезидента Республики Казахстан и его заместители не вправе занимать должность руководителя исполнительного органа либо лица, единолично осуществляющего функции исполнительного органа юридического лица, руководящего работника в других финансовых организациях и филиалах банков – нерезидентов Республики Казахстан, филиалах страховых (перестраховочных) организаций – нерезидентов Республики Казахстан, филиалах страховых брокеров – нерезидентов Республики Казахстан.";

в пункте 3:

в части первой:

абзац первый изложить в следующей редакции:

"3. Не может занимать (не может быть назначено (избрано) на) должность руководящего работника банка лицо:";

подпункт 2) изложить в следующей редакции:

"2) не имеющее установленного настоящей статьей трудового стажа:

в международных финансовых организациях, перечень которых устанавливается уполномоченным органом;

и (или) в сфере регулирования, контроля и надзора финансового рынка и финансовых организаций;

и (или) в сфере предоставления финансовых услуг;

и (или) по проведению аудита финансовых организаций;

и (или) в сфере регулирования услуг по проведению аудита финансовых организаций;";

дополнить подпунктом 2-1) следующего содержания:

"2-1) не соответствующее требованиям, установленным настоящей статьей;";

часть первую и вторую подпункта 4) изложить в следующей редакции:

"4) ранее являвшееся руководителем, членом органа управления, руководителем исполнительного органа, его заместителем или членом исполнительного органа, главным бухгалтером, заместителем главного бухгалтера финансовой организации, руководителем, заместителем руководителя, главным бухгалтером, заместителем главного бухгалтера филиала банка – нерезидента Республики Казахстан, филиала страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан, филиала страхового брокера – нерезидента Республики Казахстан, крупным участником-физическим лицом, руководителем крупного участника (банковского холдинга) – юридического лица финансовой организации, в том числе финансовой организации – нерезидента Республики Казахстан, в период не более чем за один год до принятия уполномоченным органом или органом финансового надзора государства, резидентом которого является банк – нерезидент Республики Казахстан, решения об отнесении банка, филиала банка – нерезидента Республики Казахстан к категории неплатежеспособных банков, филиалов банков – нерезидентов Республики Казахстан либо о принудительном выкупе акций банка, лишении лицензии финансовой организации, в том числе финансовой организации – нерезидента Республики Казахстан, филиала банка – нерезидента Республики Казахстан, филиала страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан, филиала страхового брокера – нерезидента Республики Казахстан, повлекших их ликвидацию и (или) прекращение осуществления деятельности на финансовом рынке, либо вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации финансовой организации, в том числе финансовой организации – нерезидента Республики

Казахстан, или признании ее банкротом в установленном законодательством Республики Казахстан или законодательством государства, резидентом которого является финансовая организация – нерезидент Республики Казахстан, порядке, либо вступления в законную силу решения суда о принудительном прекращении деятельности филиала банка – нерезидента Республики Казахстан, филиала страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан в случаях, установленных законами Республики Казахстан.

Указанное требование применяется в течение пяти лет после принятия уполномоченным органом или органом финансового надзора государства, резидентом которого является банк – нерезидент Республики Казахстан, решения об отнесении банка, филиала банка – нерезидента Республики Казахстан к категории неплатежеспособных банков, филиалов банков – нерезидентов Республики Казахстан либо принудительном выкупе акций банка, лишении лицензии финансовой организации, в том числе финансовой организации – нерезидента Республики Казахстан, филиала банка – нерезидента Республики Казахстан, филиала страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан, филиала страхового брокера – нерезидента Республики Казахстан, повлекших их ликвидацию и (или) прекращение осуществления деятельности на финансовом рынке, либо вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации финансовой организации, в том числе финансовой организации – нерезидента Республики Казахстан, или признании ее банкротом в установленном законодательством Республики Казахстан или законодательством государства, резидентом которого является финансовая организация – нерезидент Республики Казахстан, порядке, либо вступления в законную силу решения суда о принудительном прекращении деятельности филиала банка – нерезидента Республики Казахстан, филиала страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан в случаях, установленных законами Республики Казахстан.";

подпункт 5) изложить в следующей редакции:

"5) у которого было отозвано согласие на назначение (избрание) на должность руководящего работника и (или) которое было отстранено от выполнения служебных обязанностей в данной и (или) в иной финансовой организации, банковском, страховом холдинге, данном и (или) ином филиале банка – нерезидента Республики Казахстан, филиале страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан, филиале страхового брокера – нерезидента Республики Казахстан посредством применения меры надзорного реагирования. Указанное требование применяется в течение последних двенадцати последовательных месяцев после принятия уполномоченным органом решения об отзыве согласия на назначение (избрание) на должность руководящего работника или об отстранении от выполнения служебных обязанностей.

Не может занимать (не может быть назначено (избрано) на) должность руководящего работника банка также лицо, совершившее коррупционное преступление либо подвергнутое в течение трех лет до даты назначения (избрания) административному взысканию за совершение коррупционного правонарушения;"

часть вторую исключить;

дополнить пунктом 3-1 следующего содержания:

"3-1. Не может занимать (не может быть назначено (избрано) на) должность члена совета директоров – независимого директора банка лицо, которое является лицом, связанным с банком особыми отношениями, и (или) являлся им в течение трех лет, предшествовавших дате подачи ходатайства о его согласовании на должность члена совета директоров – независимого директора банка.";

пункт 5 изложить в следующей редакции:

"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, руководителя филиала банка – нерезидента Республики Казахстан – не менее пяти лет, в том числе не менее трех лет на руководящей должности;

2) руководителя органа управления банка – не менее пяти лет, в том числе не менее двух лет на руководящей должности;

3) членов исполнительного органа банка, заместителя руководителя исполнительного органа банка, заместителя руководителя филиала банка – нерезидента Республики Казахстан не менее трех лет, в том числе не менее двух лет на руководящей должности;

4) члена органа управления не менее двух лет, в том числе не менее одного года на руководящей должности;

5) главного бухгалтера банка, филиала банка – нерезидента Республики Казахстан не менее трех лет;

6) заместителя главного бухгалтера банка, филиала банка – нерезидента Республики Казахстан не менее двух лет;

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

Особенности по наличию трудового стажа для кандидатов, обладающих профессиональной квалификацией, подтвержденной международными сертификатами, и перечень таких сертификатов устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Для кандидатов на должности членов исполнительного органа банка, курирующих исключительно вопросы безопасности, административно-хозяйственные вопросы, вопросы информационных технологий, 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, обеспечением безопасности, развитием информационных технологий, а также работа в обществе взаимного страхования и организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность.

Член органа управления, являющийся независимым директором, не вправе занимать должность независимого директора данного банка более десяти последовательных лет, за исключением случаев, предусмотренных нормативным правовым актом уполномоченного органа.";

дополнить пунктом 5-1 следующего содержания:

"5-1. Для целей подпунктов 1), 2), 3) и 4) части первой пункта 5 настоящей статьи под руководящей должностью понимается должность:

1) руководящего работника финансовой организации, филиала банка – нерезидента Республики Казахстан, филиала страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан, филиала страхового брокера – нерезидента Республики Казахстан;

2) руководителя самостоятельного структурного подразделения финансовой организации, филиала банка – нерезидента Республики Казахстан, филиала страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан, филиала страхового брокера – нерезидента Республики Казахстан, деятельность которого была связана с оказанием финансовых услуг;

3) первого руководителя и его заместителя, руководителя или заместителя руководителя самостоятельного структурного подразделения государственного органа в сфере регулирования финансовых услуг и (или) в сфере регулирования и государственного контроля в области аудиторской деятельности финансовых организаций;

4) иного руководителя финансовой организации, филиала банка – нерезидента Республики Казахстан, филиала страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан, филиала страхового брокера – нерезидента Республики Казахстан, курировавшего вопросы, связанные с оказанием финансовых услуг.";

пункт 6 изложить в следующей редакции:

"6. Кандидат на должность руководящего работника банка не вправе осуществлять соответствующие функции без согласования с уполномоченным органом.

Член органа управления банка вправе осуществлять соответствующие функции без согласования с уполномоченным органом не более шестидесяти календарных дней со дня его избрания.

Руководящие работники лица, приобретающего статус банковского холдинга, вправе осуществлять соответствующие функции без согласования с уполномоченным органом не более шестидесяти календарных дней со дня приобретения лицом признаков банковского холдинга при получении юридическим лицом статуса банковского холдинга.

По истечении срока, указанного в настоящем пункте, и в случае непредставления полного пакета документов на согласование в уполномоченный орган либо отказа уполномоченным органом в согласовании банк обязан принять меры по прекращению полномочий данного руководящего работника.

Руководитель исполнительного органа банка (руководитель филиала банка – нерезидента Республики Казахстан), главный бухгалтер банка (филиала банка – нерезидента Республики Казахстан) не вправе занимать должность члена исполнительного органа (заместителя руководителя филиала банка – нерезидента Республики Казахстан), главного бухгалтера в других банках, в том числе являющихся нерезидентами Республики Казахстан, филиалах банка – нерезидента Республики Казахстан.

Указанное ограничение не применяется, если банки являются по отношению друг к другу родительской и дочерней организацией.

Запрещается исполнение обязанностей (замещение временно отсутствующего) руководящего работника банка лицами, не соответствующими требованиям настоящей статьи и не согласованными с уполномоченным органом, за исключением случаев возложения исполнения обязанностей руководителя исполнительного органа банка на члена исполнительного органа банка на срок не более тридцати календарных дней.

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.

Уполномоченный орган приостанавливает срок рассмотрения документов, представленных для получения согласия на назначение (избрание) руководящих работников банка, при формировании уполномоченным органом мотивированного суждения в отношении данных руководящих работников или кандидатов на должность руководящего работника. Данный срок приостанавливается с момента направления проекта мотивированного суждения в банк или руководящему работнику банка, или кандидату на должность руководящего работника банка до даты принятия уполномоченным органом мотивированного суждения.

Кандидат на должность руководящего работника банка, согласованный уполномоченным органом, вправе быть назначенным (избранным) на согласованную должность в течение двенадцати месяцев с момента получения согласия на назначение (избрание) руководящего работника банка.

Руководящий работник банка, согласованный с уполномоченным органом, может быть назначен на аналогичную должность руководящего работника в данном или ином банке без получения согласия уполномоченного органа в течение шести месяцев с даты прекращения полномочий руководящего работника банка, за исключением случая, предусмотренного частью тринадцатой настоящего пункта, и отзыва уполномоченным органом согласия на назначение (избрание) на должность руководящего работника банка по основаниям, предусмотренным пунктом 11 настоящей статьи.

Член органа управления банка, согласованный с уполномоченным органом на должность независимого директора, в течение шести месяцев с даты прекращения полномочий может быть повторно избран независимым директором без получения согласия уполномоченного органа только данного банка при соответствии требованиям, установленным настоящей статьей и подпунктом 20) статьи 1 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах".

В случае, если по истечении указанных сроков уведомление о назначении (избрании) данного руководящего работника банка не представлено банком в уполномоченный орган, ранее выданное согласие на назначение (избрание) руководящего работника банка считается недействительным.";

в пункте 8:

в части первой:

подпункты 1), 2) и 3) изложить в следующей редакции:

"1) несоответствие руководящих работников банка и кандидатов на должности руководящих работников банка 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.

Отрицательными результатами тестирования являются:

результат тестирования кандидата составляет менее семидесяти процентов правильных ответов;

нарушение кандидатом порядка тестирования, определенного уполномоченным органом;

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

3) неустранение банком или кандидатом на должность руководящего работника банка замечаний уполномоченного органа в установленный уполномоченным органом

срок или представление банком, банковским холдингом или кандидатом на должность руководящего работника банка доработанных с учетом замечаний уполномоченного органа документов по истечении установленного частью восьмой пункта 6 настоящей статьи срока рассмотрения документов уполномоченным органом;"

дополнить подпунктом 3-1) следующего содержания:

"3-1) нарушение установленного законодательством Республики Казахстан порядка избрания (назначения) кандидата на должность руководящего работника банка;"

подпункты 7) и 8) изложить в следующей редакции:

"7) наличие у уполномоченного органа сведений (фактов) о совершении кандидатом действий, признанных как совершенных в целях манипулирования на рынке ценных бумаг и (или) повлекших причинение ущерба третьему лицу (третьим лицам).

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

признания уполномоченным органом действий кандидата как совершенных в целях манипулирования на рынке ценных бумаг;

получения уполномоченным органом фактов, подтверждающих причинение в результате совершения таких действий 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 меры надзорного реагирования и (или) на которую наложено административное взыскание за административное правонарушение, предусмотренное статьей 259 Кодекса Республики Казахстан об административных правонарушениях, за совершение действий, признанных как совершенных 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 действий кандидата как совершенных в целях манипулирования на рынке ценных бумаг;

получения уполномоченным органом фактов, подтверждающих причинение в результате действий кандидата 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, повлекшим за собой вышеуказанные нарушения.";

часть вторую изложить в следующей редакции:

"К сведениям, указанным в подпунктах 7) и 8) части первой настоящего пункта, в том числе относятся сведения, полученные уполномоченным органом от органа финансового надзора государства, резидентом которого является финансовая организация – нерезидент Республики Казахстан.";

пункты 9 и 10 изложить в следующей редакции:

"9. В случае отказа уполномоченного органа в выдаче согласия на назначение (избрание) члена органа управления банка либо прекращения его полномочий до выдачи указанного согласия или непредставления в уполномоченный орган документов на согласование в срок, предусмотренный пунктом 6 настоящей статьи, данное лицо может быть повторно назначено (избрано) на должность члена органа управления этого банка не ранее чем через девяносто календарных дней после получения отказа уполномоченного органа в выдаче согласия на его назначение (избрание), прекращения его полномочий, соответственно, но не более двух раз в течение двенадцати последовательных месяцев.

Банк обязан уведомить уполномоченный орган в течение пяти рабочих дней с даты принятия решения соответствующего органа банка обо всех изменениях, произошедших в составе руководящих работников, включая их назначение (избрание), перевод на другую должность, расторжение трудового договора и (или) прекращение полномочий, о привлечении руководящего работника к административной ответственности за совершение коррупционного правонарушения, а также об изменениях в фамилии, имени, отчестве (если оно указано в документе, удостоверяющем личность) руководящего работника с приложением копий подтверждающих документов.

В случае привлечения руководящего работника банка к уголовной ответственности банк уведомляет уполномоченный орган в течение пяти рабочих дней со дня, когда данная информация стала известна банку.

При наличии случаев, фактов и (или) обстоятельств, которые служат основанием для формирования и использования уполномоченным органом мотивированного суждения в соответствии со статьей 13-5 Закона Республики Казахстан "О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций", уполномоченный орган направляет банку уведомление о формировании в отношении руководящего работника банка мотивированного суждения.

Лицо, в отношении которого формируется мотивированное суждение, не вправе приступать к своим обязанностям до принятия решения уполномоченным органом в порядке и сроки, предусмотренные статьей 13-5 Закона Республики Казахстан "О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций".

Срок, предусмотренный частью восьмой пункта 6 настоящей статьи, приостанавливается до принятия решения уполномоченным органом в порядке и сроки,

предусмотренные статьей 13-5 Закона Республики Казахстан "О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций".

10. В случае двух последовательных отказов уполномоченного органа в выдаче согласия на назначение (избрание) на должность руководящего работника банка:

1) документы по согласованию данного лица могут быть повторно представлены в уполномоченный орган по истечении двенадцати последовательных месяцев со дня принятия уполномоченным органом решения о втором отказе в выдаче согласия на его назначение (избрание) в этом банке;

2) член органа управления банка может быть избран руководящим работником банка по истечении двенадцати последовательных месяцев со дня принятия уполномоченным органом решения о втором отказе в выдаче согласия на его избрание в этом банке.";

в пункте 11:

часть первую дополнить подпунктом б) следующего содержания:

"б) несоблюдение требований, установленных настоящей статьей.";

часть вторую и третью изложить в следующей редакции:

"Отзыв уполномоченным органом согласия на назначение (избрание) руководящего работника банка, банковского холдинга является основанием для отзыва ранее выданного (выданных) согласия (согласий) данному руководящему работнику в иных финансовых организациях, банковских, страховых холдингах, филиалах банков – нерезидентов Республики Казахстан, филиалах страховых (перестраховочных) организаций – нерезидентов Республики Казахстан, филиалах страховых брокеров – нерезидентов Республики Казахстан.

Банк обязан расторгнуть трудовой договор с руководящим работником банка либо в случае отсутствия трудового договора принять меры по прекращению полномочий руководящего работника банка в случаях:

1) отзыва уполномоченным органом согласия на назначение (избрание) на должность руководящего работника банка;

2) нарушения банком установленного законодательством Республики Казахстан порядка избрания (назначения) кандидата на должность руководящего работника.";

дополнить частью четвертой следующего содержания:

"Полномочия члена совета директоров банка, у которого уполномоченным органом отозвано согласие на назначение (избрание) на должность руководящего работника банка, прекращаются с момента получения банком и (или) банковским холдингом данного отзыва.";

пункт 13 дополнить частью третьей следующего содержания:

"Для руководителей исполнительного органа организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, являющейся дочерней организацией национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса, в стаж

работы, установленный подпунктом 2) пункта 3 настоящей статьи, включается также стаж работы в социально-предпринимательских корпорациях.";

пункт 14 изложить в следующей редакции:

"14. Руководящими работниками банковского холдинга признаются руководитель органа управления, его заместитель и члены органа управления, руководитель исполнительного органа, его заместитель и члены исполнительного органа, главный бухгалтер, заместитель главного бухгалтера, 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.";

12) статью 21 дополнить частью второй следующего содержания:

"Физическое или юридическое лицо – нерезидент Республики Казахстан, являющееся учредителем банка, созданного в рамках добровольной реорганизации микрофинансовой организации в форме конвертации в банк, дополнительно обязано приложить к заявлению о выдаче разрешения на добровольную реорганизацию микрофинансовой организации в форме конвертации в банк письменное уведомление уполномоченного органа (для банков – нерезидентов Республики Казахстан – органа банковского надзора) соответствующего государства о том, что данному лицу разрешается владеть акциями банка – резидента Республики Казахстан, либо заявление уполномоченного органа (для банков – нерезидентов Республики Казахстан – органа банковского надзора) соответствующего государства о том, что такое разрешение по законодательству государства указанного учредителя не требуется.";

13) подпункт г-1) пункта 1 статьи 24 изложить в следующей редакции:

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

имеет непогашенную или неснятую судимость;

занимал должность первого руководителя органа управления, первого руководителя исполнительного органа или его заместителя, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера финансовой организации, в том числе финансовой организации – нерезидента Республики Казахстан, в период не более чем за один год до принятия уполномоченным органом или органом финансового надзора государства, резидентом которого является финансовая организация – нерезидент Республики Казахстан, решения об отнесении банка к категории неплатежеспособных банков либо принудительном выкупе его акций, лишении лицензии финансовой организации, в том числе финансовой организации – нерезидента Республики Казахстан, повлекших их ликвидацию и (или) прекращение осуществления деятельности на финансовом рынке, либо вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации финансовой организации, в том числе финансовой организации – нерезидента Республики Казахстан, или признании ее банкротом в установленном

законодательством Республики Казахстан или законодательством государства, резидентом которого является финансовая организация – нерезидент Республики Казахстан, порядке. Указанное требование применяется в течение пяти лет после принятия уполномоченным органом или органом финансового надзора государства, резидентом которого является финансовая организация – нерезидент Республики Казахстан, решения об отнесении банка к категории неплатежеспособных банков либо принудительном выкупе его акций, лишении лицензии финансовой организации, в том числе финансовой организации – нерезидента Республики Казахстан, повлекших их ликвидацию и (или) прекращение осуществления деятельности на финансовом рынке, либо вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации финансовой организации, в том числе финансовой организации – нерезидента Республики Казахстан, или признании ее банкротом в установленном законодательством Республики Казахстан или законодательством государства, резидентом которого является финансовая организация – нерезидент Республики Казахстан, порядке. Для целей настоящего подпункта под финансовой организацией также понимаются филиал банка – нерезидента Республики Казахстан, филиал страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан, филиал страхового брокера – нерезидента Республики Казахстан;";

14) в статье 25:

заголовков дополнить словами ", перерегистрация микрофинансовой организации в банк"

дополнить частями второй и третьей следующего содержания:

"Государственная перерегистрация микрофинансовой организации в банк в рамках добровольной реорганизации микрофинансовой организации в форме конвертации в банк осуществляется Корпорацией на основании разрешения уполномоченного органа на добровольную реорганизацию микрофинансовой организации в форме конвертации в банк и одобренного им отчета о реализации мероприятий, предусмотренных планом мероприятий по конвертации микрофинансовой организации в банк.

Банк, созданный в результате добровольной реорганизации микрофинансовой организации в форме конвертации в банк, является правопреемником всех ее прав (требований) и обязательств.";

15) в статье 26:

пункт 2 изложить в следующей редакции:

"2. В течение одного года со дня выдачи разрешения на открытие банка заявитель должен выполнить все организационно-технические мероприятия, в том числе подготовить помещение, оборудование и программное обеспечение по автоматизации ведения бухгалтерского учета и главной бухгалтерской книги, соответствующие требованиям нормативных правовых актов уполномоченного органа и Национального Банка Республики Казахстан, нанять соответствующий персонал, утвердить правила

осуществления банковской и иной деятельности и обратиться в уполномоченный орган для получения лицензии на проведение банковских и иных операций.

Банк обязан обеспечить наличие в населенном пункте, где расположен исполнительный орган банка, собственного помещения с централизованным доступом к автоматизированной банковской информационной системе, требования к которому предусматриваются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Банк – нерезидент Республики Казахстан обязан обеспечить наличие на территории Республики Казахстан собственного помещения филиала банка – нерезидента Республики Казахстан с центром обработки данных (сервером), требования к которому предусматриваются нормативным правовым актом уполномоченного органа.";

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

"2-1. Перечень документов, необходимых для получения юридическими лицами – резидентами Республики Казахстан лицензии на проведение банковских и иных операций впервые:

1) заявление;

2) копия устава заявителя (нотариально засвидетельствованная в случае непредставления оригиналов для сверки);

3) документ, подтверждающий уплату в бюджет лицензионного сбора на право занятия отдельными видами деятельности, за исключением случаев оплаты через платежный шлюз "электронного правительства";

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

5) положения о службе внутреннего аудита, кредитном комитете, утвержденные советом директоров банка;

6) штатное расписание с указанием фамилий, имен и отчеств (если они указаны в документе, удостоверяющем личность) сотрудников;

7) копии документов, подтверждающих оплату уставного капитала, минимальный размер которого установлен нормативным правовым актом уполномоченного органа;

8) документы, подтверждающие выполнение требований пункта 2 настоящей статьи , в порядке, установленном нормативными правовыми актами уполномоченного органа

2-2. Перечень документов, необходимых для получения филиалом банка – нерезидента Республики Казахстан лицензии на проведение банковских и иных операций впервые:

1) документы, подтверждающие выполнение требований пункта 2 настоящей статьи , в порядке, установленном нормативными правовыми актами уполномоченного органа ;

2) документы, предусмотренные подпунктами 1), 3), 4) и 6) пункта 2-1 настоящей статьи;

3) документ, подтверждающий формирование активов, принимаемых в качестве резерва, в соответствии с частью второй пункта 6 статьи 42 настоящего Закона;

4) положения о службе внутреннего аудита, кредитном комитете, утвержденные советом директоров банка – нерезидента Республики Казахстан.

2-3. В течение одного года со дня выдачи разрешения уполномоченного органа на добровольную реорганизацию микрофинансовой организации в форме конвертации в банк в соответствии с Законом Республики Казахстан "О микрофинансовой деятельности" заявитель должен выполнить все организационно-технические мероприятия, предусмотренные пунктом 2 настоящей статьи, и не позднее тридцати календарных дней до окончания срока конвертации, указанного в разрешении уполномоченного органа, обратиться в уполномоченный орган для получения лицензии на проведение банковских и иных операций.";

пункт 4 исключить;

в пункте 5:

часть вторую изложить в следующей редакции:

"Заявление о выдаче лицензии на проведение банковских и иных операций, поданное в рамках добровольной реорганизации микрофинансовой организации в форме конвертации в банк, должно быть рассмотрено уполномоченным органом в течение десяти рабочих дней со дня представления документов, соответствующих требованиям законодательства Республики Казахстан.";

дополнить частью третьей следующего содержания:

"Заявление о переоформлении лицензии, за исключением случаев, предусмотренных статьей 34 Закона Республики Казахстан "О разрешениях и уведомлениях", должно быть рассмотрено уполномоченным органом в течение пятнадцати рабочих дней со дня представления документов, соответствующих требованиям законодательства Республики Казахстан.";

16) в статье 27:

часть вторую пункта 2 исключить;

часть вторую пункта 3 исключить;

17) в статье 29:

часть первую пункта 6 изложить в следующей редакции:

"6. Обязательным условием открытия банком филиалов, увеличения количества дополнительных помещений филиалов, в том числе находящихся по нескольким адресам, является неприменение уполномоченным органом или судом к банку в течение трех месяцев, предшествующих дате учетной регистрации филиала в Корпорации или дате принятия банком решения об увеличении количества дополнительных помещений действующего филиала банка, в том числе находящихся по нескольким адресам, санкции, предусмотренной пунктом 1 статьи 47-2 настоящего Закона, а также административных взысканий за административные правонарушения,

предусмотренные частями шестой, седьмой, восьмой и девятой статьи 213, частью первой статьи 227 Кодекса Республики Казахстан об административных правонарушениях.";

части третью и четвертую пункта 8 изложить в следующей редакции:

"В случае увеличения количества дополнительных помещений филиала банка, уменьшения количества помещений филиала банка или изменения местонахождения помещений филиала банка банк обязан в течение тридцати рабочих дней с даты принятия банком решения об увеличении количества дополнительных помещений филиала банка, уменьшении количества помещений филиала банка или изменении местонахождения помещений филиала банка представить в уполномоченный орган выписку из такого решения, содержащую адреса указанных помещений филиала банка.

В случае увеличения количества дополнительных помещений филиала банка – нерезидента Республики Казахстан, уменьшения количества или изменения местонахождения его помещений филиал банка – нерезидента Республики Казахстан обязан в течение тридцати рабочих дней с даты принятия филиалом банка – нерезидента Республики Казахстан решения об увеличении количества дополнительных помещений филиала банка – нерезидента Республики Казахстан, уменьшении количества помещений филиала банка – нерезидента Республики Казахстан или изменении их местонахождения представить в уполномоченный орган выписку из такого решения филиала, содержащую адреса указанных помещений филиала банка – нерезидента Республики Казахстан.";

пункт 13 изложить в следующей редакции:

"13. Представительство банка – нерезидента Республики Казахстан обязано в течение тридцати рабочих дней с даты учетной перерегистрации в Корпорации уведомить уполномоченный орган о внесении изменений и (или) дополнений в положение о представительстве с приложением копий этих документов.

В случае внесения изменений и (или) дополнений в положение о представительстве, не влекущих учетную перерегистрацию, представительство банка – нерезидента Республики Казахстан обязано в течение тридцати рабочих дней с даты приема Корпорацией заявления (электронного уведомления) и документов о внесенных изменениях и (или) дополнениях представить в уполномоченный орган документ, подтверждающий их принятие, и нотариально засвидетельствованные копии изменений и (или) дополнений в положение о представительстве.";

18) в пункте 11 статьи 30:

в подпункте 9) части первой слова "и иных финансовых инструментов" исключить; часть вторую исключить;

19) статью 32 дополнить пунктами 6 и 7 следующего содержания:

"6. Банк в течение десяти рабочих дней после получения лицензии на проведение банковских или иных операций направляет уведомление клиентам способом,

предусмотренным договором о предоставлении микрокредита, о состоявшейся добровольной реорганизации микрофинансовой организации в форме конвертации в банк с указанием перечня проводимых банковских и иных операций.

7. Банку, созданному в результате добровольной реорганизации микрофинансовой организации в форме конвертации в банк, запрещается изменять условия договоров о предоставлении микрокредита, за исключением изменения условий в сторону их улучшения для заемщиков.";

20) статью 33 дополнить пунктом 3 следующего содержания:

"3. Положения подпунктов 2), 3), 5), 8), 9) и 10) части первой пункта 1 статьи 46, подпунктов 2), 3) и 5) пункта 2 статьи 47-1, пунктов 1 и 7 статьи 48-1, пунктов 5 и 7 статьи 59-3, пункта 3 статьи 61-6, пункта 4 статьи 61-8, пунктов 2 и 3 статьи 61-9, пункта 1 статьи 61-10, подпункта 1) пункта 13 статьи 61-11, пункта 4 статьи 61-12, пункта 2 статьи 61-13, пункта 2 статьи 65, пунктов 1 и 4-1 статьи 73 и пункта 5 статьи 74-3 настоящего Закона не применяются в отношении зачета требований и (или) ликвидационного неттинга по сделке (сделкам) в рамках генерального финансового соглашения.

Стороны генерального финансового соглашения осуществляют (применяют) зачет требований и (или) ликвидационный неттинг по сделке (сделкам) в рамках генерального финансового соглашения в порядке и на условиях, определенных в генеральном финансовом соглашении.

Нетто-требование, возникшее (рассчитанное) в результате зачета требований и (или) ликвидационного неттинга, осуществленного (примененного) в порядке и на условиях, определенных в генеральном финансовом соглашении, удовлетворяется на общих основаниях в соответствии с правилами расчетов с кредиторами, установленными настоящим Законом и гражданским законодательством Республики Казахстан.";

21) часть первую пункта 2 статьи 36 после слов "депозита нотариуса," дополнить словами "денег, находящихся на банковских счетах, предназначенных для учета денег клиентов управляющего инвестиционным портфелем, по неисполненным обязательствам данного управляющего инвестиционным портфелем, денег, находящихся на банковских счетах, предназначенных для учета денег клиентов лица, осуществляющего функции номинального держателя, по неисполненным обязательствам данного лица, осуществляющего функции номинального держателя, денег, находящихся на банковских счетах, для осуществления клиринговой деятельности по сделкам с финансовыми инструментами,";

22) подпункт 4) пункта 1 статьи 40-2 изложить в следующей редакции:

"4) ранее являвшееся руководящим работником финансовой организации в период не более чем за один год до принятия уполномоченным органом решения об отнесении банка к категории неплатежеспособных банков, принудительном выкупе акций банка, лишении лицензии финансовой организации, а также принудительной ликвидации

финансовой организации или признании ее банкротом в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан. Данное требование применяется в течение трех лет после принятия уполномоченным органом решения об отнесении банка к категории неплатежеспособных банков, принудительном выкупе акций банка, лишении лицензии финансовой организации, а также принудительной ликвидации финансовой организации или признании ее банкротом.";

23) статью 45-1 дополнить пунктом 7 следующего содержания:

"7. В случае невыполнения лицом, указанным в пункте 1 настоящей статьи, мер надзорного реагирования уполномоченный орган вправе отстранить первого руководителя исполнительного органа или лицо, единолично осуществляющее функции исполнительного органа данного лица.

Информация об отстранении первого руководителя исполнительного органа или лица, единолично осуществляющего функции исполнительного органа данного лица, направляется уполномоченным органом в адрес лица, указанного в пункте 1 настоящей статьи.

С момента получения решения уполномоченного органа об отстранении первого руководителя исполнительного органа или лица, единолично осуществляющего функции исполнительного органа, лицом, указанным в пункте 1 настоящей статьи, все решения коллегиального органа с участием отстраненного лица считаются недействительными.";

24) подпункт 12) части первой пункта 1 статьи 46 изложить в следующей редакции:

"12) отстранению от выполнения служебных обязанностей лиц, указанных в статье 20 настоящего Закона и нормативном правовом акте уполномоченного органа, устанавливающим порядок формирования системы управления рисками и внутреннего контроля, в том числе в случае отстранения банком, банковским холдингом, организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, банком – нерезидентом Республики Казахстан лиц, указанных в статье 20 настоящего Закона, от выполнения служебных обязанностей до применения уполномоченным органом данной меры надзорного реагирования. При применении к руководящему работнику данной меры надзорного реагирования уполномоченный орган отзывает согласие на назначение (избрание) на должность руководящего работника;"

25) часть вторую пункта 1 статьи 51 дополнить подпунктами 5-1), 5-2) и 5-3) следующего содержания:

"5-1) на деньги, находящиеся на банковских счетах, предназначенных для учета денег клиентов управляющего инвестиционным портфелем, по неисполненным обязательствам данного управляющего инвестиционным портфелем;

5-2) на деньги, находящиеся на банковских счетах, предназначенных для учета денег клиентов лица, осуществляющего функции номинального держателя, по

неисполненным обязательствам данного лица, осуществляющего функции номинального держателя;

5-3) на деньги, находящиеся на банковских счетах для осуществления клиринговой деятельности по сделкам с финансовыми инструментами;"

26) в статье 57:

часть первую и третью пункта 1-1 изложить в следующей редакции:

"1-1. Проведение аудита по итогам финансового года обязательно для банков (за исключением банка, лишённого лицензии на проведение всех банковских операций или находящегося в процессе принудительной ликвидации), организаций, в которых банк является крупным участником, банковских холдингов, копии отчета о котором и рекомендации аудиторской организации должны быть представлены банками, банковскими холдингами в течение тридцати календарных дней со дня получения данных документов или их представления банкам, банковским холдингам.";

"Аудит банковского холдинга и банка, в котором банковский холдинг имеет крупное участие, осуществляется одной и той же аудиторской организацией. Аудит организаций – резидентов Республики Казахстан, в которых банк является крупным участником, осуществляется одной и той же аудиторской организацией.";

пункт 5 исключить;

в пункте 7-1 цифру "5," исключить;

часть первую, вторую и пятую пункта 9 изложить в следующей редакции:

"9. Для осуществления аудита или аудита иной информации банк, организация, в которой банк является крупным участником, банковский холдинг привлекают аудиторскую организацию, соответствующую минимальным требованиям к аудиторским организациям, которые проводят обязательный аудит финансовых организаций, разработанным центральным исполнительным органом, осуществляющим регулирование в области аудиторской деятельности и государственный контроль в области аудиторской деятельности и деятельности профессиональных организаций, по согласованию с уполномоченным органом.

Банк, организация, в которой банк является крупным участником, банковский холдинг не позднее десяти рабочих дней после заключения договора на проведение аудита или аудита иной информации уведомляют уполномоченный орган о выборе аудиторской организации. В случае аудита иной информации банк вправе ходатайствовать перед уполномоченным органом о проведении проверки иной информации организацией, не являющейся аудиторской, иным способом, чем аудит.";

"Уполномоченный орган вправе до выпуска аудиторской организацией аудиторского отчета и (или) аудиторского заключения по аудиту иной информации предоставить аудиторской организации с учетом требований по конфиденциальности информацию и комментарии по результатам проверок лиц, указанных в части первой пункта 1-1 настоящей статьи, а также иную информацию, связанную с деятельностью

банка, организации, в которой банк является крупным участником, банковского холдинга, в том числе основанную на мотивированном суждении уполномоченного органа, включая информацию, составляющую банковскую и (или) коммерческую тайну, без согласия лиц, указанных в части первой пункта 1-1 настоящей статьи.";

27) часть вторую пункта 3 статьи 61-6 изложить в следующей редакции:

"С даты, указанной в решении уполномоченного органа об отнесении банка к категории банков с неустойчивым финансовым положением:

1) банк не вправе принимать решения, а также исполнять ранее принятые решения о распределении прибыли, выплате дивидендов, выполнении любых финансовых обязательств перед крупными участниками и (или) банковскими холдингами, а также выплате вознаграждений руководящим работникам банка, за исключением заработной платы и случаев, установленных законодательством Республики Казахстан;

2) акционеры, не имеющие статуса крупного участника и (или) банковского холдинга, полученного в соответствии с настоящим Законом, не вправе участвовать в голосовании на общем собрании акционеров банка. Для проведения общего собрания акционеров банка, отнесенного к категории банков с неустойчивым финансовым положением, кворум является соблюденным при участии на общем собрании акционеров всех акционеров (представителей акционеров), имеющих статус крупного участника банка или банковского холдинга.";

28) статью 61-13 дополнить пунктами 5 и 6 следующего содержания:

"5. Положения пункта 2 настоящей статьи не применяются в отношении сделки (сделок) в рамках генерального финансового соглашения, за исключением следующих случаев:

1) сделка (сделки) в рамках генерального финансового соглашения совершена (совершены) после возбуждения дела о принудительной ликвидации банка или в течение одного месяца до даты возбуждения дела о принудительной ликвидации банка;

2) сделка (сделки) в рамках генерального финансового соглашения совершена (совершены) в течение одного месяца до даты лишения банка лицензии на проведение банковских операций;

3) сделка (сделки) в рамках генерального финансового соглашения совершена (совершены) в течение шести месяцев до даты возбуждения дела о принудительной ликвидации банка с лицом, связанным с банком особыми отношениями, или в его интересах;

4) сделка (сделки) в рамках генерального финансового соглашения совершена (совершены) в течение шести месяцев до даты возбуждения дела о принудительной ликвидации банка или даты лишения банка лицензии на проведение банковских операций с лицом, которое знало (или должно было знать) о признаках неустойчивого финансового положения банка;

5) по сделке (сделкам) в рамках генерального финансового соглашения осуществлена перемена сторон (за исключением перемены сторон в результате универсального правопреемства) в одном из следующих случаев:

после возбуждения дела о принудительной ликвидации банка или в течение одного месяца до даты возбуждения дела о принудительной ликвидации банка;

в течение одного месяца до даты лишения банка лицензии на проведение банковских операций;

в течение шести месяцев до даты возбуждения дела о принудительной ликвидации банка с лицом, связанным с банком особыми отношениями;

в течение шести месяцев до даты возбуждения дела о принудительной ликвидации банка или даты лишения банка лицензии на проведение банковских операций с лицом, которое знало (или должно было знать) о признаках неустойчивого финансового положения банка.

6. Недействительность одной или нескольких сделок в рамках генерального финансового соглашения не влечет недействительность самого генерального финансового соглашения и остальных сделок в рамках генерального финансового соглашения, если в отношении генерального финансового соглашения и остальных сделок отсутствуют основания для признания их недействительными.

В случае признания одной или нескольких сделок в рамках генерального финансового соглашения недействительными после определения нетто-обязательства (нетто-требования) нетто-обязательство (нетто-требование) подлежит перерасчету стороной сделки, которой было определено нетто-обязательство (нетто-требование), путем исключения из него результатов сделки или сделок, признанных недействительными.";

29) в статье 74-1:

пункт 1-1 изложить в следующей редакции:

"1-1. В ликвидационную конкурсную массу банка не включаются выделенные активы, являющиеся обеспечением по облигациям, выпущенным в соответствии с законодательством Республики Казахстан о проектном финансировании и секьюритизации, и залоговое имущество, являющееся следующим обеспечением по ипотечным облигациям: права требования по договорам ипотечного займа (включая ипотечные свидетельства), а также государственные ценные бумаги Республики Казахстан в случаях, когда право собственности на указанные облигации возникло у их держателей или перешло к ним по сделкам либо иным основаниям, предусмотренным законами Республики Казахстан.

Выделенные активы передаются ликвидационной комиссией в управление (с правом реализации выделенных активов и обращения взыскания на заложенное

имущество и иное обеспечение, входящее в состав выделенных активов), представителю держателей облигаций специальной финансовой компании в порядке, определенном нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Залоговое имущество, являющееся обеспечением по ипотечным облигациям, указанным в части первой настоящего пункта, передается ликвидационной комиссией представителю держателей ипотечных облигаций для удовлетворения требований кредиторов эмитента ипотечных облигаций.";

дополнить пунктом 1-2 следующего содержания:

"1-2. В ликвидационную конкурсную массу банка не включается обеспечительная плата, предоставленная кредитору в порядке и на условиях, определенных сделкой (сделками) в рамках генерального финансового соглашения, до даты лишения банка лицензии на проведение банковских операций.";

30) подпункт 4) пункта 3 статьи 74-2 изложить в следующей редакции:

"4) в четвертую очередь удовлетворяются требования по депозитам физических лиц, не являющихся лицами, связанными с принудительно ликвидируемым банком особыми отношениями, в том числе беспроцентным депозитам до востребования, размещенным в принудительно ликвидируемом исламском банке, и переводам денег, а также требования по депозитам, осуществленным за счет пенсионных активов, по депозитам страховых организаций, осуществляющих деятельность по отрасли "страхование жизни";".

9. В Закон Республики Казахстан от 14 июля 1997 года "О нотариате":

пункт 10 статьи 3 дополнить подпунктом 5-1) следующего содержания:

"5-1) представление сведений о нотариальных действиях профессиональному участнику рынка ценных бумаг, осуществляющему деятельность по ведению системы реестров держателей ценных бумаг и депозитарную деятельность, включая направление такому профессиональному участнику рынка ценных бумаг электронной копии правоустанавливающего документа, удостоверенной посредством электронной цифровой подписи нотариуса, посредством единой нотариальной информационной системы.

Сведения, указанные в настоящем подпункте, предоставляются профессиональному участнику рынка ценных бумаг только в целях осуществления деятельности, предусмотренной Законом Республики Казахстан "О рынке ценных бумаг", при наличии у такого профессионального участника рынка ценных бумаг согласия лица, в отношении которого предоставляются данные сведения, на сбор и обработку его персональных данных в соответствии с Законом Республики Казахстан "О персональных данных и их защите";".

10. В Закон Республики Казахстан от 20 ноября 1998 года "Об аудиторской деятельности":

абзац восьмой части первой пункта 2 статьи 5 изложить в следующей редакции:

"банки, организации, в которых банк является крупным участником, банковские холдинги;"

11. В Закон Республики Казахстан от 18 декабря 2000 года "О страховой деятельности":

1) пункт 4 статьи 2 изложить в следующей редакции:

"4. Положения настоящего Закона, применяемые по отношению к страховым (перестраховочным) организациям, страховым брокерам (за исключением статей 10-1, 10-2, 10-3, 13, 16-2, 16-3, 21, 24, 25, 25-1, 26, 26-1, 27, 28, 30, 31, 32, 35, 40, 48, 49, 50, 51, 52, 52-3, 53-4, 62, 63, 65, 68, 69, 71, 72, 73, 74-1), распространяются на филиалы страховых (перестраховочных) организаций – нерезидентов Республики Казахстан, филиалы страховых брокеров – нерезидентов Республики Казахстан с учетом особенностей, установленных настоящим Законом.

Полномочия уполномоченного органа и Национального Банка в сфере регулирования правоотношений, связанных со страховыми (перестраховочными) организациями и страховыми брокерами, в том числе полномочия на принятие нормативных правовых актов в целях реализации настоящего Закона, предусмотренных статьями 6, 9, 11-1, 12, 15-1, 15-2, 16, 17, 18, 18-1, 19, 20, 31-1, 34, 36-2, 36-3, 37, 37-1, 46, 47, 52-1, 53, 53-1, 54-1, 55-2, 56, 72-1, 75, 75-1, 77, 79, 81, 82 настоящего Закона, распространяются на правоотношения, связанные с филиалами страховых (перестраховочных) организаций – нерезидентов Республики Казахстан, филиалами страховых брокеров – нерезидентов Республики Казахстан.";

2) в статье 3:

подпункты 1-2) и 1-3) изложить в следующей редакции:

"1-2) профессиональное суждение актуария – суждение актуария, основанное на его профессиональной подготовке, знаниях и опыте осуществления актуарной деятельности;

1-3) объединение актуариев – саморегулируемая организация, основанная на добровольном членстве актуариев, созданная для обеспечения и защиты интересов своих членов, создания условий профессиональной деятельности и выполнения иных функций;"

дополнить подпунктом 1-4) следующего содержания:

"1-4) андеррайтер – работник страховой (перестраховочной) организации, в функции которого входят оценка страховых рисков, принимаемых на страхование, и определение условий договоров страхования (перестрахования);" ;

подпункты 18-4) и 22) изложить в следующей редакции:

"18-3) страховой (перестраховочный) пул – объединение страховых (перестраховочных) организаций, совместно осуществляющих страховую деятельность

по отдельному классу, виду страхования или определенному страховому риску на основании договора о совместной деятельности, заключенного на определенный срок между его участниками или между его участниками и страховым брокером;"

"22) страховой портфель – совокупные обязательства страховой (перестраховочной) организации по рискам, принятым по договорам страхования (перестрахования), в том числе по договорам страхования (перестрахования), сроки действия которых истекли, по которым страховая (перестраховочная) организация несет обязательства либо имеется вероятность возникновения обязательств перед страхователями (застрахованными, выгодоприобретателями, перестрахователями);"

подпункт 24) после слова "организация" дополнить словом "(страховщик)";

подпункт 29-1) изложить в следующей редакции:

"29-1) аффилированные лица – физические или юридические лица (за исключением государственных органов, осуществляющих контрольные и надзорные функции в рамках предоставленных им полномочий, и национального управляющего холдинга, а также юридических лиц, сто процентов голосующих акций (долей участия в уставном капитале) которых принадлежат такому национальному управляющему холдингу), имеющие возможность прямо и (или) косвенно определять решения и (или) оказывать влияние на принимаемые друг другом (одним из лиц) решения, в том числе в силу заключенной сделки. К аффилированным лицам страховой (перестраховочной) организации, крупным акционером которой является национальный управляющий холдинг, не относятся:

национальный управляющий холдинг, являющийся крупным акционером страховой (перестраховочной) организации;

юридические лица, сто процентов голосующих акций (долей участия в уставном капитале) которых принадлежат указанному национальному управляющему холдингу;

должностные лица указанного национального управляющего холдинга и юридических лиц, сто процентов голосующих акций (долей участия в уставном капитале) которых принадлежат такому национальному управляющему холдингу.";

3) в статье 5-1:

заголовок изложить в следующей редакции:

"Статья 5-1. Страхование страховыми организациями – нерезидентами Республики Казахстан и страховыми (перестраховочными) организациями – участниками Международного финансового центра "Астана";

пункты 2 и 3 изложить в следующей редакции:

"2. Допускаются заключение и исполнение договоров страхования со страховыми организациями – нерезидентами Республики Казахстан и страховыми (перестраховочными) организациями – участниками Международного финансового центра "Астана" в следующих случаях:

1) физическими лицами – резидентами Республики Казахстан, временно находящимися за пределами Республики Казахстан в целях работы, учебы, лечения или отдыха, только на период временного пребывания этих лиц за пределами Республики Казахстан;

2) резидентами Республики Казахстан в части рисков, связанных с услугами морского транспорта (за исключением судов, предоставляющих услуги каботаж), коммерческой авиации, услугами запуска и фрахта космических полетов (включая спутники), и связанными с ними услугами (перевозка товаров, страхование самих транспортных средств, перевозящих товары, и любой вытекающей из этого ответственности), катастрофических рисков, климатических рисков, киберрисков, рисков терроризма, гражданских беспорядков и забастовок;

3) резидентами Республики Казахстан в части страхования рисков в соответствии с принципами исламского страхования;

4) резидентами Республики Казахстан в части рисков, покрываемых в рамках классов страхования в добровольной форме, предусмотренных подпунктами 15), 17) и 18) пункта 3 статьи 6 настоящего Закона.

Страхование рисков в соответствии с подпунктом 4) части первой настоящего пункта страховой организацией – нерезидентом Республики Казахстан допускается только при нахождении объекта страхования за пределами территории Республики Казахстан.

3. Банкам Республики Казахстан, филиалам банков – нерезидентов Республики Казахстан и организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций, запрещается осуществлять платежи и переводы денег, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 2 настоящей статьи, связанные с оплатой страховых премий (взносов) в пользу нерезидентов Республики Казахстан и участников Международного финансового центра "Астана" от физических и юридических лиц – резидентов Республики Казахстан.";

4) в статье 6:

пункт 2 изложить в следующей редакции:

"2. Отрасль "страхование жизни" включает обязательное страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей и следующие классы в добровольной форме страхования:

1) страхование жизни, за исключением класса, указанного в подпункте 3) настоящего пункта;

2) аннуитетное страхование, за исключением класса, указанного в подпункте 4) настоящего пункта;

3) страхование жизни в рамках государственной образовательной накопительной системы;

4) пенсионное аннуитетное страхование.";

подпункт 13) пункта 3 изложить в следующей редакции:

"13) страхование займов юридических лиц;"

пункт 7 изложить в следующей редакции:

"7. Вмененное страхование представляет собой обязательное страхование, при котором требование об обязательном страховании, виды и минимальные условия страхования (в том числе объект страхования, страховые риски и минимальные размеры страховых сумм) устанавливаются законами Республики Казахстан, а иные условия и порядок страхования определяются соглашением сторон.

Вмененное страхование осуществляется в пределах одного или нескольких классов страхования, указанных в пункте 3 настоящей статьи, и не является отдельным классом страхования.

Минимальные требования к типовым договорам по вмененному страхованию устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Типовые договоры по вмененному страхованию разрабатываются и утверждаются уполномоченным государственным органом, регулирующим вид деятельности, который подлежит вмененному страхованию, по согласованию с уполномоченным органом.

По соглашению сторон типовые договоры по вмененному страхованию могут быть дополнены положениями, не противоречащими требованиям законодательства Республики Казахстан.";

5) в статье 7:

пункты 1 и 2 изложить в следующей редакции:

"1. Страхование жизни представляет собой совокупность видов страхования, предусматривающих осуществление страховых выплат в случаях смерти застрахованного или дожития им до окончания срока страхования либо определенного договором страхования возраста, за исключением вида страхования, указанного в пункте 2-3 настоящей статьи.

2. Аннуитетное страхование представляет собой совокупность видов накопительного страхования, предусматривающих осуществление периодических страховых выплат в виде периодических платежей в пользу выгодоприобретателя в течение установленного договором срока, за исключением вида страхования, указанного в пункте 2-4 настоящей статьи.";

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

"2-3. Страхование жизни в рамках государственной образовательной накопительной системы представляет собой вид страхования, предусматривающий осуществление страховой выплаты в случаях смерти страхователя или утраты трудоспособности по инвалидности первой или второй группы или дожития им до окончания срока страхования в соответствии с Законом Республики Казахстан "О Государственной образовательной накопительной системе".

2-4. Пенсионное аннуитетное страхование представляет собой вид накопительного страхования, предусматривающий осуществление периодических страховых выплат в соответствии с Законом Республики Казахстан "О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан".";

часть первую пункта 3 изложить в следующей редакции:

"3. Страхование от несчастного случая представляет собой совокупность видов страхования, предусматривающих осуществление страховой выплаты в фиксированной сумме и (или) в размере частичной или полной компенсации расходов застрахованного в случаях смерти, утраты (полной или частичной) трудоспособности (общей или профессиональной) или иного причинения вреда здоровью застрахованного в результате несчастного случая, профессионального заболевания, за исключением страхования рисков, связанных с заболеванием и (или) иным расстройством здоровья.";

пункты 4, 9 и 10 изложить в следующей редакции:

"4. Страхование на случай болезни представляет собой совокупность видов страхования, предусматривающих осуществление страховой выплаты в фиксированной сумме и (или) в размере частичной или полной компенсации расходов застрахованного в связи с заболеванием и иным расстройством здоровья, в том числе расходов, связанных со смертью, наступившей в результате заболевания и (или) иного расстройства здоровья.";

"9. Страхование гражданско-правовой ответственности представляет собой совокупность видов страхования, предусматривающих осуществление страховых выплат третьим лицам в размере частичной или полной компенсации ущерба, нанесенного страхователем, обязанным его возместить, вследствие страхования всех рисков, за исключением рисков, покрываемых классами страхования, указанными в подпунктах 9), 10), 11), 11-1) и 11-2) пункта 3 статьи 6 настоящего Закона.

10. Страхование займов юридических лиц представляет собой совокупность видов страхования, предусматривающих осуществление страховых выплат при возникновении убытков кредитора в результате неисполнения страхователем (заемщиком-юридическим лицом) обязательств перед кредитором.";

б) подпункт 2) пункта 3 статьи 8 изложить в следующей редакции:

"2) обязательными видами страхования, не относящимися к отрасли "страхование жизни", за исключением обязательного страхования туриста.";

7) в статье 9:

пункты 4 и 6 изложить в следующей редакции:

"4. Страховая организация, имеющая лицензию по отрасли "общее страхование", вправе получить лицензию и осуществлять деятельность по перестрахованию по всем классам страхования, указанным в ее лицензии по отрасли "общее страхование".";

"6. Перестраховочная организация, осуществляющая перестрахование как исключительный вид деятельности на основании лицензии по перестрахованию, вправе

осуществлять перестрахование по всем классам страхования в отраслях "страхование жизни" и "общее страхование".";

дополнить пунктом 8-1 следующего содержания:

"8-1. Страховая (перестраховочная) организация вправе передавать страховые риски на перестрахование перестраховочной организации, являющейся нерезидентом Республики Казахстан, напрямую или через посредничество:

1) страхового брокера;

2) страхового брокера – нерезидента Республики Казахстан при условии, что страховой брокер – нерезидент Республики Казахстан имеет на территории Республики Казахстан дочернюю организацию, осуществляющую деятельность страхового брокера на основании лицензии уполномоченного органа;

3) филиала страхового брокера – нерезидента Республики Казахстан;

4) страхового брокера – участника Международного финансового центра "Астана".

Страховая (перестраховочная) организация вправе передавать страховые риски на перестрахование перестраховочной организации, являющейся участником Международного финансового центра "Астана" напрямую или через посредничество:

1) страхового брокера;

2) страхового брокера – нерезидента Республики Казахстан при условии, что страховой брокер – нерезидент Республики Казахстан имеет на территории Республики Казахстан дочернюю организацию, осуществляющую деятельность страхового брокера на основании лицензии уполномоченного органа;

3) филиала страхового брокера – нерезидента Республики Казахстан;

4) страхового брокера – участника Международного финансового центра "Астана"."

;

пункт 10 изложить в следующей редакции:

"10. В случае участия страхового брокера – нерезидента Республики Казахстан в процессе передачи страховых рисков в перестрахование через посредничество страхового брокера (филиала страхового брокера – нерезидента Республики Казахстан) страховой брокер (филиал страхового брокера – нерезидента Республики Казахстан) представляет в Национальный Банк отчет об условиях размещения страховым брокером – нерезидентом Республики Казахстан данных рисков на перестрахование перестраховочным организациям – нерезидентам Республики Казахстан в соответствии с нормативным правовым актом Национального Банка по согласованию с уполномоченным органом.

Дочерняя организация страхового брокера – нерезидента Республики Казахстан, осуществляющая деятельность страхового брокера, представляет в Национальный Банк отчет о договорах перестрахования, заключенных страховой (перестраховочной)

организацией через посредничество данного страхового брокера – нерезидента Республики Казахстан, в соответствии с нормативным правовым актом Национального Банка по согласованию с уполномоченным органом.

Передача страховых рисков в перестрахование перестраховочной организации – участнику Международного финансового центра "Астана", в том числе через посредничество страхового брокера – участника Международного финансового центра "Астана", осуществляется при условии наличия соглашения об обмене информацией между уполномоченным органом и юридическим лицом, осуществляющим регулирование финансовых услуг и связанной с ними деятельности в Международном финансовом центре "Астана".";

пункт 11 исключить;

дополнить пунктом 13 следующего содержания:

"13. Страховой (перестраховочной) организации запрещается передавать страховые риски на перестрахование перестраховочной организации, являющейся нерезидентом Республики Казахстан либо участником Международного финансового центра "Астана", при участии двух и более страховых брокеров, являющихся участниками Международного финансового центра "Астана" либо страховыми брокерами – нерезидентами Республики Казахстан.";

8) подпункт 3) пункта 1 статьи 10-1 изложить в следующей редакции:

"3) проведение обучения участников страхового рынка, в том числе проведение экзамена на знание минимальной программы обучения страховых агентов и выдача документа, подтверждающего сдачу экзамена по минимальной программе обучения страховых агентов, с указанием итогового результата экзамена;"

9) в статье 11:

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

"1-1) деятельность по управлению инвестиционным портфелем в отношении активов, сформированных за счет части страховых премий (страховых взносов), полученных от страхователей для целей инвестирования, и доходов (расходов), полученных (понесенных) от их инвестирования, по договорам страхования, предусматривающим условие участия страхователя в инвестициях, на основании лицензии на осуществление деятельности по управлению инвестиционным портфелем на рынке ценных бумаг в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Республики Казахстан;"

часть первую пункта 3-1 изложить в следующей редакции:

"3-1. Страховая организация не вправе осуществлять страховую деятельность по гарантируемому в соответствии с Законом Республики Казахстан "О Фонде гарантирования страховых выплат" видам страхования при отсутствии у нее крупного участника-физического лица или страхового холдинга.";

пункт 4 изложить в следующей редакции:

"4. Страховые организации вправе создать организацию, гарантирующую осуществление страховых выплат страхователям (застрахованным, выгодоприобретателям) в случае ликвидации страховых организаций. Порядок создания и деятельность организации, гарантирующей осуществление страховых выплат страхователям (застрахованным, выгодоприобретателям) в случае ликвидации страховых организаций, регулируются законодательством Республики Казахстан.

Обязательное участие страховых организаций в организации, гарантирующей осуществление страховых выплат страхователям (застрахованным, выгодоприобретателям) в случае ликвидации страховых организаций, предусматривается настоящим Законом и отдельными законами Республики Казахстан.

Положение части первой настоящего пункта не распространяется на филиалы страховых (перестраховочных) организаций – нерезидентов Республики Казахстан.";

пункт 5 исключить;

10) в статье 11-1:

пункт 2 дополнить подпунктом 11-1) следующего содержания:

"11-1) порядок определения размера комиссионного вознаграждения страхового агента;"

пункт 4 изложить в следующей редакции:

"4. Страховая (перестраховочная) организация не вправе осуществлять страховую деятельность без наличия в своем штате актуария, имеющего действительную лицензию на осуществление актуарной деятельности на страховом рынке.

Актуарий, состоящий в штате страховой (перестраховочной) организации, не должен быть аффилированным лицом данной страховой (перестраховочной) организации и (или) ее акционера, и (или) ее руководящего работника.

Актуарий, имеющий лицензию на осуществление актуарной деятельности на страховом рынке, не вправе совмещать свою деятельность в других страховых (перестраховочных) организациях, за исключением случаев привлечения в качестве независимого актуария.";

в пункте 6:

дополнить подпунктом 2-1) следующего содержания:

"2-1) не являться аффилированным лицом страховой (перестраховочной) организации, ее акционеров и (или) руководящих работников и родственником штатного актуария;"

подпункт 3) изложить в следующей редакции:

"3) иметь действительную лицензию уполномоченного органа на актуарную деятельность или являться членом международных ассоциаций актуариев, перечень и требования к которым устанавливаются уполномоченным органом, в случае, предусмотренном пунктом 5 настоящей статьи.";

11) в статье 12:

пункт 5 изложить в следующей редакции:

"5. Порядок и особенности участия страхователя в инвестициях или прибыли страховщика, заключения филиалом страховой организации – нерезидента Республики Казахстан договора страхования, предусматривающего условие участия страхователя в инвестициях или прибыли страховщика, а также требования к содержанию договора страхования, предусматривающего условие участия страхователя в инвестициях или прибыли страховщика, определяются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

При заключении договора страхования, предусматривающего условие участия страхователя в инвестициях, страховая организация вправе управлять активами, сформированными за счет части страховых премий (страховых взносов), полученных от страхователей для целей инвестирования, и доходов (расходов), полученных (понесенных) от их инвестирования, по договорам страхования, предусматривающим условие участия страхователя в инвестициях, самостоятельно при наличии у страховой организации лицензии на осуществление деятельности по управлению инвестиционным портфелем на рынке ценных бумаг и (или) передать их в инвестиционное управление управляющему инвестиционным портфелем, не являющемуся страховой организацией.

Условия и порядок передачи страховой организацией активов, сформированных за счет части страховых премий (страховых взносов), полученных от страхователей для целей инвестирования, и доходов (расходов), полученных (понесенных) от их инвестирования, по договорам страхования, предусматривающим условие участия страхователя в инвестициях, в инвестиционное управление управляющему инвестиционным портфелем, не являющемуся страховой организацией, определяются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Условия и порядок передачи филиалом страховой организации – нерезидента Республики Казахстан активов, сформированных за счет части страховых премий (страховых взносов), полученных от страхователей для целей инвестирования, и доходов (расходов), полученных (понесенных) от их инвестирования, в инвестиционное управление страховой организации – нерезиденту Республики Казахстан, имеющей лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционным портфелем на рынке ценных бумаг государства, резидентом которого является страховая организация – нерезидент Республики Казахстан, определяются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Страховые организации, осуществляющие заключение договоров страхования, предусматривающих условие участия страхователя в инвестициях, ведут бухгалтерский учет и представляют финансовую отчетность и первичные статистические данные отдельно по собственным средствам и активам, сформированным за счет части страховых премий (страховых взносов), полученных от

страхователей для целей инвестирования, и доходов (расходов), полученных (понесенных) от их инвестирования, по договорам страхования, предусматривающим условие участия страхователя в инвестициях, в Национальный Банк в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

Инвестиционные риски по активам, сформированным за счет части страховой премии (страховых взносов), полученной (полученных) от страхователя для целей инвестирования, и доходов (расходов), полученных (понесенных) от ее (их) инвестирования, по договору страхования, предусматривающему условие участия страхователя в инвестициях, несет страхователь.";

дополнить пунктами 5-1, 5-2 и 5-3 следующего содержания:

"5-1. Наложение ареста или обращение взысканий на активы, сформированные за счет части страховых премий (страховых взносов), полученных от страхователей для целей инвестирования, и доходов (расходов), полученных (понесенных) от их инвестирования, по договорам страхования, предусматривающим условие участия страхователя в инвестициях, по долгам страховой организации, банка-кастодиана и управляющего инвестиционным портфелем не допускаются, в том числе в случаях ликвидации и (или) банкротства перечисленных субъектов.

5-2. Определение стоимости активов, сформированных за счет части страховых премий (страховых взносов), полученных от страхователей для целей инвестирования, и доходов (расходов), полученных (понесенных) от их инвестирования, по договорам страхования, предусматривающим условие участия страхователя в инвестициях, осуществляется на условиях, по методике и в порядке, определенных нормативным правовым актом уполномоченного органа.

5-3. Особенности распределения активов, сформированных за счет части страховых премий (страховых взносов), полученных от страхователей для целей инвестирования, и доходов (расходов), полученных (понесенных) от их инвестирования, по договорам страхования, предусматривающим условие участия страхователя в инвестициях, между страхователями, включая случаи добровольной, принудительной ликвидации или добровольной реорганизации страховой организации в юридическое лицо, не осуществляющее страховую деятельность, устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа.";

в части второй пункта 6 слово "аффилированными" заменить словом "аффилированными";

12) в статье 13:

в части первой пункта 2:

абзац первый и подпункт 1) изложить в следующей редакции:

"2. Договор о совместной деятельности должен содержать следующую информацию:

1) наименование страховой (перестраховочной) организации, являющейся ведущей в деятельности страхового (перестраховочного) пула, либо страхового брокера, привлеченного для управления деятельностью страхового (перестраховочного) пула;";
дополнить подпунктами 6-1) и 6-2) следующего содержания:

"6-1) функции и полномочия ведущей страховой (перестраховочной) организации, включая полномочия по заключению договоров сострахования (совместного перестрахования);

6-2) порядок и сроки осуществления взаиморасчетов между сторонами договора о совместной деятельности по страховым премиям, страховым выплатам по договорам сострахования (совместного перестрахования), а также вознаграждениям ведущей страховой (перестраховочной) организации;";

пункт 9 изложить в следующей редакции:

"9. Для управления деятельностью страхового (перестраховочного) пула могут привлекаться страховые брокеры, имеющие соответствующую лицензию уполномоченного органа, при наличии соглашения между участниками страхового (перестраховочного) пула и страховым брокером, условия которого устанавливаются договором о совместной деятельности.

При заключении договора о совместной деятельности с участием страхового брокера страховой брокер осуществляет функции ведущей страховой (перестраховочной) организации, установленные настоящей статьей.";

13) в статье 15-1:

подпункт 3) части первой пункта 2 дополнить словами "либо стоимости, указанной в отчете об оценке (в случае отсутствия рыночной стоимости)";

в пункте 4:

часть первую изложить в следующей редакции:

"4. Сделка с лицом, связанным со страховой (перестраховочной) организацией особыми отношениями, совершается с учетом требований пункта 1 настоящей статьи только по решению совета директоров страховой (перестраховочной) организации.";

дополнить частью второй следующего содержания:

"Требование части первой настоящего пункта не распространяется на сделки с лицом, связанным со страховой (перестраховочной) организацией особыми отношениями, типовые условия которых установлены законодательством Республики Казахстан и (или) ранее были утверждены советом директоров страховой (перестраховочной) организации и применяются к аналогичным сделкам с третьими лицами.";

14) статью 15-2 изложить в следующей редакции:

"Статья 15-2. Требования к страховой организации и интернет-ресурсам при заключении договора страхования и урегулировании страховых случаев путем обмена электронными информационными ресурсами

1. В случаях, предусмотренных законами Республики Казахстан или правилами страхования, заключение договоров страхования и урегулирование страховых случаев в электронной форме осуществляется путем обмена электронными информационными ресурсами между организацией по формированию и ведению базы данных, страховщиком и страхователем (застрахованным, выгодоприобретателем).

2. Обмен электронными информационными ресурсами между страховой организацией и организацией по формированию и ведению базы данных осуществляется посредством интеграции интернет-ресурса и (или) информационной системы страховой организации с базой данных.

Обмен электронными информационными ресурсами между страхователем (застрахованным, выгодоприобретателем) и страховщиком осуществляется посредством интернет-ресурсов страховой организации и других организаций, являющихся партнерами страховой организации на основании соответствующего соглашения, в порядке, определенном нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Требования к интернет-ресурсам партнеров страховой организации, используемым для обмена электронными информационными ресурсами, устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

На интернет-ресурсе организации по формированию и ведению базы данных размещается ссылка на интернет-ресурс страховой организации, используемый для заключения договора страхования и урегулирования страховых случаев в электронной форме.

3. Порядок обмена электронными информационными ресурсами между организацией по формированию и ведению базы данных и страховщиком, страховщиком и страхователем (застрахованным, выгодоприобретателем) определяется нормативным правовым актом уполномоченного органа.

4. Страховая организация при использовании интернет-ресурса страховщика и (или) интернет-ресурсов других организаций в соответствии с пунктом 1 и частью второй пункта 2 настоящей статьи обеспечивает:

1) незамедлительное отправление страхователю уведомления о заключении договора страхования либо отказе в его заключении (с указанием причин отказа) в виде электронного сообщения;

2) уведомление страхователя (застрахованного) об основных этапах процесса урегулирования страхового случая, включая отказ в приеме документов для урегулирования (с указанием причин отказа), в виде электронного сообщения в порядке, определенном нормативным правовым актом уполномоченного органа;

3) возможность проверки страхователем (застрахованным) информации по заключенному договору страхования на интернет-ресурсе страховой организации;

4) возможность проверки страхователем (застрахованным, выгодоприобретателем) информации по страховому случаю на интернет-ресурсе страховой организации;

5) хранение договора страхования в электронной форме и информации по страховому случаю с обеспечением круглосуточного доступа для страхователя (застрахованного, выгодоприобретателя) на интернет-ресурс страховой организации;

б) возможность страхователю (застрахованному, выгодоприобретателю) создания и отправки страховой организации информации в электронной форме (заявления, уведомления и (или) иные документы, сведения), необходимой для:

заключения и изменения договора страхования;

досрочного прекращения договора страхования;

уведомления о наступлении страхового случая (события, рассматриваемого в качестве страхового случая);

определения размера причиненного вреда;

получения страховой выплаты;

урегулирования споров, возникающих из договора страхования, для направления информации о наличии разногласий страховому омбудсману с учетом особенностей, предусмотренных пунктом 1 статьи 86 настоящего Закона.

Уведомление о заключении договора страхования и урегулировании страховых случаев направляется от организации по формированию и ведению базы данных в порядке, определенном нормативным правовым актом уполномоченного органа;

7) защиту персональных данных при осуществлении сбора и обработки персональных данных в соответствии с законодательством Республики Казахстан о персональных данных и их защите;

8) предварительное уведомление страхователя (застрахованного) об истечении срока действия договора страхования в порядке, определенном нормативным правовым актом уполномоченного органа.

5. При заключении договора страхования путем обмена электронными информационными ресурсами договор страхования считается заключенным с даты уплаты страхователем страховой премии (первого страхового взноса в случае уплаты страховой премии в рассрочку), если иное не предусмотрено договором страхования.

6. При заключении договора страхования путем обмена электронными информационными ресурсами страхователь уплачивает страховую премию (первый страховой взнос в случае уплаты страховой премии в рассрочку) после ознакомления с типовыми условиями страхования, предусмотренными законами Республики Казахстан, либо с правилами страхования, подтверждая тем самым свое согласие заключить договор страхования на предложенных ему условиях.

7. Не допускается деятельность страховых агентов при заключении договоров обязательного страхования.";

15) в статье 16:

в заголовке и пункте 1 слово "принудительной" исключить;

пункт 2 дополнить подпунктом 15) следующего содержания:

"15) информация об утвержденных страховой организацией минимальных и максимальных размерах комиссионного вознаграждения страховых агентов по классам (видам) страхования.";

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

"б) информация, указанная в подпунктах 3), 5), 6), 9), 10), 11), 12), 13), 14) и 15) пункта 2 настоящей статьи;"

абзац первый пункта 4 изложить в следующей редакции:

"4. На интернет-ресурсе организации, гарантирующей осуществление страховых выплат страхователям (застрахованным, выгодоприобретателям) в случае ликвидации страховых организаций, размещается следующая информация:"

пункт 7 изложить в следующей редакции:

"7. Порядок размещения информации на интернет-ресурсе страховой организации, страхового брокера, организации, гарантирующей осуществление страховых выплат страхователям (застрахованным, выгодоприобретателям) в случае ликвидации страховых организаций, страхового омбудсмана, организации по формированию и ведению базы данных определяется уполномоченным органом.";

16) пункт 2 статьи 16-2 изложить в следующей редакции:

"2. Учредители и работники страхового брокера, работники филиала страхового брокера – нерезидента Республики Казахстан не могут занимать должности в страховой (перестраховочной) организации или осуществлять деятельность страхового агента.";

17) в статье 17:

пункт 1 изложить в следующей редакции:

"1. Деятельность страхового брокера является исключительным видом деятельности и подлежит лицензированию уполномоченным органом.

Страховому брокеру запрещается:

1) осуществлять деятельность страхового агента, за исключением деятельности, связанной с управлением деятельностью страхового (перестраховочного) пула;

2) участвовать в государственных закупках по предоставлению услуг, связанных с заключением договоров страхования, за исключением предоставления услуг по управлению деятельностью страхового (перестраховочного) пула;

3) передавать риски в перестрахование при участии двух и более страховых брокеров, являющихся нерезидентами Республики Казахстан либо участниками Международного финансового центра "Астана";

4) выдавать работникам и аффилированным лицам деньги без первичных учетных документов;

5) предоставлять финансовую помощь на безвозмездной основе, за исключением финансовой помощи работникам страхового брокера, на сумму, не превышающую стократный размер месячного расчетного показателя, установленного законом о

республиканском бюджете и действующего на 1 января соответствующего финансового года.";

дополнить пунктом 7-1 следующего содержания:

"7-1. Комиссионное вознаграждение страхового брокера за осуществление им деятельности, указанной в подпункте 17) пункта 3 настоящей статьи, определяется договором о совместной деятельности и подлежит уплате участниками страхового (перестраховочного) пула.";

18) в статье 18:

дополнить пунктом 1-1 следующего содержания:

"1-1. Страховой агент, за исключением страхового агента, являющегося финансовой организацией, не вправе осуществлять посредническую деятельность по заключению договоров страхования без наличия действующего договора страхования своей гражданско-правовой ответственности перед третьими лицами, объектом которого являются риски, связанные с профессиональной ответственностью страхового агента.

Договор страхования гражданско-правовой ответственности страхового агента перед третьими лицами должен быть заключен со страховой организацией, не имеющей действующего договора поручения с данным страховым агентом на осуществление посреднической деятельности на страховом рынке.";

часть вторую пункта 4 исключить;

пункт 6 изложить в следующей редакции:

"6. Не допускается осуществление посреднической деятельности страховых агентов в пределах полномочий, предусмотренных статьей 18-2 настоящего Закона, по одному договору страхования двумя или более страховыми агентами.

Не допускается осуществление посреднической деятельности страховых агентов по договорам:

пенсионного аннуитета, заключаемым в соответствии с Законом Республики Казахстан "О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан";

страхования, заключаемым в рамках государственных закупок в соответствии с Законом Республики Казахстан "О государственных закупках";

страхования, по которым страхователями являются национальный управляющий холдинг, национальные холдинги, национальные управляющие компании, национальные компании, Национальный Банк;

страхования, по которым страхователями являются государственные органы, государственные учреждения, государственные предприятия, юридические лица, пятьдесят и более процентов голосующих акций (долей участия в уставном капитале) которых принадлежат государству, и аффилированные с ними юридические лица;

обязательного страхования.";

19) в статье 18-1:

в пункте 1:

подпункты 7) и 8) изложить в следующей редакции:

"7) ранее занимавшее должность руководящего работника страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера, иной финансовой организации, филиала банка – нерезидента Республики Казахстан, филиала страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан, филиала страхового брокера – нерезидента Республики Казахстан в период не более чем за один год до принятия решения уполномоченным органом о лишении лицензии, принудительной ликвидации в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан, либо другого юридического лица, признанного банкротом в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан. Указанное требование применяется в течение пяти лет после принятия уполномоченным органом решения о лишении лицензии, принудительной ликвидации либо признании юридического лица банкротом в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан;

8) ранее являвшееся работником страхового брокера, филиала страхового брокера – нерезидента Республики Казахстан, страхового агента-юридического лица, с которым был расторгнут трудовой договор по инициативе страхового брокера, филиала страхового брокера – нерезидента Республики Казахстан, страхового агента-юридического лица по причине несоответствия работника занимаемой должности или выполняемой работе вследствие недостаточной квалификации. Указанное требование применяется в течение двух лет со дня расторжения по инициативе страхового брокера, филиала страхового брокера – нерезидента Республики Казахстан, страхового агента-юридического лица трудового договора;"

дополнить подпунктом 9) следующего содержания:

"9) указанное в списке лиц, причастных к террористической деятельности, а также перечне организаций и лиц, связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения, и (или) в перечне организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма.";

пункт 1-1 изложить в следующей редакции:

"1-1. Страховая организация обязана проверять соответствие страхового агента требованиям подпунктов 2), 6) и 9) пункта 1 настоящей статьи.";

пункт 2 дополнить частью пятой следующего содержания:

"Страховой агент не реже одного раза в три года после его включения в реестр страховых агентов проходит профессиональную переподготовку, организованную страховой организацией, страховым агентом, являющимся финансовой организацией, или объединением страховых (перестраховочных) организаций и страховых брокеров."

;

в пункте 4:

часть первую изложить в следующей редакции:

"4. Организацию обучения по минимальной программе обучения осуществляют объединение страховых (перестраховочных) организаций и страховых брокеров, страховая организация или страховой агент, являющийся финансовой организацией.";

часть третью исключить;

в пункте 5:

часть вторую и третью изложить в следующей редакции:

"В случае исключения страхового агента из реестра страховых агентов по основаниям, предусмотренным подпунктами 1), 2), 2-1) и 3) части первой настоящего пункта, запрещается осуществление деятельности:

страховому агенту, являющемуся физическим лицом, в течение двух лет с момента его исключения;

работнику страхового агента, являющегося юридическим лицом, в течение двух лет с момента его исключения;

страховому агенту, являющемуся юридическим лицом, в течение одного года с момента его исключения.

В случае прекращения договора поручения, заключенного между страховой организацией и страховым агентом, по основаниям, не связанным с обстоятельствами, предусмотренными подпунктами 1), 2), 2-1) 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.";

часть четвертую исключить;

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

"1) осуществлять посредническую деятельность от имени и по поручению одной страховой организации, осуществляющей деятельность по отрасли "страхование жизни", и (или) одной страховой организации, осуществляющей деятельность по отрасли "общее страхование", с учетом ограничений, предусмотренных статьями 18 и 18-1 настоящего Закона;"

21) в статье 19:

пункт 4 дополнить частью второй следующего содержания:

"Первый руководитель страховой (перестраховочной) организации несет ответственность за обеспечение актуарию доступа к документам и сведениям, необходимым для выполнения возложенных на актуария функций, а также достоверность и полноту предоставленных актуарию документов и сведений.";

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

"4-1. Актуарий независим от акционеров и (или) руководящих работников страховой (перестраховочной) организации в принятии решений по вопросам актуарных расчетов на основе профессионального суждения актуария.

4-2. Актуарий проверяет полноту и достоверность информации, используемой при расчете страховых резервов.";

пункт 6 изложить в следующей редакции:

"6. Актуарий обязан незамедлительно известить совет директоров страховой (перестраховочной) организации об установленных им фактах несоблюдения страховой (перестраховочной) организацией требований по формированию страховых резервов и рисках, которые могут привести к ухудшению финансовой устойчивости и платежеспособности страховой (перестраховочной) организации.";

22) в части первой пункта 8 статьи 20 слова "и аудиторскими организациями" исключить;

23) пункт 2 статьи 24 изложить в следующей редакции:

"2. Дополнительно к вопросам, отнесенным законодательством Республики Казахстан к исключительной компетенции совета директоров акционерного общества, совет директоров страховой (перестраховочной) организации компетентен рассматривать следующие вопросы:

нарушения требований законодательства Республики Казахстан по финансовой устойчивости и платежеспособности страховой (перестраховочной) организации, установленные службой внутреннего аудита, актуарием, аудиторской организацией;

назначение и прекращение полномочий актуария, а также определение размера должностного оклада и условий вознаграждения актуария.";

24) в подпункте 3) пункта 7 статьи 26 слово "аффилированных" заменить словом "аффилированных";

25) подпункты 2) и 11) пункта 1 статьи 26-1 изложить в следующей редакции:

"2) несоблюдение требований подпунктов 3), 4) и 5) части первой пункта 3 статьи 34 настоящего Закона (в отношении физического лица или руководящих работников заявителя – юридического лица);";

"11) случаи, когда лицо ранее являлось либо является крупным участником-физическим лицом либо первым руководителем крупного участника-юридического лица и (или) руководящим работником финансовой организации, филиала банка – нерезидента Республики Казахстан, филиала страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан, филиала страхового брокера – нерезидента Республики Казахстан в период не более чем за один год до принятия уполномоченным органом решения об отнесении банка, филиала банка – нерезидента Республики Казахстан к категории неплатежеспособных банков, филиалов банков – нерезидентов Республики Казахстан, принудительном выкупе акций банка, лишении лицензии финансовой организации, филиала банка – нерезидента Республики Казахстан, филиала страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан, филиала страхового брокера – нерезидента Республики Казахстан, а также принудительной ликвидации финансовой организации, признании ее банкротом в установленном законодательством Республики Казахстан порядке или принудительном прекращении деятельности филиала банка – нерезидента

Республики Казахстан, филиала страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан. Указанное требование применяется в течение пяти лет после принятия уполномоченным органом решения об отнесении банка, филиала банка – нерезидента Республики Казахстан к категории неплатежеспособных банков, филиалов банков – нерезидентов Республики Казахстан, принудительном выкупе акций банка, лишении лицензии финансовой организации, филиала банка – нерезидента Республики Казахстан, филиала страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан, филиала страхового брокера – нерезидента Республики Казахстан, а также принудительной ликвидации финансовой организации, признании ее банкротом в установленном законодательством Республики Казахстан порядке или принудительном прекращении деятельности филиала банка – нерезидента Республики Казахстан, филиала страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан в случаях, установленных законами Республики Казахстан;"

26) в статье 27:

пункт 1 дополнить подпунктом 5-1) следующего содержания:

"5-1) документы и сведения, предусмотренные статьями 26 и 32 настоящего Закона, в случае необходимости получения заявителем статуса крупного участника страховой (перестраховочной) организации или страхового холдинга, разрешения на создание дочерней организации или приобретение значительного участия в капитале страховой (перестраховочной) организации;"

пункт 1-1 исключить;

пункт 5 изложить в следующей редакции:

"5. В случае неполучения заявителем лицензии на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности в течение шести месяцев со дня выдачи разрешения на создание страховой (перестраховочной) организации выданное уполномоченным органом разрешение на создание страховой (перестраховочной) организации, а также разрешения на создание дочерней организации, значительное участие в капитале организации и согласие на приобретение статуса страхового холдинга, крупного участника страховой (перестраховочной) организации считаются отмененными."

27) в статье 32:

подпункты 3) и 8) 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) и 5) части первой пункта 3 статьи 34 настоящего Закона;"

"8) наличие у страховой (перестраховочной) организации и (или) страхового холдинга и (или) предполагаемой к приобретению дочерней организации, не являющейся страховой (перестраховочной) организацией, страховым брокером,

действующих мер надзорного реагирования в части улучшения финансовой устойчивости и платежеспособности и (или) административных взысканий за административные правонарушения, предусмотренные статьями 227, 229, 230 и частью четвертой статьи 239 Кодекса Республики Казахстан об административных правонарушениях, на дату подачи заявления и в период рассмотрения документов;"

пункт 13 изложить в следующей редакции:

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

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

2) несоответствия деятельности дочерней организации страховой (перестраховочной) организации и (или) страхового холдинга, а также организации, в которой страховая (перестраховочная) организация и (или) страховой холдинг имеют значительное участие в капитале, положениям пункта 3 статьи 48 настоящего Закона.

Порядок отзыва разрешения на создание, приобретение дочерней организации, значительное участие в капитале организаций определяется нормативным правовым актом уполномоченного органа.

В случае отзыва разрешения на создание, приобретение дочерней организации, значительное участие в капитале организации страховая (перестраховочная) организация и (или) страховой холдинг обязаны в течение шести месяцев произвести отчуждение принадлежащих им акций (долей участия в уставном капитале) в указанных организациях лицам, не связанным с данной страховой (перестраховочной) организацией и (или) страховым холдингом особыми отношениями, и представить подтверждающие документы в уполномоченный орган.";

дополнить пунктом 13-1 следующего содержания:

"13-1. Основаниями для отмены ранее выданного уполномоченным органом разрешения на создание, приобретение дочерней организации, значительное участие в капитале организации являются:

1) отчуждение страховой (перестраховочной) организацией и (или) страховым холдингом принадлежащих акций (долей участия в уставном капитале) организации;

2) отсутствие признаков контроля над дочерней организацией у страховой (перестраховочной) организации и (или) страхового холдинга;

3) ликвидация дочерней организации.

Ранее выданное разрешение считается отмененным со дня, следующего за днем получения от уполномоченного органа уведомления об отмене ранее выданного разрешения.";

28) в статье 34:

в пункте 1:

часть первую после слова "деятельностью" дополнить словами "двух и более";

дополнить частью второй следующего содержания:

"По меньшей мере один из членов исполнительного органа страховой (перестраховочной) организации должен иметь подтверждающие документы о прослушивании им не менее пятидесяти процентов курсов минимальной обязательной программы обучения актуариев, установленной нормативным правовым актом уполномоченного органа.";

в пункте 1-1:

часть первую после слов "за деятельностью" дополнить словами "двух или более";

часть третью изложить в следующей редакции:

"Руководитель филиала страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан и его заместители, руководитель филиала страхового брокера – нерезидента Республики Казахстан и его заместители не вправе занимать должность руководителя исполнительного органа либо лица, единолично осуществляющего функции исполнительного органа, юридического лица, руководящего работника в других финансовых организациях и филиалах страховых (перестраховочных) организаций – нерезидентов Республики Казахстан, филиалах страховых брокеров – нерезидентов Республики Казахстан, филиалах банков – нерезидентов Республики Казахстан.";

дополнить пунктом 1-2 следующего содержания:

"1-2. Для целей настоящей статьи под кандидатом на должность руководящего работника понимается физическое лицо, имеющее намерение занимать должность руководящего работника страховой (перестраховочной) организации, филиала страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан, страхового брокера, филиала страхового брокера – нерезидента Республики Казахстан, или лицо, избранное на должность руководителя или члена органа управления, являющееся независимым директором.";

пункт 3 изложить в следующей редакции:

"3. Не может занимать (не может быть назначено или избрано на) должность руководящего работника страховой (перестраховочной) организации, 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) в сфере регулирования, контроля и надзора финансового рынка и финансовых организаций;

и (или) в сфере предоставления финансовых услуг;

и (или) по проведению аудита финансовых организаций;

и (или) в сфере регулирования услуг по проведению аудита финансовых организаций;

и (или) в сфере разработки программного обеспечения, используемого для автоматизации деятельности финансовых организаций;

и (или) в иностранных юридических лицах, осуществляющих деятельность в сферах, перечисленных в настоящем подпункте;

3) не имеющее безупречной деловой репутации;

4) у которого было отозвано согласие на назначение (избрание) на должность руководящего работника и (или) которое было отстранено от выполнения служебных обязанностей в данной и (или) в иной финансовой организации, банковском, страховом холдинге, данном и (или) ином филиале банка – нерезидента Республики Казахстан, филиале страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан, филиале страхового брокера – нерезидента Республики Казахстан.

Указанное требование применяется в течение последних двенадцати последовательных месяцев после принятия уполномоченным органом решения об отзыве согласия на назначение (избрание) на должность руководящего работника;

5) совершившее коррупционное преступление либо подвергнутое административному взысканию за совершение коррупционного правонарушения в течение трех лет до даты подачи ходатайства о его согласовании на руководящую должность.

Страховая (перестраховочная) организация, страховой брокер при назначении (избрании) руководящих работников самостоятельно проверяют их на соответствие требованиям настоящей статьи, в том числе с учетом информации, размещаемой на интернет-ресурсе уполномоченного органа.

Оценка деловой репутации на предмет наличия либо отсутствия безупречной деловой репутации в отношении руководящих работников и кандидатов на должности руководящих работников осуществляется уполномоченным органом, в том числе с использованием мотивированного суждения.";

дополнить пунктом 3-1 следующего содержания:

"3-1. Не может являться членом совета директоров – независимым директором страховой (перестраховочной) организации лицо, которое является лицом, связанным со страховой (перестраховочной) организацией особыми отношениями и (или) являлось им в течение трех лет, предшествовавших дате подачи ходатайства о его согласовании на должность члена совета директоров – независимого директора страховой (перестраховочной) организации.";

пункт 5 изложить в следующей редакции:

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

1) руководителя или члена органа управления, являющегося членом исполнительного органа родительской финансовой организации, руководителя исполнительного органа, руководителя филиала страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан не менее пяти лет, в том числе не менее трех лет на руководящей должности;

2) руководителя органа управления страховой (перестраховочной) организации не менее пяти лет, в том числе не менее двух лет на руководящей должности;

3) члена исполнительного органа страховой (перестраховочной) организации, заместителя руководителя филиала страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан, руководителя страхового брокера, его заместителя, руководителя филиала страхового брокера – нерезидента Республики Казахстан, его заместителя не менее трех лет, в том числе не менее двух лет на руководящей должности;

4) члена органа управления страховой (перестраховочной) организации не менее двух лет, в том числе не менее одного года на руководящей должности;

5) главного бухгалтера страховой (перестраховочной) организации, филиала страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан, страхового брокера, филиала страхового брокера – нерезидента Республики Казахстан не менее трех лет;

6) иных руководителей страховой (перестраховочной) организации, филиала страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан не менее одного года.

Для кандидатов на должности членов исполнительного органа страховой (перестраховочной) организации, курирующих исключительно вопросы безопасности, административно-хозяйственные вопросы, вопросы информационных технологий, 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 обеспечением ее безопасности, осуществлением административно-хозяйственной деятельности, развитием информационных технологий (за исключением руководителя подразделения развития информационных технологий), работа в обществе взаимного страхования и организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность.

Для члена Правительства Республики Казахстан, заместителя руководителя центрального исполнительного органа Республики Казахстан являющегося кандидатом на должность руководителя органа управления страховой (перестраховочной) организации, более пятидесяти процентов размещенных акций которой прямо или косвенно принадлежат государству и (или) национальному управляющему холдингу, стаж, предусмотренный настоящей статьёй, не требуется.";

дополнить пунктами 5-1 и 5-2 следующего содержания:

"5-1. Для целей подпунктов 1), 2), 3) и 4) части первой пункта 5 настоящей статьи под руководящей должностью понимаются должности руководителя и членов органа управления, руководителя и членов исполнительного органа, руководителя, заместителя руководителя самостоятельного структурного подразделения, а также обособленного подразделения организаций, осуществляющих деятельность в сферах, указанных в подпункте 2) части первой пункта 3 настоящей статьи.

5-2. Документы для получения согласия на назначение (избрание) руководящего работника страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера, могут быть предоставлены кандидатом на должность руководящего работника либо страховой (перестраховочной) организацией, страховым брокером.

Согласие уполномоченного органа на назначение (избрание) руководящего работника страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера может быть выдано на одну либо несколько должностей при условии соответствия кандидата на должность руководящего работника требованиям, предъявляемым к данным должностям.

Согласие уполномоченного органа на назначение (избрание) руководящего работника страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера, дает право занимать должность руководящего работника без повторного согласования и прекращает свое действие в следующих случаях:

1) неназначения (неизбрания) согласованного кандидата на должность руководящего работника в страховой (перестраховочной) организации, филиале страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан, страховом брокере, филиале страхового брокера – нерезидента Республики Казахстан в течение двенадцати месяцев с даты получения согласия или увольнения с должности (прекращения полномочий) руководящего работника;

2) отзыва уполномоченным органом согласия на назначение (избрание) на должность руководящего работника страховой (перестраховочной) организации, филиала страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан, страхового брокера, филиала страхового брокера – нерезидента Республики Казахстан.";

пункт 6 изложить в следующей редакции:

"6. Кандидат на должность руководящего работника не вправе осуществлять соответствующие функции без согласования с уполномоченным органом.

Запрет, установленный частью первой настоящего пункта, не распространяется на лицо, избранное на должность руководителя или члена органа управления, являющееся независимым директором, которое вправе осуществлять соответствующие функции без согласования с уполномоченным органом не более шестидесяти календарных дней со дня его избрания.

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.

Запрещается исполнение обязанностей (замещение временно отсутствующего) руководящего работника страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера не имеющим согласие уполномоченного органа на назначение (избрание) на должность руководящего работника, за исключением случаев возложения исполнения обязанностей руководителя органа управления на члена органа управления или руководителя исполнительного органа на члена исполнительного органа на срок не более шестидесяти календарных дней.";

дополнить пунктами 6-1 и 6-2 следующего содержания:

"6-1. Кандидат на должность руководителя или члена органа управления, являющийся независимым директором, может быть согласован как до избрания его на указанную должность, так и после.

При согласовании руководителя или члена органа управления, являющегося независимым директором, после его избрания документы на согласование должны быть представлены в уполномоченный орган в срок, установленный частью второй пункта 6 настоящей статьи.

По истечении срока, указанного в настоящем пункте, и в случае непредставления полного пакета документов на согласование в уполномоченный орган либо отказа уполномоченным органом в согласовании, страховая (перестраховочная) организация, филиал страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан, страховой брокер, филиал страхового брокера – нерезидента Республики Казахстан обязаны принять меры по прекращению полномочий данного руководящего работника.

6-2. При использовании уполномоченным органом мотивированного суждения в отношении кандидата на должность руководящего работника в соответствии со статьей 13-5 Закона Республики Казахстан "О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций" уполномоченный орган направляет лицу, представившему документы на согласование кандидата на должность руководящего работника, уведомление о формировании в отношении кандидата на должность руководящего работника мотивированного суждения.

Уполномоченный орган приостанавливает срок рассмотрения документов, представленных для получения согласия на назначение (избрание) кандидатов на должности руководящих работников страховой (перестраховочной) организации, филиала страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан, страхового брокера, филиала страхового брокера – нерезидента Республики

Казахстан, при формировании уполномоченным органом мотивированного суждения в отношении данных кандидатов на должности руководящих работников. Данный срок приостанавливается с даты направления проекта мотивированного суждения лицу, представившему документы на согласование кандидата на должность руководящего работника, до даты принятия решения уполномоченного органа с использованием мотивированного суждения.";

часть первую пункта 7 после слов "страховой (перестраховочной) организации" дополнить словами ", страхового холдинга";

пункты 8 и 9 изложить в следующей редакции:

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

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

2) отрицательный результат тестирования.

Отрицательным результатом тестирования являются:

результат тестирования кандидата на должность руководящего работника составляет менее семидесяти процентов правильных ответов;

нарушение кандидатом на должность руководящего работника порядка тестирования, определенного уполномоченным органом;

неявка на тестирование в назначенное время в течение срока согласования кандидата на должность руководящего работника уполномоченным органом;

3) неустранение замечаний уполномоченного органа или представление доработанных с учетом замечаний уполномоченного органа документов по истечении срока, установленного нормативным правовым актом уполномоченного органа;

4) нарушение установленного законодательством Республики Казахстан порядка избрания (назначения) кандидата на должность руководителя или члена органа управления, являющегося независимым директором;

5) представление документов по истечении установленного частью второй пункта 6 -1 настоящей статьи срока, в течение которого кандидат на должность руководителя или члена органа управления, являющийся независимым директором, занимает свою должность без согласования с уполномоченным органом;

6) наличие у уполномоченного органа сведений (фактов) о совершении кандидатом на должность руководящего работника действий, признанных как совершенных в целях

манипулирования на рынке ценных бумаг и (или) повлекших причинение ущерба третьему лицу (третьим лицам).

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

признания уполномоченным органом действий кандидата на должность руководящего работника как совершенных в целях манипулирования на рынке ценных бумаг;

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

7) наличие у уполномоченного органа сведений о том, что кандидат на должность руководящего работника являлся работником финансовой организации, в отношении которой уполномоченным органом были применены меры надзорного реагирования и (или) на которую наложено административное взыскание за административное правонарушение, предусмотренное статьей 259 Кодекса Республики Казахстан об административных правонарушениях, за совершение действий, признанных как совершенных 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 действий финансовой организации как совершенных в целях манипулирования на рынке ценных бумаг;

получения уполномоченным органом фактов, подтверждающих причинение в результате действий кандидата на должность руководящего работника 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.

К сведениям, указанным в подпунктах 6) и 7) части первой настоящего пункта, в том числе относятся сведения, полученные уполномоченным органом от органа финансового надзора государства, резидентом которого является финансовая организация – нерезидент Республики Казахстан.

9. Страховая (перестраховочная) организация, страховой брокер обязаны уведомить уполномоченный орган в течение пяти рабочих дней с даты принятия решения соответствующего органа страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера обо всех изменениях, произошедших в составе руководящих работников, включая их назначение (избрание), перевод на другую должность, расторжение трудового договора и (или) прекращение полномочий, о привлечении руководящего

работника к административной ответственности за совершение коррупционного правонарушения, а также об изменениях в фамилии, имени, отчестве (если оно указано в документе, удостоверяющем личность) руководящего работника с приложением копий подтверждающих документов.

В случае привлечения руководящего работника к уголовной ответственности страховая (перестраховочная) организация, страховой брокер уведомляют уполномоченный орган в течение пяти рабочих дней со дня, когда данная информация стала известна страховой (перестраховочной) организации, страховому брокеру.";

пункт 10 исключить;

пункт 11 изложить в следующей редакции:

"11. Уполномоченный орган отзывает 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) неуплата, несвоевременная уплата либо уплата обязательных или чрезвычайных взносов, а также первоначальных разовых и дополнительных взносов в неполном объеме два и более раза в течение последних двенадцати месяцев в организацию, гарантирующую осуществление страховых выплат страхователям (застрахованным, выгодоприобретателям) в случае ликвидации страховых организаций;

3) применение уполномоченным органом меры надзорного реагирования, указанной в подпункте 11) пункта 1 статьи 53-3 настоящего Закона;

4) неуплата, несвоевременная уплата либо уплата обязательных взносов в неполном объеме два и более раза в течение последних двенадцати месяцев страховыми организациями в офис страхового омбудсмана;

5) наличие неснятой или непогашенной судимости;

6) неисполнение страховой организацией два и более раза в течение последних двенадцати месяцев решения страхового омбудсмана в установленный им срок;

7) неисполнение или ненадлежащее исполнение страховой (перестраховочной) организацией два и более раза в течение последних двенадцати месяцев требований по предоставлению информации в базу данных, в том числе ее искажение и (или) неполное и (или) несвоевременное представление;

8) несоответствие руководящих работников требованиям, установленным настоящей статьей, статьей 16-2 настоящего Закона, подпунктом 20) статьи 1, пунктом 4 статьи 54 и пунктом 2 статьи 59 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах", статьей 9 Закона Республики Казахстан "О бухгалтерском учете и финансовой отчетности" или нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Отзыв уполномоченным органом согласия на назначение (избрание) руководящего работника в страховой (перестраховочной) организации, страховом холдинге,

страховом брокере является основанием для отзыва ранее выданного (выданных) согласия (согласий) данному руководящему работнику в иных финансовых организациях, банковских, страховых холдингах, филиалах страховых (перестраховочных) организаций – нерезидентов Республики Казахстан, филиалах страховых брокеров – нерезидентов Республики Казахстан, филиалах банков – нерезидентов Республики Казахстан.

Страховая (перестраховочная) организация, страховой брокер обязаны расторгнуть трудовой договор с руководящим работником либо в случае отсутствия трудового договора принять меры по прекращению полномочий руководящего работника в случаях:

1) отзыва уполномоченным органом согласия на назначение (избрание) на должность руководящего работника;

2) нарушения установленного законодательством Республики Казахстан порядка избрания (назначения) кандидата на должность руководящего работника.";

пункты 12 и 13 исключить;

29) в статье 37:

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

"1-2. Заявитель до обращения в уполномоченный орган с заявлением на получение лицензии на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности обязан:

1) выполнить все организационно-технические мероприятия, в том числе по вопросам бухгалтерского учета и автоматизации ведения бухгалтерского учета;

2) обеспечить наличие систем управления рисками и внутреннего контроля, внутреннего аудита;

3) выполнить требования по согласованию руководящих работников;

4) обеспечить наличие внутренних правил осуществления страховой (перестраховочной) деятельности;

5) иметь в штате актуария, имеющего действительную лицензию на осуществление актуарной деятельности на страховом рынке;

6) заключить договор участия в организации, гарантирующей осуществление страховых выплат страхователям (застрахованным, выгодоприобретателям) в случае принудительной ликвидации страховых организаций, если обязательное участие страховой организации в такой организации установлено законами Республики Казахстан;

7) заключить договор участия с организацией по формированию и ведению базы данных в соответствии с требованиями настоящего Закона и отдельных законов Республики Казахстан.

1-3. Для получения лицензии на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности заявитель представляет в уполномоченный орган следующие документы :

1) заявление о выдаче лицензии в пределах классов страхования, предусмотренных в бизнес-плане, представленном при получении разрешения на создание страховой (перестраховочной) организации;

2) документы, подтверждающие выполнение требований, указанных в пункте 1-2 настоящей статьи;

3) документ, подтверждающий уплату в бюджет лицензионного сбора;

4) копии документов, подтверждающих оплату уставного капитала.";

в пункте 2:

абзац первый изложить в следующей редакции:

"2. Для получения лицензии на право осуществления страховой деятельности по дополнительному (дополнительным) классу (классам) страхования страховая организация, филиал страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан обеспечивают наличие систем управления рисками и внутреннего контроля, соответствующих требованиям уполномоченного органа, а также представляет в уполномоченный орган следующие документы:";

подпункт 2) изложить в следующей редакции:

"2) бизнес-план, подписанный руководителем исполнительного органа страховой организации или страховой организации – нерезидента Республики Казахстан и актуарием, имеющим действительную лицензию на осуществление актуарной деятельности, и утвержденный советом директоров страховой организации или соответствующим органом управления страховой организации – нерезидента Республики Казахстан;";

пункт 3 изложить в следующей редакции:

"3. Бизнес-план составляется с учетом дополнительного (дополнительных) класса (классов) страхования (по деятельности страховой организации в целом) и должен быть разработан:

1) на ближайшие три года для страховых (перестраховочных) организаций отрасли "общее страхование" и на пять лет для страховых (перестраховочных) организаций отрасли "страхование жизни" – в случае, если на дату обращения за получением лицензии на право осуществления страховой деятельности по дополнительному (дополнительным) классу (классам) страхования до истечения срока, на который был составлен бизнес-план, ранее представленный в соответствии со статьей 27 настоящего Закона, осталось менее двух лет;

2) на период до конца срока, на который был составлен бизнес-план, представленный в соответствии со статьей 27 настоящего Закона, – в случае, если страховая организация обратилась за получением лицензии на право осуществления страховой деятельности по дополнительному (дополнительным) классу (классам) страхования, не позднее двух лет до истечения срока, на который был составлен бизнес-план, представленный в соответствии со статьей 27 настоящего Закона.

В дополнение к информации, требуемой в бизнес-плане в соответствии со статьей 27 настоящего Закона, бизнес-план должен содержать следующую информацию:

- 1) основные характеристики (по каждому дополнительному классу страхования):
 - покрываемых рисков по классу страхования;
 - доли класса страхования в структуре страхового портфеля;
 - сегмента рынка предоставления услуг по классу страхования (объема рынка, потенциальных страхователей, географической местности);
 - способов реализации страховых продуктов в рамках класса страхования;
 - 2) расчет страховых тарифов с экономическим обоснованием, соответствующий требованиям, установленным нормативным правовым актом уполномоченного органа (по каждому дополнительному классу страхования);
 - 3) прогноз о прибылях, убытках (по деятельности страховой организации в целом);
 - 4) прогноз о страховых резервах (по каждому дополнительному классу страхования и страховому портфелю в целом);
 - 5) прогноз убыточности, оценка рисков в наихудшей и наилучшей ситуации, прогноз соблюдения пруденциальных нормативов (по деятельности страховой организации в целом);
 - 6) политику перестрахования (формы и методы перестрахования, критерии оценки перестраховочных организаций);
 - 7) инвестиционную политику (по деятельности страховой организации в целом).";
- пункт 4 исключить;
- пункты 5 и 5-1 изложить в следующей редакции:

"5. Лицензия подлежит переоформлению при исключении из лицензии отдельных классов страхования и (или) вида деятельности с исключением данных классов страхования и (или) вида деятельности, а также в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан о разрешениях и уведомлениях, за исключением изменения места нахождения лицензиата.

Решение общего собрания акционеров страховой (перестраховочной) организации об исключении из лицензии отдельных классов страхования и (или) вида деятельности направляется страховой (перестраховочной) организацией уполномоченному органу в течение десяти рабочих дней со дня принятия решения.

Лицензия подлежит переоформлению при исключении из лицензии отдельных классов страхования и (или) вида деятельности по решению общего собрания акционеров в течение ста восьмидесяти дней со дня принятия решения.

5-1. В случае принятия решения общим собранием акционеров страховой (перестраховочной) организации об исключении из лицензии отдельных классов страхования и (или) вида деятельности запрещается заключение новых договоров страхования (перестрахования) по данным классам страхования и (или) виду деятельности, включая продление действующих договоров страхования (

перестрахования) и их изменение, предусматривающее увеличение страховых премий, объема ответственности страховой (перестраховочной) организации. Данный запрет действует со дня уведомления уполномоченного органа согласно части второй пункта 5 настоящей статьи.

По ранее заключенным договорам страхования (перестрахования) по данным классам страхования (виду деятельности) страховая (перестраховочная) организация обязана:

1) по классам (видам) страхования, по которым предоставляется гарантия в соответствии с Законом Республики Казахстан "О Фонде гарантирования страховых выплат", осуществить передачу страхового портфеля другой (другим) страховой (страховым) организации (организациям) с обязательным уведомлением страхователей (перестрахователей) о страховой (страховых) организации (организациях), принявшей (принявших) страховой портфель;

2) по иным классам (видам) страхования при наличии согласия страхователя (перестрахователя) на выбор новой страховой (перестраховочной) организации осуществить передачу страхового портфеля другой (другим) страховой (страховым) организации (организациям) или в случае получения письменного возражения страхователя (перестрахователя) на передачу страхового портфеля в течение десяти календарных дней со дня публикации объявления в соответствии с требованием пункта 4 статьи 37-1 настоящего Закона расторгнуть со страхователем (перестрахователем) договор страхования (перестрахования);

3) расторгнуть со страхователями (перестрахователями) договоры страхования (перестрахования) при наличии у другой (других) страховой (страховых) организации (организаций) законодательных ограничений на принятие страхового портфеля по данным классам страхования (виду деятельности).";

дополнить пунктом 5-2 следующего содержания:

"5-2. При принятии решения общим собранием акционеров страховой (перестраховочной) организации об отмене ранее принятого решения общего собрания акционеров страховой (перестраховочной) организации об исключении из лицензии отдельных классов страхования и (или) вида деятельности страховая (перестраховочная) организация обязана в течение десяти календарных дней со дня принятия решения представить в уполномоченный орган бизнес-план в соответствии с подпунктом 2) пункта 2 и пунктом 3 настоящей статьи. Бизнес-план страховой (перестраховочной) организации рассматривается уполномоченным органом в течение десяти рабочих дней

При этом запрет, указанный в части первой пункта 5-1 настоящей статьи, действует до одобрения уполномоченным органом бизнес-плана, указанного в части первой настоящего пункта.";

пункт 6 изложить в следующей редакции:

"6. Для исключения из лицензии на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности отдельных классов страхования и (или) вида деятельности страховая (перестраховочная) организация представляет в уполномоченный орган следующие документы:

- 1) заявление;
- 2) копию платежного документа, подтверждающего оплату лицензионного сбора, за исключением случаев оплаты через платежный шлюз "электронного правительства";
- 3) копию решения общего собрания акционеров страховой (перестраховочной) организации об исключении из лицензии отдельных классов страхования и (или) вида деятельности;
- 4) документы, подтверждающие досрочное расторжение договоров страхования (перестрахования) и (или) передачу страхового портфеля в порядке, предусмотренном статьей 37-1 настоящего Закона, в случаях досрочного расторжения договоров страхования (перестрахования) и (или) передачи страхового портфеля.

Требования части первой настоящего пункта не распространяются на случаи:

- 1) принятия уполномоченным органом решения о лишении лицензии по отдельным классам страхования и (или) виду деятельности;
- 2) переоформления лицензии в связи с изменением законодательства Республики Казахстан.

В случае, предусмотренном подпунктом 1) части второй настоящего пункта, страховая (перестраховочная) организация обязана вернуть лицензию в уполномоченный орган в срок, указанный в соответствующем решении уполномоченного органа.

В случае, предусмотренном подпунктом 2) части второй настоящего пункта, страховая (перестраховочная) организация обязана вернуть лицензию в уполномоченный орган в срок, указанный в соответствующем нормативном правовом акте, либо в случае отсутствия такого срока в течение тридцати календарных дней после дня введения в действие соответствующего нормативного правового акта.";

дополнить пунктом 6-1 следующего содержания:

"6-1. Решения, предусмотренные пунктами 5, 5-1, 5-2 и 6 настоящей статьи в отношении филиала страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан, принимаются органом управления страховой организации – нерезидента Республики Казахстан.";

подпункт 2) пункта 7 изложить в следующей редакции:

"2) бизнес-план, подписанный руководителем исполнительного органа страховой организации или страховой организации – нерезидента Республики Казахстан и актуарием, имеющим действительную лицензию на осуществление актуарной

деятельности, и утвержденный советом директоров страховой организации или соответствующим органом управления страховой организации – нерезидента Республики Казахстан;";

пункт 7-2 дополнить частью второй следующего содержания:

"Лицензия на осуществление деятельности по управлению инвестиционным портфелем на рынке ценных бумаг, выданная страховой организации, осуществляющей деятельность в отрасли "страхование жизни", приостанавливает либо прекращает свое действие, помимо случаев, предусмотренных законодательством Республики Казахстан о рынке ценных бумаг, в случае приостановления либо прекращения, соответственно, действия лицензии страховой организации на право осуществления страховой деятельности в отрасли "страхование жизни".";

пункт 8-2 дополнить частью второй следующего содержания:

"Добровольный возврат лицензии на право осуществления деятельности страхового брокера осуществляется на основании заявления страхового брокера с приложением документов, подтверждающих отсутствие у страхового брокера действующих обязательств по осуществлению брокерской деятельности.";

пункты 8-3 и 9 изложить в следующей редакции:

"8-3. Для исключения из лицензии на право осуществления деятельности страхового брокера отдельного вида брокерской деятельности в уполномоченный орган представляются следующие документы:

- 1) заявление;
- 2) копия платежного документа, подтверждающего оплату лицензионного сбора, за исключением случаев оплаты через платежный шлюз "электронного правительства";
- 3) копия решения общего собрания участников либо общего собрания акционеров страхового брокера (органа управления страхового брокера – нерезидента Республики Казахстан) об исключении из лицензии на право осуществления деятельности страхового брокера отдельного вида брокерской деятельности.

Требования части первой настоящего пункта не распространяются на случаи:

- 1) принятия уполномоченным органом решения о лишении лицензии по отдельному виду брокерской деятельности;
- 2) переоформления лицензии в связи с изменением законодательства Республики Казахстан.

В случае, предусмотренном подпунктом 1) части второй настоящего пункта, страховой брокер обязан вернуть лицензию в уполномоченный орган в срок, указанный в соответствующем решении уполномоченного органа.

В случае, предусмотренном подпунктом 2) части второй настоящего пункта, страховой брокер обязан вернуть лицензию в уполномоченный орган в срок, указанный

в соответствующем нормативном правовом акте, либо в случае отсутствия такого срока в течение тридцати календарных дней после дня введения в действие соответствующего нормативного правового акта.

9. За выдачу (переоформление) лицензии взимается лицензионный сбор, размер и порядок уплаты которого определяются законодательством Республики Казахстан, за исключением принятия уполномоченным органом решения о лишении страхового брокера лицензии по отдельному виду брокерской деятельности или страховой (перестраховочной) организации лицензии по отдельным классам страхования и (или) виду деятельности или изменений в законодательстве Республики Казахстан.";

часть вторую пункта 10 исключить;

пункт 12 после слов "указанных в пунктах" дополнить цифрами "1-2, 1-3,";

дополнить пунктами 14, 15, 16 и 17 следующего содержания:

"14. При неосуществлении страховой (перестраховочной) организацией или страховым брокером лицензионной деятельности в течение двенадцати месяцев с даты выдачи лицензии страховая (перестраховочная) организация или страховой брокер обязаны осуществить добровольный возврат лицензии в течение тридцати календарных дней с даты получения соответствующего уведомления уполномоченного органа.

15. Добровольный возврат лицензии на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности осуществляется на основании заявления страховой (перестраховочной) организации и производится только при отсутствии у страховой (перестраховочной) организации страхового портфеля.

16. После добровольного возврата лицензии на осуществление страховой (перестраховочной) деятельности страховая (перестраховочная) организация не вправе осуществлять страховую (перестраховочную) деятельность.

17. Правила добровольного возврата лицензии на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности утверждаются нормативным правовым актом уполномоченного органа.";

30) статью 37-1 изложить в следующей редакции:

"Статья 37-1. Передача страхового портфеля при исключении из лицензии отдельных классов страхования и (или) вида деятельности, изменении отрасли страхования страховой (перестраховочной) организации, добровольном возврате лицензии на осуществление страховой (перестраховочной) деятельности и (или) добровольной ликвидации страховой (перестраховочной) организации, и (или) добровольной реорганизации страховой (перестраховочной) организации в юридическое лицо, не осуществляющее страховую (перестраховочную) деятельность

1. При исключении из лицензии отдельных классов страхования и (или) вида деятельности, изменении отрасли страхования страховой (перестраховочной) организации, добровольном возврате лицензии на осуществление страховой (перестраховочной) деятельности и (или) добровольной ликвидации страховой (

перестраховочной) организации и (или) добровольной реорганизации страховой (перестраховочной) организации в юридическое лицо, не осуществляющее страховую (перестраховочную) деятельность, страховая (перестраховочная) организация обязана:

1) по классам (видам) страхования, по которым предоставляется гарантия в соответствии с Законом Республики Казахстан "О Фонде гарантирования страховых выплат", осуществить передачу страхового портфеля другой (другим) страховой (перестраховочной) (страховым (перестраховочным) организации (организациям) с обязательным уведомлением страхователей (перестрахователей) о страховой (перестраховочной) (страховых (перестраховочных) организации (организациях), принявшей (принявших) страховой портфель;

2) по иным классам (видам) страхования при наличии согласия страхователя (перестрахователя) на выбор новой страховой (перестраховочной) организации осуществить передачу страхового портфеля другой (другим) страховой (перестраховочной) (страховым (перестраховочным) организации (организациям) или в случае получения письменного возражения страхователя (перестрахователя) на передачу страхового портфеля в течение десяти календарных дней со дня публикации объявления в соответствии с требованием пункта 4 настоящей статьи расторгнуть со страхователем (перестрахователем) договор страхования (перестрахования).

2. При добровольном возврате лицензии по перестрахованию (при добровольной ликвидации и (или) добровольной реорганизации перестраховочной организации в юридическое лицо, не осуществляющее перестраховочную деятельность) страховая (перестраховочная) организация обязана передать страховой портфель другой (другим) страховой (перестраховочной) (страховым (перестраховочным) организации (организациям), имеющей (имеющим) лицензию по перестрахованию, только при наличии согласия перестрахователя (цедента) на такую передачу, с обязательным уведомлением о ней перестрахователя (цедента).

3. Страховая (перестраховочная) организация, принимающая страховой портфель, должна выполнять все пруденциальные нормативы и иные обязательные к соблюдению нормы и лимиты на момент его принятия, а также с учетом вновь принимаемого страхового портфеля.

4. В целях уведомления страхователей (застрахованных, выгодоприобретателей, перестрахователей) страховая (перестраховочная) организация публикует на казахском и русском языках объявление о предстоящей передаче страхового портфеля в двух периодических печатных изданиях, распространяемых на всей территории Республики Казахстан, и на интернет-ресурсе страховой (перестраховочной) организации в течение пяти рабочих дней с даты принятия решения о передаче страхового портфеля.

В объявлении указываются порядок, срок представления возражений, составляющий десять календарных дней со дня публикации данного объявления, и адреса, по которым принимаются возражения страхователей (перестрахователей) в

случае их несогласия с передачей договоров страхования (перестрахования) по классам (видам) страхования, указанным в подпункте 2) пункта 1 настоящей статьи.

Отсутствие письменного возражения страхователя (перестрахователя) в течение десяти календарных дней со дня публикации объявления рассматривается как согласие страхователя (перестрахователя) на передачу страхового портфеля по классам страхования, указанным в подпункте 2) пункта 1 настоящей статьи.

5. Порядок передачи страхового портфеля определяется нормативным правовым актом уполномоченного органа.

6. Положения настоящей статьи распространяются на принудительно прекращающий деятельность филиал страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан с учетом особенностей, предусмотренных статьей 72-1 настоящего Закона.";

31) подпункт 1) пункта 2 статьи 38 после слова "страхования" дополнить словами " и (или) вида деятельности";

32) дополнить статьей 38-1 следующего содержания:

"Статья 38-1. Изменение отрасли страхования страховой (перестраховочной) организации

1. Изменение отрасли страхования страховой (перестраховочной) организации допускается после завершения срока и исполнения бизнес-плана, представленного страховой (перестраховочной) организацией при выдаче разрешения на ее создание, с учетом внесенных изменений и дополнений в него, на основании решения общего собрания акционеров страховой (перестраховочной) организации (страховой организации – нерезидента Республики Казахстан).

2. Для изменения отрасли страхования страховой (перестраховочной) организации в уполномоченный орган представляется ходатайство с приложением следующих документов:

1) решения общего собрания акционеров страховой (перестраховочной) организации (страховой организации – нерезидента Республики Казахстан) об изменении наименования страховой (перестраховочной) организации и отрасли страхования (в случае отсутствия такого решения на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности);

2) плана мероприятий по изменению отрасли страхования страховой (перестраховочной) организации с указанием сроков исполнения по каждому пункту плана мероприятий и ответственных руководящих работников по процедурам, предусмотренным пунктом 3 настоящей статьи.

3. Изменение отрасли страхования осуществляется с соблюдением следующих процедур:

1) передача страхового портфеля по классам (видам) страхования и видам деятельности, не подлежащим совмещению с новой отраслью страхования согласно

статьям 8 и 9 настоящего Закона, либо досрочное расторжение соответствующих договоров страхования (перестрахования) в порядке, предусмотренном статьей 37-1 настоящего Закона;

2) внесение изменений в учредительные документы страховой (перестраховочной) организации согласно статье 31 настоящего Закона либо положение о филиале страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан согласно статье 30-1 настоящего Закона;

3) представление в уполномоченный орган заявления на получение лицензии на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности по новой отрасли страхования и документов, предусмотренных пунктами 2 и 7 статьи 37 настоящего Закона.

4. После одобрения уполномоченным органом плана мероприятий по изменению отрасли страхования страховая (перестраховочная) организация обязана осуществить мероприятия, предусмотренные данным планом.

5. Период проведения мероприятий по изменению отрасли страхования не может превышать шести месяцев с даты принятия общим собранием акционеров страховой (перестраховочной) организации (страховой организацией – нерезидентом Республики Казахстан) решения об изменении отрасли страхования.

6. В случае отсутствия возможности исполнения страховой (перестраховочной) организацией мероприятий в сроки, установленные в плане мероприятий по изменению отрасли страхования, по независящим от нее причинам, срок исполнения плана мероприятий может быть продлен уполномоченным органом по ходатайству страховой (перестраховочной) организации, страхового холдинга и (или) крупного участника.

7. Страховой (перестраховочной) организации в период реализации плана мероприятий по изменению отрасли страхования запрещается заключение новых договоров страхования (перестрахования), включая продление действующих договоров страхования (перестрахования) и их изменение, предусматривающие увеличение страховых премий, объема ответственности страховой (перестраховочной) организации, а также осуществление страхового посредничества в качестве страхового агента.

По ранее заключенным договорам страхования (перестрахования) по классам и видам страхования, не подлежащим совмещению согласно статьям 8 и 9 настоящего Закона, страховая (перестраховочная) организация обязана выполнять принятые на себя обязательства до передачи страхового портфеля либо досрочного их расторжения в порядке, предусмотренном статьями 37-1 и 72-1 настоящего Закона.

По договорам страхования по классам страхования и видам деятельности, подлежащим совмещению с новой отраслью страхования согласно статьям 8 и 9 настоящего Закона, страховая (перестраховочная) организация обязана выполнять принятые на себя обязательства до истечения срока их действия либо исполнения обязательств, вытекающих из условий договора страхования.

8. При изменении отрасли страхования страховой (перестраховочной) организации получение согласий и (или) разрешений, предусмотренных статьями 26, 32 и 34 настоящего Закона, не требуется для физических и (или) юридических лиц, имеющих соответствующие согласия и (или) разрешения до изменения отрасли страхования данной страховой (перестраховочной) организации.

9. Изменение отрасли страхования не допускается в следующих случаях:

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

2) несоответствие представленных документов требованиям законодательства Республики Казахстан;

3) несоблюдение страховой (перестраховочной) организацией требований, установленных законодательством Республики Казахстан;

4) несоблюдение страховой (перестраховочной) организацией и (или) страховой группой, в состав которой входит страховая (перестраховочная) организация, установленных пруденциальных нормативов и других обязательных к соблюдению норм и лимитов в период за шесть месяцев до подачи ходатайства согласно пункту 2 настоящей статьи и период его рассмотрения и реализации плана мероприятий;

5) прогноз несоблюдения пруденциальных нормативов с учетом получаемых классов страхования и (или) видов деятельности согласно бизнес-плану, представленному в соответствии с подпунктом 3) пункта 3 настоящей статьи;

6) наличие действующих мер надзорного реагирования, предусмотренных статьями 53-3 и 53-4 настоящего Закона, и санкций согласно статье 53-5 настоящего Закона;

7) нарушение прав страхователей, застрахованных, выгодоприобретателей в результате изменения отрасли страхования.

10. С момента выдачи страховой (перестраховочной) организации лицензии на осуществление страховой (перестраховочной) деятельности по новой отрасли страхования ранее выданная лицензия на осуществление страховой (перестраховочной) деятельности прекращает свое действие.

Страховая (перестраховочная) организация в течение десяти рабочих дней после получения лицензии на осуществление страховой (перестраховочной) деятельности по новой отрасли страхования обязана вернуть в уполномоченный орган оригинал ранее выданной ей лицензии (при наличии).

11. В случае неисполнения или несвоевременного исполнения плана мероприятий по изменению отрасли страхования, с учетом сроков его продления согласно пункту 6 настоящей статьи, к страховой (перестраховочной) организации применяются меры надзорного реагирования, предусмотренные настоящим Законом.:";

33) в подпункте 2) пункта 5 статьи 40 слова "подпунктами 2), 3) и 4)" заменить словами "подпунктами 2-1), 2-2) и 3)";

34) в статье 43:

дополнить подпунктами 12-1), 18-1), 18-2), 18-3) и 21-1) следующего содержания:

"12-1) определяет порядок избрания и осуществления деятельности страхового омбудсмана;"

"18-1) определяет порядок расчета поправочных коэффициентов к коэффициентам по территории регистрации транспортного средства для расчета страховой премии по обязательному страхованию гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств;

18-2) определяет порядок расчета и применения коэффициента по системе "бонус-малус" для расчета страховой премии по обязательному страхованию гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств;

18-3) определяет порядок, условия и сроки упрощенного порядка урегулирования страховых случаев, предельный размер страховой суммы по каждому отдельному страховому случаю, а также форму декларации об упрощенном порядке урегулирования страхового случая и требования к оформлению документов и сведений, прилагаемых к ней;"

"21-1) ведет реестр действующих согласий на назначение (избрание) руководящих работников страховых (перестраховочных) организаций, страховых брокеров, филиалов страховых (перестраховочных) организаций – нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых брокеров – нерезидентов Республики Казахстан, акционерного общества "Фонд гарантирования страховых выплат";"

подпункты 28), 30), 32) и 39) изложить в следующей редакции:

"28) проводит проверки субъектов страховой деятельности, страховых брокеров, обособленных подразделений субъектов страховой деятельности и страховых брокеров, организации, гарантирующей осуществление страховых выплат страхователям (застрахованным, выгодоприобретателям) в случае ликвидации страховых организаций, а также страховых холдингов, страховых групп и крупных участников страховой (перестраховочной) организации;"

"30) налагает санкции на профессиональных участников страхового рынка, страховой холдинг, организации, входящие в состав страховой группы, крупных участников страховой (перестраховочной) организации, организации, гарантирующей осуществление страховых выплат страхователям (застрахованным, выгодоприобретателям) в случае ликвидации страховых организаций, и ее должностных лиц;"

"32) согласовывает решение временной администрации о передаче страхового портфеля в случае лишения лицензии страховой (перестраховочной) организации;"

"39) определяет порядок обмена электронными информационными ресурсами между организацией по формированию и ведению базы данных и страховщиком, страховщиком и страхователем (застрахованным, выгодоприобретателем);"

подпункт 41) исключить;

подпункт 44) изложить в следующей редакции:

"44) определяет порядок размещения информации на интернет-ресурсе страховой организации, страхового брокера, организации по формированию и ведению базы данных и организации, гарантирующей осуществление страховых выплат страхователям (застрахованным, выгодоприобретателям) в случае ликвидации страховых организаций, страхового омбудсмана;"

дополнить подпунктами 46-1), 46-2), 46-3) и 46-4) следующего содержания:

"46-1) определяет минимальные требования к типовым договорам по вмененному страхованию;

46-2) утверждает методику расчета размера обязательных взносов, порядок и сроки уплаты обязательных взносов страховыми организациями в офис страхового омбудсмана;

46-3) избирает на должность страхового омбудсмана из числа не менее трех кандидатов, рекомендованных к избранию советом представителей страхового омбудсмана, соответствующих требованиям, установленным статьей 88 настоящего Закона;

46-4) досрочно прекращает полномочия страхового омбудсмана в случае систематического (три и более раза в течение последних двенадцати месяцев) нарушения в своей деятельности требований законодательства Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности и (или) внутренних правил страхового омбудсмана;"

35) в статье 46:

пункт 3 исключить;

дополнить пунктами 3-1 и 11-1 следующего содержания:

"3-1. Не допускается выплата дивидендов по простым и (или) привилегированным акциям (долям участия в уставном капитале) страховой (перестраховочной) организации, страхового холдинга в следующих случаях:

1) если такая выплата приведет:

к нарушению одного либо нескольких пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации, страховой группы, установленных нормативным правовым актом уполномоченного органа;

к появлению фактора (факторов), влияющего (влияющих) на ухудшение финансового положения страховой (перестраховочной) организации, страховой группы, установленного нормативным правовым актом уполномоченного органа;

2) наличия нарушения страховой (перестраховочной) организацией, страховой группой пруденциальных нормативов, а также непринятия мер в соответствии с пунктом 4 настоящей статьи;

3) наличия фактора (факторов), влияющего (влияющих) на ухудшение финансового положения страховой (перестраховочной) организации, страховой группы и (или)

невыполнение плана мероприятий, предусматривающего меры раннего реагирования по повышению финансовой устойчивости страховой (перестраховочной) организации, страховой группы, недопущению ухудшения ее финансового положения и увеличения рисков, связанных со страховой деятельностью и с деятельностью страховой группы, представленного в уполномоченный орган в соответствии с пунктами 3 и 4 статьи 53 настоящего Закона.";

"11-1. Требования настоящей статьи не распространяются на страховую (перестраховочную) организацию в случаях принятия общим собранием акционеров (страховой организацией – нерезидентом Республики Казахстан) решения о добровольной ликвидации (добровольном прекращении деятельности филиала страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан) данной страховой (перестраховочной) организации, добровольной реорганизации данной страховой (перестраховочной) организации в юридическое лицо, не осуществляющее страховую деятельность, добровольной сдаче лицензии на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности, а также наличия документов, подтверждающих отсутствие у страховой (перестраховочной) организации страхового портфеля, в течение шести месяцев с даты принятия общим собранием акционеров (страховой организацией – нерезидентом Республики Казахстан) решения о добровольной ликвидации страховой (перестраховочной) организации (добровольном прекращении деятельности филиала страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан), добровольной реорганизации страховой (перестраховочной) организации в юридическое лицо, не осуществляющее страховую деятельность, добровольной сдаче лицензии на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности.";

часть тринадцатую пункта 12 изложить в следующей редакции:

"Положения пунктов 5, 6 и 10-2 настоящей статьи распространяются на филиал страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан.";

36) в статье 48:

абзац четвертый подпункта 1) части первой пункта 3 изложить в следующей редакции:

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

пункт 5 дополнить подпунктом 5-1) следующего содержания:

"5-1) заключать при посредничестве страхового агента – банка второго уровня или организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность, договор страхования без указания в нем размера его комиссионного вознаграждения";

в подпунктах 1) и 3) пункта 6 слово "аффилированным" заменить словом "аффилированным";

дополнить пунктом 7-1 следующего содержания:

"7-1. Операции с производными финансовыми инструментами, совершаемые страховыми (перестраховочными) организациями и (или) страховыми холдингами в целях хеджирования рисков, могут совершаться в виде сделки (сделок) в рамках генерального финансового соглашения.

Положения подпунктов 2), 4), 7) и 8) пункта 1 статьи 53-3, подпунктов 2), 3) и 5) пункта 2 статьи 53-4, пункта 1 статьи 53-5, пункта 5 статьи 54-1, пункта 3 статьи 55, пункта 1 статьи 55-1, подпункта 4) пункта 1 и подпункта 7) пункта 2 статьи 55-4, пункта 2 статьи 69 и пункта 2 статьи 71 настоящего Закона не применяются в отношении зачета требований и (или) ликвидационного неттинга по сделке (сделкам) в рамках генерального финансового соглашения.

Стороны генерального финансового соглашения осуществляют (применяют) зачет требований и (или) ликвидационный неттинг по сделке (сделкам) в рамках генерального финансового соглашения в порядке и на условиях, определенных в генеральном финансовом соглашении.

Нетто-требование, возникшее (рассчитанное) в результате зачета требований и (или) ликвидационного неттинга, осуществленного (примененного) в порядке и на условиях, определенных в генеральном финансовом соглашении, удовлетворяется на общих основаниях в соответствии с правилами расчетов с кредиторами, установленными настоящим Законом и гражданским законодательством Республики Казахстан.";

в пункте 10 слово "аффилированных" заменить словом "аффилированных";

пункт 11 изложить в следующей редакции:

"11. Требования настоящей статьи не распространяются на инвестирование активов, сформированных за счет части страховых премий (страховых взносов), полученных от страхователей для целей инвестирования, и доходов (расходов), полученных (понесенных) от их инвестирования, по договорам страхования, предусматривающим условие участия страхователя в инвестициях.";

37) подпункт 1) части первой пункта 1 статьи 52-1 изложить в следующей редакции:

"1) полномочия и функциональные обязанности по управлению рисками и внутреннему контролю совета директоров, правления, подразделений страховой (перестраховочной) организации (соответствующего органа управления страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан), их ответственность;"

38) главу 9 дополнить статьей 52-4 следующего содержания:

"Статья 52-4. Запрет на недобросовестное поведение при заключении договора страхования, в период действия страховой защиты и урегулирования страхового случая

1. При заключении договора страхования, в период действия страховой защиты и урегулирования страхового случая сторонам договора страхования запрещается

представлять недостоверные сведения и скрывать информацию, влияющую на исполнение существенных условий договора страхования.

2. Признаками недобросовестного поведения при заключении договора страхования, в период действия страховой защиты и урегулирования страхового случая являются:

1) сокрытие или искажение информации, влияющей на существенные условия договора страхования при его заключении;

2) необоснованное завышение страховой стоимости застрахованного имущества при заключении договора страхования;

3) сокрытие и искажение информации об обстоятельствах наступления страхового случая;

4) придание событию тем или иным путем видимости страхового случая;

5) заключение договора страхования после наступления страхового случая;

6) искажение в договоре страхования информации о страховом агенте и его вознаграждении;

7) обращение за страховой выплатой к нескольким страховщикам по одному и тому же застрахованному имуществу в случае превышения суммы страховых выплат над суммой реального ущерба.

3. При установлении страховщиком признаков недобросовестного поведения, предусмотренных пунктом 2 настоящей статьи, до истечения срока страховой выплаты, предусмотренного законами Республики Казахстан либо договором страхования, страховщик вправе приостановить осуществление страховой выплаты на срок до тридцати календарных дней.

Уведомление о приостановлении страховой выплаты должно быть направлено страхователю (выгодоприобретателю) с указанием о проведении соответствующей проверки не позднее дня, следующего за днем приостановления.

До истечения срока приостановления страховой выплаты страховщик обязан направить мотивированный отказ в страховой выплате либо осуществить страховую выплату с учетом неустойки, исчисляемой исходя из базовой ставки Национального Банка на день осуществления страховой выплаты, за каждый день свыше срока страховой выплаты, предусмотренного законами Республики Казахстан либо договором страхования.

4. При установлении страхователем (застрахованным, выгодоприобретателем) либо уполномоченным органом фактов недобросовестного поведения со стороны страховщика уполномоченный орган применяет в отношении страховщика меры, предусмотренные статьей 53-1 настоящего Закона.";

39) пункт 1 статьи 53 после слова "страхователей" дополнить словами "(застрахованных, выгодоприобретателей)";

40) в статье 53-1:

пункт 1 изложить в следующей редакции:

"1. В целях защиты законных интересов страхователей (застрахованных, выгодоприобретателей) страховой (перестраховочной) организации, обеспечения финансовой устойчивости страховой (перестраховочной) организации и страховой группы, недопущения ухудшения их финансового положения и увеличения рисков, связанных со страховой деятельностью, уполномоченный орган применяет к страховой (перестраховочной) организации, страховому брокеру, страховому холдингу, организации, гарантирующей осуществление страховых выплат, их руководящим работникам, организациям, входящим в состав страховой группы, крупным участникам страховой (перестраховочной) организации, лицам, обладающим признаками крупного участника страховой (перестраховочной) организации или страхового холдинга, актуарию, имеющему лицензию на осуществление актуарной деятельности на страховом рынке, меры надзорного реагирования.";

в пункте 2:

подпункты 2), 3), 4), 9) и 10) изложить в следующей редакции:

"2) недостатки и (или) риски в деятельности страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера, страхового холдинга, организации, гарантирующей осуществление страховых выплат, организаций, входящих в состав страховой группы, актуария, имеющего лицензию на осуществление актуарной деятельности на страховом рынке, выявленные уполномоченным органом в рамках осуществления функций по контролю и надзору, в том числе с использованием мотивированного суждения, которые могут привести к созданию положения, угрожающего стабильному функционированию страховой (перестраховочной) организации, и (или) интересам ее страхователей (застрахованных, выгодоприобретателей), и (или) стабильности страховой системы Республики Казахстан;

3) выявление неправомερных действий или бездействия руководящих работников страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера, страхового холдинга, организации, гарантирующей осуществление страховых выплат, которые могут угрожать их стабильному функционированию и (или) интересам страхователей (застрахованных, выгодоприобретателей);

4) достаточные данные для признания действий (бездействия) руководящего работника, должностного лица (руководящих работников, должностных лиц) не соответствующими требованиям законодательства Республики Казахстан по вопросам, входящим в компетенцию уполномоченного органа, и (или) свидетельствующими о нанесении ущерба страховой (перестраховочной) организации, страховому брокеру, организации, гарантирующей осуществление страховых выплат, и (или) страхователям (застрахованным, выгодоприобретателям);";

"9) воспрепятствование страховой (перестраховочной) организацией, страховым брокером, страховым холдингом, страховой группой, организациями, входящими в состав страховой группы, крупными участниками страховой (перестраховочной)

организации, лицами, обладающими признаками крупного участника страховой (перестраховочной) организации или страхового холдинга, организацией, гарантирующей осуществление страховых выплат, актуарием, имеющим лицензию на осуществление актуарной деятельности на страховом рынке, проведению проверки, вызвавшее невозможность ее проведения в установленные сроки;

10) неустранение страховой (перестраховочной) организацией, страховым холдингом, организацией, входящей в состав страховой группы, страховым брокером, организацией, гарантирующей осуществление страховых выплат, недостатков, которые влияют на финансовое состояние страховой (перестраховочной) организации или страховой группы, страхового брокера, организации, гарантирующей осуществление страховых выплат, указанных в аудиторском отчете, в сроки, предусмотренные пунктом 10 статьи 20 настоящего Закона;"

дополнить подпунктами 11), 12), 13), 14), 15) и 16) следующего содержания:

"11) неуплата, несвоевременная уплата либо уплата обязательных или чрезвычайных взносов, а также первоначальных разовых и дополнительных взносов в неполном объеме в организацию, гарантирующую осуществление страховых выплат страхователям (застрахованным, выгодоприобретателям) в случае ликвидации страховых организаций;

12) неуплата, несвоевременная уплата либо уплата обязательных взносов в неполном объеме страховыми организациями в офис страхового омбудсмана в срок, установленный методикой расчета размера обязательных взносов, порядком и сроками уплаты обязательных взносов страховыми организациями в офис страхового омбудсмана, утвержденными уполномоченным органом;

13) неисполнение страховой организацией решения страхового омбудсмана в установленный им срок;

14) неисполнение или ненадлежащее исполнение требований по предоставлению информации в базу данных, в том числе ее искажение и (или) неполное и (или) несвоевременное предоставление;

15) непредставление в установленные сроки плана мероприятий, предусмотренного пунктами 3 и 4 статьи 53 настоящего Закона, неодобрение его уполномоченным органом, неисполнение или несвоевременное исполнение мероприятий этого плана, неустранение фактора (факторов), влияющего (влияющих) на ухудшение финансового положения страховой (перестраховочной) организации (страховой группы), в сроки, установленные планом мероприятий;

16) неисполнение или несвоевременное исполнение мероприятий плана, предусмотренного подпунктом 2) пункта 2 статьи 38-1 настоящего Закона.";

подпункт 9) пункта 3 изложить в следующей редакции:

"9) принятие страховой (перестраховочной) организацией, страховым брокером, страховым холдингом, организациями, входящими в состав страховой группы,

крупным участником страховой (перестраховочной) организации, лицом, обладающим признаками крупного участника страховой (перестраховочной) организации или страхового холдинга, организацией, гарантирующей осуществление страховых выплат, актуарием, имеющим лицензию на осуществление актуарной деятельности на страховом рынке, самостоятельных мер, направленных на устранение нарушений, рисков и (или) недостатков, выявленных в деятельности, эффективность таких мер и (или) готовность их принятия.";

пункт 5 изложить в следующей редакции:

"5. Уполномоченный орган вправе применить к страховой (перестраховочной) организации, страховому брокеру, страховому холдингу, организации, гарантирующей осуществление страховых выплат, организациям, входящим в состав страховой группы, крупным участникам страховой (перестраховочной) организации, лицам, обладающим признаками крупного участника страховой (перестраховочной) организации или страхового холдинга, актуарию, имеющему лицензию на осуществление актуарной деятельности на страховом рынке, любую из мер надзорного реагирования, определенных пунктом 4 настоящей статьи, вне зависимости от примененных ранее к ним мер надзорного реагирования.";

41) в статье 53-2:

пункт 1 изложить в следующей редакции:

"1. Уполномоченный орган применяет рекомендательные меры надзорного реагирования в случаях, когда недостатки, риски или нарушения, выявленные в деятельности страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера, страховой группы и (или) организаций, входящих в состав страховой группы, страхового холдинга, крупного участника страховой (перестраховочной) организации, лица, обладающего признаками крупного участника страховой (перестраховочной) организации или страхового холдинга, организации, гарантирующей осуществление страховых выплат, актуария, имеющего лицензию на осуществление актуарной деятельности на страховом рынке, в том числе с использованием мотивированного суждения, не оказывают существенного влияния на финансовую устойчивость страховой (перестраховочной) организации и (или) страховой группы, не создают угрозу их финансовому положению и (или) интересам страхователей (застрахованным, выгодоприобретателей) страховой (перестраховочной) организации.";

подпункт 1) пункта 2 изложить в следующей редакции:

"1) уведомление о выявленных недостатках, рисках или нарушениях с доведением (при необходимости, определяемой уполномоченным органом) данной информации до сведения отдельных органов страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера, организации, входящей в состав страховой группы, страхового холдинга, крупного участника страховой (перестраховочной) организации, лица, обладающего признаками крупного участника страховой (перестраховочной) организации или

страхового холдинга, организации, гарантирующей осуществление страховых выплат;" ;

42) в статье 53-3:

в пункте 1:

дополнить подпунктом 1-1) следующего содержания:

"1-1) устранению фактора (факторов), влияющего (влияющих) на ухудшение финансового положения страховой (перестраховочной) организации (страховой группы)";

подпункт 11) изложить в следующей редакции:

"11) отстранению от выполнения служебных обязанностей лиц, указанных в статье 34 настоящего Закона, с одновременным отзывом согласия на назначение (избрание) на должность руководящего работника. В случае отстранения страховой (перестраховочной) организацией, страховым холдингом, страховым брокером от выполнения служебных обязанностей или увольнения лиц, указанных в статье 34 настоящего Закона, до отстранения уполномоченным органом от выполнения служебных обязанностей данных лиц уполномоченным органом производится отзыв согласия на назначение (избрание) данного лица на соответствующую должность руководящего работника страховой (перестраховочной) организации, страхового холдинга, страхового брокера;" ;

дополнить подпунктом 11-1) следующего содержания:

"11-1) отстранению от выполнения служебных обязанностей руководящего работника организации, гарантирующей осуществление страховых выплат, с одновременным отзывом согласия на назначение (избрание) на должность руководящего работника. В случае отстранения организацией, гарантирующей осуществление страховых выплат, от выполнения служебных обязанностей или увольнения данного руководящего работника до отстранения уполномоченным органом его от выполнения служебных обязанностей уполномоченным органом производится отзыв согласия на назначение (избрание) данного лица на должность руководящего работника организации, гарантирующей осуществление страховых выплат;" ;

подпункт 13) изложить в следующей редакции:

"13) устранению причин и (или) условий, способствовавших нарушению требований законодательства Республики Казахстан по вопросам, входящим в компетенцию уполномоченного органа, прав и законных интересов страхователей (застрахованных, выгодоприобретателей) страховых (перестраховочных) организаций;" ;

пункт 4 изложить в следующей редакции:

"4. Письменным соглашением является заключенное между уполномоченным органом и страховой (перестраховочной) организацией, или страховым холдингом, или организациями, входящими в состав страховой группы, или крупным участником

страховой (перестраховочной) организации, или страховым брокером, или организацией, гарантирующей осуществление страховых выплат, письменное соглашение об исполнении мер, установленных пунктом 1 настоящей статьи, с указанием сроков устранения выявленных недостатков, рисков или нарушений и (или) перечня ограничений, которые на себя принимают указанные лица до устранения выявленных недостатков, рисков или нарушений.

Письменное соглашение подлежит обязательному подписанию со стороны страховой (перестраховочной) организации или страхового холдинга, или организаций, входящих в состав страховой группы, или крупного участника страховой (перестраховочной) организации, или страхового брокера, или организации, гарантирующей осуществление страховых выплат.";

43) пункт 1 статьи 53-4 изложить в следующей редакции:

"1. Уполномоченный орган применяет принудительные меры надзорного реагирования к лицам, обладающим признаками крупного участника страховой (перестраховочной) организации или страхового холдинга, а также крупным участникам страховой (перестраховочной) организации, страховому холдингу, крупным участникам страхового холдинга и организациям, входящим в состав страховой группы, в случаях:

1) предусмотренных пунктом 10 статьи 20, пунктом 14-1 статьи 26 и пунктом 4 статьи 46 настоящего Закона;

2) если применение иных мер надзорного реагирования не может обеспечить защиту законных интересов страхователей (застрахованных, выгодоприобретателей), финансовую устойчивость страховой (перестраховочной) организации и (или) страховой группы, минимизацию рисков, связанных со страховой (перестраховочной) деятельностью;

3) если действия (бездействие) страхового холдинга и (или) крупного участника страховой (перестраховочной) организации, и (или) крупного участника страхового холдинга, и (или) организации, входящей в состав страховой группы, и (или) лица, обладающего признаками крупного участника страховой (перестраховочной) организации или страхового холдинга, могут привести к дальнейшему ухудшению финансового положения страховой (перестраховочной) организации.";

44) в статье 53-5:

пункт 1 изложить в следующей редакции:

"1. Уполномоченный орган вправе применить к страховой (перестраховочной) организации, страховому брокеру, актуарию, имеющему лицензию на осуществление актуарной деятельности на страховом рынке, вне зависимости от примененных ранее к ним мер надзорного реагирования следующие санкции:

1) приостановление действия лицензии по основаниям, установленным статьями 54 и 59 настоящего Закона;

2) лишение лицензии по основаниям, предусмотренным статьями 55 и 60 настоящего Закона;

3) принятие решения о принудительной передаче страхового портфеля по классам (видам) страхования, по которым предоставляется гарантия в соответствии с Законом Республики Казахстан "О Фонде гарантирования страховых выплат", в случае неоднократного (два и более раза в течение шести последовательных календарных месяцев) нарушения страховой (перестраховочной) организацией одного или нескольких пруденциальных нормативов и (или) иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных нормативным правовым актом уполномоченного органа, и непринятия страховым холдингом, крупным участником страховой (перестраховочной) организации мер по дополнительной капитализации страховой (перестраховочной) организации.";

подпункт б) пункта 2 изложить в следующей редакции:

"б) принятие страховой (перестраховочной) организацией, страховым брокером, актуарием, имеющим лицензию на осуществление актуарной деятельности на страховом рынке, самостоятельных мер, направленных на устранение недостатков, рисков или нарушений, выявленных в деятельности, а также принятие страховой (перестраховочной) организацией решения о добровольном возврате лицензии (добровольной реорганизации или ликвидации).";

45) в статье 54:

в пункте 1:

подпункт 1-1) изложить в следующей редакции:

"1-1) отзыв статуса страхового холдинга, крупного участника-физического лица при отсутствии у страховой (перестраховочной) организации иного страхового холдинга или крупного участника-физического лица;"

подпункты 2-3) и 9) исключить;

подпункты 13) и 13-1) изложить в следующей редакции:

"13) отсутствие у страховой (перестраховочной) организации договора участия в организации, гарантирующей осуществление страховых выплат страхователям (застрахованным, выгодоприобретателям) в случае ликвидации страховых организаций, наличие которого предусмотрено законами Республики Казахстан;

13-1) отсутствие у страховой (перестраховочной) организации крупного участника-физического лица или страхового холдинга при осуществлении обязательных видов страхования, за исключением случаев, предусмотренных частью второй пункта 3-1 статьи 11 настоящего Закона;"

пункт 1-1 изложить в следующей редакции:

"1-1. Действие лицензии страховой (перестраховочной) организации может быть приостановлено как по всем классам страхования и (или) видам деятельности, так и по отдельным классам страхования и (или) виду деятельности.";

подпункты 1) и 3) пункта 1-2 изложить в следующей редакции:

"1) основаниям, предусмотренным подпунктами 1), 2), 2-1), 2-2), 2-4), 2-6), 2-7), 4), 5), 7), 8), 10), 10-1), 11), 12), 13) и 16) пункта 1 настоящей статьи;"

"3) невыполнение страховой (перестраховочной) организацией – нерезидентом Республики Казахстан требований уполномоченного органа, предъявляемых в соответствии с пунктом 12 статьи 46 и пунктом 7 статьи 53-3 настоящего Закона;"

46) статью 54-1 изложить в следующей редакции:

"Статья 54-1. Передача страхового портфеля в случае лишения лицензии страховой (перестраховочной) организации

1. В случае лишения лицензии страховой (перестраховочной) организации временной администрацией в течение тридцати рабочих дней с даты лишения лицензии должна быть осуществлена передача страхового портфеля по классам (видам) страхования, по которым предоставляется гарантия в соответствии с Законом Республики Казахстан "О Фонде гарантирования страховых выплат", другой (другим) страховой (перестраховочной) организации (страховым (перестраховочным) организациям).

По ходатайству временной администрации срок, указанный в части первой настоящего пункта, может быть продлен уполномоченным органом на срок, указанный в его решении.

В случае, если ни одна из страховых (перестраховочных) организаций, осуществляющих деятельность по отрасли "страхование жизни", не соответствует требованиям, установленным нормативным правовым актом уполномоченного органа, либо ни одна из страховых (перестраховочных) организаций, осуществляющих деятельность по отрасли "страхование жизни", не заявила о намерениях принять страховой портфель принудительно ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации, передача страхового портфеля осуществляется страховой (перестраховочной) организации, осуществляющей деятельность по отрасли "страхование жизни", с участием государства.

2. Передача страхового портфеля осуществляется без согласия страхователя (перестрахователя).

3. Передача страхового портфеля осуществляется за счет организации, гарантирующей осуществление страховых выплат страхователям (застрахованным, выгодоприобретателям) в случае ликвидации страховых организаций.

4. Временная администрация направляет на согласование в уполномоченный орган принятое решение о выборе страховой (перестраховочной) организации (страховых (перестраховочных) организаций) для передачи страхового портфеля не позднее первого рабочего дня, следующего за днем принятия такого решения, а также уведомляет о завершении передачи страхового портфеля не позднее первого рабочего дня, следующего за днем завершения такой передачи.

Уполномоченный орган рассматривает данное решение временной администрации в течение пяти рабочих дней со дня его получения.

Основаниями отказа уполномоченного органа в согласовании принятого решения временной администрации являются несоответствие страховой (перестраховочной) организации, принимающей страховой портфель, требованиям, установленным нормативным правовым актом уполномоченного органа, в том числе невыполнение пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов на момент его принятия, а также с учетом вновь принимаемого страхового портфеля.

5. Временная администрация публикует на казахском и русском языках объявление о передаче страхового портфеля в двух периодических печатных изданиях, распространяемых на всей территории Республики Казахстан, и на интернет-ресурсе страховой (перестраховочной) организации.

6. Порядок и особенности передачи страхового портфеля в случае лишения лицензии страховой (перестраховочной) организации определяются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

7. Положения настоящей статьи распространяются на принудительно прекращающий деятельность филиал страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан с учетом особенностей, предусмотренных статьей 72-1 настоящего Закона.";

47) в статье 55:

в пункте 1:

подпункты 2), 4) и 6) исключить;

подпункт 7) изложить в следующей редакции:

"7) повторное в течение последних двенадцати месяцев нарушение требований, предусмотренных законодательством Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, за которое была применена санкция в виде приостановления лицензии по основаниям, предусмотренным подпунктом 11) пункта 1 статьи 54 настоящего Закона;" ;

пункт 1-1 изложить в следующей редакции:

"1-1. Страховая (перестраховочная) организация может быть лишена лицензии как по всем классам страхования и (или) видам деятельности, так и по отдельным классам страхования и (или) виду деятельности.";

подпункты 1) и 5) пункта 1-2 изложить в следующей редакции:

"1) основаниям, предусмотренным подпунктами 1), 2-1), 2-2), 2-3), 7) и 8) пункта 1 настоящей статьи;" ;

"5) принятие судом решения о прекращении деятельности филиала страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан в случаях, предусмотренных частью второй пункта 5 статьи 72-1 настоящего Закона.";

дополнить пунктом 1-3 следующего содержания:

"1-3. Страховая (перестраховочная) организация может быть лишена лицензии на осуществление страховой (перестраховочной) деятельности при наличии страхового портфеля. В случае отсутствия страхового портфеля осуществляется добровольный возврат такой лицензии.";

48) статью 55-1 исключить;

49) в статье 55-2:

пункт 1 дополнить частью второй следующего содержания:

"В состав временной администрации в обязательном порядке включаются работники организации, гарантирующей осуществление страховых выплат страхователям (застрахованным, выгодоприобретателям) в случае ликвидации страховых организаций.";

дополнить пунктом 6 следующего содержания:

"6. Положения настоящей статьи распространяются на принудительно прекращающий деятельность филиал страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан с учетом особенностей, предусмотренных статьей 72-1 настоящего Закона.";

50) статьи 55-3, 55-4, 55-5 и 55-6 исключить;

51) в статье 56:

пункт 3-1 изложить в следующей редакции:

"3-1. Временная администрация страховой (перестраховочной) организации в случае лишения лицензии страховой (перестраховочной) организации:

1) передает страховой портфель по классам (видам) страхования, по которым предоставляется гарантия в соответствии с Законом Республики Казахстан "О Фонде гарантирования страховых выплат", в порядке, предусмотренном статьей 54-1 настоящего Закона и нормативным правовым актом уполномоченного органа;

2) в течение двух рабочих дней с даты лишения лицензии страховой (перестраховочной) организации формирует и передает в организацию, гарантирующую осуществление страховых выплат страхователям (застрахованным, выгодоприобретателям) в случае ликвидации страховых организаций, реестры договоров ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации из баз данных организации по формированию и ведению базы данных и ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации по классам (видам) страхования, по которым предоставляется гарантия в соответствии с Законом Республики Казахстан "О Фонде гарантирования страховых выплат";

3) публикует объявление об осуществлении организацией, гарантирующей осуществление страховых выплат страхователям (застрахованным, выгодоприобретателям) в случае ликвидации страховых организаций, гарантийных выплат по классам (видам) страхования, по которым предоставляется гарантия в

соответствии с Законом Республики Казахстан "О Фонде гарантирования страховых выплат". Данное объявление об осуществлении гарантийных выплат публикуется на казахском и русском языках в двух периодических печатных изданиях, распространяемых на всей территории Республики Казахстан, и интернет-ресурсе страховой (перестраховочной) организации.

Уполномоченный орган в течение десяти рабочих дней со дня передачи страхового портфеля обращается в суд с заявлением о принудительном прекращении деятельности (ликвидации) страховой (перестраховочной) организации в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.";

дополнить пунктом 9 следующего содержания:

"9. Положения настоящей статьи распространяются на принудительно прекращающий деятельность филиал страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан с учетом особенностей, предусмотренных статьей 72-1 настоящего Закона.";

52) в пункте 1 статьи 59:

подпункт 1) изложить в следующей редакции:

"1) непредставление актуарного заключения и иных документов, затребованных уполномоченным органом в пределах его компетенции, в установленный законодательством Республики Казахстан или уполномоченным органом срок;"

подпункт 6) исключить;

53) в пункте 1 статьи 60:

подпункт 2) исключить;

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

"2-1) нарушение актуарием законодательства Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности, повлекшее систематическое (три и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) невыполнение страховой организацией требований пруденциальных нормативов и (или) иных обязательных к соблюдению норм и лимитов;

2-2) предоставление заведомо ложного актуарного заключения;"

подпункт 4) исключить;

54) статью 61 исключить;

55) пункт 3 статьи 62 изложить в следующей редакции:

"3. Основанием для подачи ходатайства на получение разрешения на проведение добровольной реорганизации страховой (перестраховочной) организации (страхового холдинга) является наличие решения общего собрания акционеров (участников) данной страховой (перестраховочной) организации (страхового холдинга).

Решение общего собрания акционеров (участников) страховой (перестраховочной) организации (страхового холдинга) о ее (его) добровольной реорганизации

направляется страховой (перестраховочной) организацией (страховым холдингом) в уполномоченный орган в течение пяти рабочих дней со дня принятия такого решения.

В случае принятия общим собранием акционеров страховой (перестраховочной) организации решения о ее добровольной реорганизации в юридическое лицо, не осуществляющее страховую (перестраховочную) деятельность, запрещается заключение новых договоров страхования (перестрахования), включая продление действующих договоров страхования (перестрахования) и их изменение, предусматривающее увеличение страховых премий, объема ответственности страховой (перестраховочной) организации. Данный запрет действует со дня уведомления уполномоченного органа согласно части второй настоящего пункта.

При принятии решения общим собранием акционеров страховой (перестраховочной) организации об отмене ранее принятого решения общего собрания акционеров страховой (перестраховочной) организации о ее добровольной реорганизации в юридическое лицо, не осуществляющее страховую (перестраховочную) деятельность, страховая (перестраховочная) организация обязана в течение пяти календарных дней со дня подписания протокола общего собрания акционеров представить в уполномоченный орган бизнес-план в соответствии с подпунктом 2) пункта 2 и пунктом 3 статьи 37 настоящего Закона.

Бизнес-план страховой (перестраховочной) организации рассматривается уполномоченным органом в течение десяти рабочих дней.

При этом запрет, указанный в части третьей настоящего пункта, действует до одобрения уполномоченным органом бизнес-плана, указанного в части четвертой настоящего пункта.";

56) в статье 66:

в заголовке слова "добровольно и" исключить;

в части первой пункта 1 слова "процедурах добровольной и" заменить словом "процедуре";

57) статью 67 изложить в следующей редакции:

"Статья 67. Особенности добровольной ликвидации страховой (перестраховочной) организации

1. После принятия общим собранием акционеров страховой (перестраховочной) организации решения о ее добровольной ликвидации страховая (перестраховочная) организация обязана:

1) направить в уполномоченный орган копию такого решения в течение трех рабочих дней со дня составления и подписания протокола общего собрания акционеров страховой (перестраховочной) организации.

Решение общего собрания акционеров страховой (перестраховочной) организации о ее добровольной ликвидации влечет запрет на заключение новых договоров страхования (перестрахования), включая продление действующих договоров

страхования (перестрахования) и их изменение, предусматривающее увеличение страховых премий, объема ответственности страховой (перестраховочной) организации, со дня уведомления уполномоченного органа согласно настоящему подпункту, который в случае отказа уполномоченным органом в выдаче разрешения на добровольную ликвидацию страховой (перестраховочной) организации действует до такого отказа;

2) передать страховой портфель в другую (другие) страховую (перестраховочную) организацию (страховые (перестраховочные) организации), имеющую (имеющие) лицензию (лицензии) по передаваемым классам (видам) страхования и являющуюся (являющиеся) участником (участниками) системы гарантирования страховых выплат.

Порядок выдачи разрешения на добровольную ликвидацию страховых (перестраховочных) организаций либо отказа в выдаче указанного разрешения, а также порядок передачи страхового портфеля определяются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

После передачи страхового портфеля в порядке, предусмотренном статьей 37-1 настоящего Закона и нормативным правовым актом уполномоченного органа, страховая (перестраховочная) организация обязана обратиться в уполномоченный орган с ходатайством о выдаче разрешения на ее добровольную ликвидацию.

2. При принятии решения общим собранием акционеров страховой (перестраховочной) организации об отмене ранее принятого решения общего собрания акционеров страховой (перестраховочной) организации о ее добровольной ликвидации страховая (перестраховочная) организация обязана в течение трех календарных дней со дня составления и подписания протокола общего собрания акционеров страховой (перестраховочной) организации представить в уполномоченный орган бизнес-план в соответствии с подпунктом 2) пункта 2 и пунктом 3 статьи 37 настоящего Закона.

Бизнес-план страховой (перестраховочной) организации рассматривается уполномоченным органом в течение десяти рабочих дней.

При этом запрет, указанный в подпункте 1) части первой пункта 1 настоящей статьи, действует до одобрения уполномоченным органом бизнес-плана, указанного в части первой настоящего пункта.

3. К ходатайству о выдаче разрешения на проведение добровольной ликвидации страховой (перестраховочной) организации должны прилагаться документы, перечень которых устанавливается нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

4. Ходатайство на получение разрешения на проведение добровольной ликвидации страховой (перестраховочной) организации должно быть рассмотрено уполномоченным органом в течение двух месяцев со дня поступления всех необходимых документов.

5. После получения разрешения на добровольную ликвидацию страховая (перестраховочная) организация обязана в течение десяти рабочих дней вернуть лицензию и (или) приложение к лицензии в уполномоченный орган.

6. После получения разрешения уполномоченного органа на добровольную ликвидацию страховой (перестраховочной) организации ликвидация осуществляется ее акционерами (единственным акционером) или лицами, уполномоченными ими (им), в порядке, определенном Гражданским кодексом Республики Казахстан.;"

58) подпункт 5) пункта 1 статьи 68 изложить в следующей редакции:

"5) наличие обязательств по договорам страхования (перестрахования).";

59) в статье 69:

пункт 1 изложить в следующей редакции:

"1. Временная администрация складывает свои полномочия и передает документы и имущество страховой (перестраховочной) организации председателю ликвидационной комиссии после принятия судом решения о принудительной ликвидации страховой (перестраховочной) организации и завершения процедур, предусмотренных нормативным правовым актом уполномоченного органа.;"

дополнить пунктом 1-1 следующего содержания:

"1-1. Председатель и члены ликвидационной комиссии принудительно ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации назначаются уполномоченным органом, которые могут быть назначены из числа:

1) работников уполномоченного органа;

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

3) ее акционеров (единственного акционера) или лиц, уполномоченных ими (им) в порядке, определенном Гражданским кодексом Республики Казахстан.;"

пункты 2 и 3 изложить в следующей редакции:

"2. С даты лишения страховой (перестраховочной) организации лицензии:

1) ее акционеры (единственный акционер) или лица, уполномоченные ими (им), в порядке, определенном Гражданским кодексом Республики Казахстан, органы страховой (перестраховочной) организации не вправе распоряжаться имуществом страховой (перестраховочной) организации, за исключением осуществления ликвидации страховой (перестраховочной) организации и обеспечения расчетов с ее кредиторами, в случае назначения председателя ликвидационной комиссии принудительно ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации из числа ее акционеров (единственного акционера) или лиц, уполномоченных ими (им), в порядке, определенном Гражданским кодексом Республики Казахстан;

2) исполнение ранее принятых решений судов в отношении ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации приостанавливается, за исключением

решений судов об осуществлении страховой выплаты (страховых выплат) по гарантируемым классам (видам) страхования, предусмотренным Законом Республики Казахстан "О Фонде гарантирования страховых выплат", которая (которые) производится (производятся) организацией, гарантирующей осуществление страховых выплат страхователям (застрахованным, выгодоприобретателям) в случае ликвидации страховых организаций, в соответствии с Законом Республики Казахстан "О Фонде гарантирования страховых выплат";

3) требования кредиторов к ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации могут быть предъявлены в ликвидационном производстве, за исключением требований, связанных с расходами, предусмотренными пунктом 3 статьи 55 настоящего Закона, а также с выплатами по гарантируемым классам (видам) страхования, предусмотренным Законом Республики Казахстан "О Фонде гарантирования страховых выплат";

4) не допускаются взыскание денег с банковских счетов страховой (перестраховочной) организации по требованиям кредиторов, органов государственных доходов, в том числе подлежащим удовлетворению в бесспорном (безакцептном) порядке, а также обращение взыскания на имущество страховой (перестраховочной) организации и на активы, сформированные за счет части страховых премий (страховых взносов), полученных от страхователей для целей инвестирования, и доходов (расходов), полученных (понесенных) от их инвестирования, по договорам страхования, предусматривающим условие участия страхователя в инвестициях;

5) акционерам страховой (перестраховочной) организации запрещается отчуждение принадлежащих им акций страховой (перестраховочной) организации;

6) руководящие, а при необходимости и иные работники отстраняются от работы в соответствии с трудовым законодательством Республики Казахстан.

3. В случае принудительной ликвидации страховой (перестраховочной) организации суд оповещает уполномоченный орган и организацию, гарантирующую осуществление страховых выплат страхователям (застрахованным, выгодоприобретателям) в случае ликвидации страховых организаций, и в течение десяти календарных дней со дня вынесения решения о принудительной ликвидации страховой (перестраховочной) организации направляет им копию такого решения.";

дополнить пунктом 3-3 следующего содержания:

"3-3. С даты вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации страховой (перестраховочной) организации договоры страхования (перестрахования), заключенные с принудительно ликвидируемой страховой (перестраховочной) организацией, досрочно прекращают действие в порядке, определенном Гражданским кодексом Республики Казахстан, за исключением договоров по гарантируемым видам (классам) страхования, предусмотренным Законом Республики Казахстан "О Фонде гарантирования страховых выплат".";

60) статью 69-1 исключить;

61) в статье 70:

абзац первый части первой пункта 1-1 изложить в следующей редакции:

"1-1. Ликвидационной комиссией принудительно ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации может быть предъявлено требование о признании сделки, заключенной страховой (перестраховочной) организацией в течение одного года до лишения ее лицензии, недействительной судом по следующим основаниям:";

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

"1-2. Положения пункта 1-1 настоящей статьи не применяются к сделке (сделкам) в рамках генерального финансового соглашения, за исключением следующих случаев:

1) сделка (сделки) в рамках генерального финансового соглашения совершена (совершены) после возбуждения дела о принудительной ликвидации страховой (перестраховочной) организации или в течение одного месяца до даты возбуждения дела о принудительной ликвидации страховой (перестраховочной) организации;

2) сделка (сделки) в рамках генерального финансового соглашения совершена (совершены) в течение одного месяца до даты лишения страховой (перестраховочной) организации лицензии;

3) сделка (сделки) в рамках генерального финансового соглашения совершена (совершены) в течение шести месяцев до даты возбуждения дела о принудительной ликвидации страховой (перестраховочной) организации или даты лишения страховой (перестраховочной) организации лицензии с лицом, связанным со страховой (перестраховочной) организацией особыми отношениями, или в его интересе;

4) сделка (сделки) в рамках генерального финансового соглашения совершена (совершены) в течение шести месяцев до даты возбуждения дела о принудительной ликвидации страховой (перестраховочной) организации или даты лишения страховой (перестраховочной) организации лицензии с лицом, которое знало (или должно было знать) о признаках неустойчивого финансового положения страховой (перестраховочной) организации;

5) по сделке (сделкам) в рамках генерального финансового соглашения осуществлена перемена сторон (за исключением перемены сторон в результате универсального правопреемства) в одном из следующих случаев:

после возбуждения дела о принудительной ликвидации страховой (перестраховочной) организации или в течение одного месяца до даты возбуждения дела о принудительной ликвидации страховой (перестраховочной) организации;

в течение одного месяца до даты лишения страховой (перестраховочной) организации лицензии;

в течение шести месяцев до даты возбуждения дела о принудительной ликвидации страховой (перестраховочной) организации или даты лишения страховой (

перестраховочной) организации лицензии с лицом, связанным со страховой (перестраховочной) организацией особыми отношениями;

в течение шести месяцев до даты возбуждения дела о принудительной ликвидации страховой (перестраховочной) организации или даты лишения страховой (перестраховочной) организации лицензии с лицом, которое знало (или должно было знать) о признаках неустойчивого финансового положения страховой (перестраховочной) организации.

1-3. Недействительность одной или нескольких сделок в рамках генерального финансового соглашения не влечет недействительность самого генерального финансового соглашения и остальных сделок в рамках генерального финансового соглашения, если в отношении генерального финансового соглашения и остальных сделок отсутствуют основания для признания их недействительными.

В случае признания одной или нескольких сделок в рамках генерального финансового соглашения недействительными после определения нетто-обязательства (нетто-требования) нетто-обязательство (нетто-требование) подлежит перерасчету стороной сделки, которой было определено нетто-обязательство (нетто-требование), путем исключения из него результатов сделки или сделок, признанных недействительными.";

пункты 2, 3 и 4 изложить в следующей редакции:

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

3. Ликвидационная комиссия принудительно ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации обязана представлять в уполномоченный орган отчеты о проделанной работе и по его письменному запросу дополнительные сведения о своей деятельности и данные, касающиеся принудительно ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации.

4. Ликвидационная конкурсная масса страховой (перестраховочной) организации формируется в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан, с учетом особенностей, установленных настоящим Законом.

Активы, сформированные за счет части страховых премий (страховых взносов), полученных от страхователей для целей инвестирования, и доходов (расходов), полученных (понесенных) от их инвестирования, по договорам страхования, предусматривающим условие участия страхователя в инвестициях, в конкурсную (ликвидационную) массу страховой (перестраховочной) организации не включаются.

Ежемесячный размер вознаграждения, выплачиваемого председателю, членам ликвидационной комиссии принудительно ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации и иным привлеченным работникам, не должен превышать на каждого из них размер десятикратной минимальной заработной платы,

установленный на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете.

Реализация имущества принудительно ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации производится ликвидационной комиссией в порядке, определенном нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

Контроль за деятельностью ликвидационной комиссии принудительно ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации осуществляет уполномоченный орган.";

часть пятую пункта 5 изложить в следующей редакции:

"Порядок ликвидации и требования к работе ликвидационной комиссии принудительно ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации определяются нормативными правовыми актами уполномоченного органа.";

62) подпункт 5) пункта 1 статьи 72 изложить в следующей редакции:

"5) в шестую очередь удовлетворяются требования кредиторов по заключенным договорам страхования иным, чем указаны в подпунктах 3) и 4) настоящего пункта, а также требования организации, гарантирующей осуществление страховых выплат страхователям (застрахованным, выгодоприобретателям) в случае ликвидации страховых организаций, по договорам страхования, по осуществленным гарантийным выплатам, расходам, связанным с оплатой страхового портфеля ликвидируемой страховой организации, передаваемого другой страховой организации в порядке и на условиях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности, и иным расходам, связанным с их осуществлением;"

63) статью 72-1 изложить в следующей редакции:

"Статья 72-1. Прекращение деятельности филиала страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан

1. Прекращение деятельности филиала страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан осуществляется в соответствии с настоящим Законом и иными нормативными правовыми актами Республики Казахстан.

Прекращение деятельности филиала страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан может осуществляться:

1) по решению страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан на основании разрешения органа финансового надзора государства, резидентом которого является страховая (перестраховочная) организация – нерезидент Республики Казахстан, либо заявления органа финансового надзора соответствующего государства о том, что такое разрешение по законодательству страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан не требуется (добровольное прекращение деятельности);

2) на основании решения уполномоченного органа о лишении лицензии (принудительное прекращение деятельности).

2. После принятия страховой (перестраховочной) организацией – нерезидентом Республики Казахстан решения о добровольном прекращении деятельности филиала страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан филиал страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан обязан:

1) направить в уполномоченный орган копию такого решения в течение трех рабочих дней со дня составления и подписания протокола страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан с приложением разрешения органа финансового надзора государства, резидентом которого является страховая (перестраховочная) организация – нерезидент Республики Казахстан, либо заявления органа финансового надзора соответствующего государства о том, что такое разрешение по законодательству страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан не требуется.

Решение страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан о добровольном прекращении деятельности филиала страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан влечет запрет на заключение новых договоров страхования (перестрахования), включая продление действующих договоров страхования (перестрахования) и их изменение, предусматривающее увеличение страховых премий, объема ответственности филиала страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан, со дня уведомления уполномоченного органа согласно настоящему подпункту, который в случае отказа уполномоченным органом в выдаче разрешения на добровольное прекращение деятельности филиала страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан действует до такого отказа;

2) передать страховой портфель в другую (другие) страховую (перестраховочную) организацию (страховые (перестраховочные) организации), другой (другие) филиал (филиалы) страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан, имеющую (имеющий, имеющие) лицензию (лицензии) по передаваемым классам (видам) страхования и являющуюся (являющийся, являющиеся) участником (участниками) системы гарантирования страховых выплат.

Порядок выдачи разрешения на добровольное прекращение деятельности филиала страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан либо отказа в выдаче указанного разрешения, а также порядок передачи страхового портфеля определяются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

После передачи страхового портфеля в порядке, предусмотренном статьей 37-1 настоящего Закона и нормативным правовым актом уполномоченного органа, а также погашения всех обязательств филиал страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан обязан обратиться в уполномоченный орган с ходатайством о выдаче разрешения на добровольное прекращение деятельности

филиала страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан.

3. При принятии решения страховой (перестраховочной) организацией – нерезидентом Республики Казахстан об отмене ранее принятого решения страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан о добровольном прекращении деятельности филиала страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан филиал страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан обязан в течение трех календарных дней со дня составления и подписания протокола страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан представить в уполномоченный орган бизнес-план в соответствии с подпунктом 2) пункта 2 и пунктом 3 статьи 37 настоящего Закона.

Бизнес-план филиала страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан рассматривается уполномоченным органом в течение десяти рабочих дней.

При этом запрет, указанный в части второй подпункта 1) пункта 2 настоящей статьи, действует до одобрения уполномоченным органом бизнес-плана, указанного в части первой настоящего пункта.

К ходатайству о выдаче разрешения на проведение добровольного прекращения деятельности филиала страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан должны прилагаться документы, перечень которых устанавливается нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

Ходатайство на получение разрешения на проведение добровольного прекращения деятельности филиала страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан должно быть рассмотрено уполномоченным органом в течение двух месяцев со дня поступления всех необходимых документов.

После получения разрешения на добровольное прекращение деятельности филиала страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан филиал страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан обязан в течение десяти рабочих дней вернуть лицензию и (или) приложение к лицензии в уполномоченный орган.

Активы филиала страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан, принятые в качестве резерва, возвращаются страховой (перестраховочной) организации – нерезиденту Республики Казахстан после получения разрешения уполномоченного органа на добровольное прекращение деятельности филиала страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан и возврата лицензии и (или) приложения к лицензии уполномоченному органу.

После получения разрешения уполномоченного органа на добровольное прекращение деятельности филиала страховой (перестраховочной) организации –

нерезидента Республики Казахстан прекращение деятельности осуществляется страховой (перестраховочной) организацией – нерезидентом Республики Казахстан или лицами, уполномоченными ими (им), в порядке, определенном Гражданским кодексом Республики Казахстан.

4. Отказ в выдаче разрешения на добровольное прекращение деятельности филиала страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан производится уполномоченным органом по следующим основаниям:

- 1) предусмотренным подпунктами 2), 3) и 5) пункта 1 статьи 68 настоящего Закона;
- 2) нарушение в результате предполагаемого добровольного прекращения деятельности филиала страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан законных интересов страхователей и иных кредиторов;
- 3) недостаточность средств страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан для расчета по обязательствам филиала страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан.

5. Принудительное прекращение деятельности филиала страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан производится в связи с лишением филиала страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан уполномоченным органом лицензии на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности по основаниям, предусмотренным законодательством Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности, в том числе в связи с решением компетентного органа государства, резидентом которого является страховая (перестраховочная) организация – нерезидент Республики Казахстан, о лишении страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан лицензии на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности и (или) принудительной ликвидации (прекращении деятельности) страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан.

В случае принятия судом решения о принудительном прекращении деятельности филиала страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан по основанию, не связанному с лишением уполномоченным органом его лицензии, уполномоченный орган рассматривает в установленном законодательством Республики Казахстан порядке вопрос о лишении его лицензии.

При принудительном прекращении деятельности филиала страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан уполномоченный орган оповещает организацию, гарантирующую осуществление страховых выплат страхователям (застрахованным, выгодоприобретателям) в случае ликвидации страховых организаций, и в течение десяти календарных дней со дня вынесения решения о принудительном прекращении деятельности филиала страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан направляет ей копию такого решения.

6. С даты лишения лицензии филиала страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности уполномоченным органом назначается временная администрация, которая осуществляет функции и полномочия, установленные статьей 55-2 настоящего Закона, и передает страховой портфель в порядке и сроки, предусмотренные статьей 54-1 настоящего Закона, с учетом особенностей настоящей статьи.

С даты принятия решения о лишении лицензии филиала страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан договоры страхования (перестрахования), заключенные с принудительно прекращающим деятельность филиалом страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан, досрочно прекращают действие, за исключением договоров по гарантируемым видам (классам) страхования, предусмотренным Законом Республики Казахстан "О Фонде гарантирования страховых выплат".

Передача страхового портфеля принудительно прекращающего деятельность филиала страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан производится только за счет активов филиала страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан, принятых в качестве резерва, и денег на банковских счетах, открытых для осуществления деятельности филиала страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан.

При недостаточности активов филиала страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан, принятых в качестве резерва, и денег на банковских счетах, открытых для осуществления деятельности филиала страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан, передача страхового портфеля по гарантируемым видам (классам) страхования осуществляется за счет средств организации, гарантирующей осуществление страховых выплат страхователям (застрахованным, выгодоприобретателям), в случае ликвидации страховых организаций.

После завершения временной администрацией процедуры передачи страхового портфеля и расторжения договоров (перестрахования) страхования временная администрация прекращает свои полномочия и передает документы, связанные с передачей страхового портфеля и расторжением договоров страхования (перестрахования), учредителям (участникам) и (или) органу страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан и (или) руководящим работникам принудительно прекращающего деятельность филиала страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан. Учредители (участники), органы страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан обязаны завершить процесс принудительного прекращения деятельности филиала, включая удовлетворение требований кредиторов

принудительно прекращающего деятельность филиала страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан, в соответствии с гражданским законодательством Республики Казахстан.

Обмен информацией между уполномоченным органом и органом финансового надзора государства, резидентом которого является страховая (перестраховочная) организация – нерезидент Республики Казахстан, о ходе и результатах процедуры ликвидации страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан осуществляется на основании и в порядке, предусмотренных соглашением, указанным в подпункте 4) пункта 1 статьи 30-1 настоящего Закона.";

64) статью 73 изложить в следующей редакции:

"Статья 73. Контрольные полномочия уполномоченного органа в ликвидационном процессе страховой (перестраховочной) организации

1. В целях осуществления контроля за деятельностью ликвидационной комиссии принудительно ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации, в том числе по основанию банкротства, уполномоченный орган вправе:

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

2) устанавливать форму, сроки и периодичность предоставления ликвидационной комиссией отчетов и дополнительной информации;

3) проводить проверки деятельности ликвидационной комиссии в порядке, установленном законами Республики Казахстан;

4) при выявлении в деятельности ликвидационной комиссии недостатков и (или) рисков, которые могут привести к созданию положения, угрожающего интересам страхователей (выгодоприобретателей) и (или) иных кредиторов, нарушений законодательства Республики Казахстан, прав и законных интересов кредиторов выносить обязательные для исполнения ликвидационной комиссией 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 заменять членов ликвидационной комиссии, применять

меры, предусмотренные законодательством Республики Казахстан, а также обращаться в суд либо органы прокуратуры за защитой прав и охраняемых законом интересов кредиторов;

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

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

2. В случае нарушения ликвидационной комиссией законодательства Республики Казахстан председатель, руководитель подразделения ликвидационной комиссии несут ответственность, установленную законами Республики Казахстан.";

65) пункт 2 статьи 78 изложить в следующей редакции:

"2. Обжалование решения уполномоченного органа о применении мер надзорного реагирования (кроме рекомендательных мер надзорного реагирования) и (или) санкций , а также действий временной администрации (временного администратора) страховой (перестраховочной) организации до вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации страховой (перестраховочной) организации не приостанавливает исполнение обжалуемых решения или действий (бездействия).

В случае признания недействительной сделки, заключенной на основании решения уполномоченного органа и (или) стороной которой является временная администрация (временный администратор) страховой (перестраховочной) организации до вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации страховой (перестраховочной) организации, возврат сторонами всего полученного по этой сделке не допускается.";

66) в статье 79:

пункт 1 изложить в следующей редакции:

"1. Организация по формированию и ведению базы данных (далее – организация) является некоммерческой организацией, созданной в организационно-правовой форме акционерного общества, сто процентов голосующих акций которой принадлежат Национальному Банку.

Организация осуществляет формирование и ведение базы данных по обязательным и добровольным видам страхования, перестрахованию, сострахованию, совместному перестрахованию на основании настоящего Закона и отдельных законов Республики Казахстан, регулирующих обязательные виды страхования.

Организация разрабатывает, согласовывает с уполномоченным органом и утверждает план развития базы данных.

Организация осуществляет ведение единого реестра страховых агентов.";

дополнить пунктом 1-4 следующего содержания:

"1-4. К компетенции совета директоров организации, помимо определенных законодательством Республики Казахстан об акционерных обществах вопросов, относятся следующие вопросы:

1) утверждение ставки взносов, подлежащих уплате в организацию получателями страховых отчетов, указанных в подпункте 3) части первой пункта 4 статьи 80 настоящего Закона;

2) утверждение плана развития базы данных на предстоящий календарный год."; части вторую и третью пункта 5 исключить;

в пункте 6:

в подпункте 3) слово "ежегодный" заменить словами "не реже одного раза в три года";

дополнить подпунктом 4-1) следующего содержания:

"4-1) обеспечить опубликование на своем интернет-ресурсе статистической информации по классам страхования, без раскрытия тайны страхования или иной охраняемой законом тайны, в порядке, определенном нормативным правовым актом уполномоченного органа;";

подпункт 5) изложить в следующей редакции:

"5) обеспечить незамедлительное направление уведомления о заключении договора страхования в электронной форме и урегулировании страховых случаев по нему в случаях, предусмотренных законами Республики Казахстан;";

дополнить подпунктом 5-1) следующего содержания:

"5-1) ограничить доступ к базе данных получателям страхового отчета, указанным в подпункте 3) части первой пункта 4 статьи 80 настоящего Закона, в целях незаключения ими новых договоров страхования на срок, указанный в уведомлении уполномоченного органа об ограничении такого доступа;";

подпункты 6) и 7) изложить в следующей редакции:

"6) обеспечить хранение информации по договорам страхования, в том числе информации о страховых случаях (событиях, рассматриваемых в качестве страховых случаев) и страховых выплатах, в электронной форме;

7) предоставить страхователю (застрахованному, выгодоприобретателю) постоянный доступ к интернет-ресурсу организации для просмотра информации по договорам страхования в электронной форме, заключенным с данным страхователем, в случаях, предусмотренных законами Республики Казахстан;";

дополнить подпунктом 7-1) следующего содержания:

"7-1) обеспечить наличие резервного сервера для хранения копий информации о субъектах единой страховой базы данных, находящегося вне границ населенного пункта, в котором расположена организация;";

в пункте 7:

в подпункте 4) слова "представления их уполномоченному органу и поставщикам по их запросу через интернет-ресурс организации" заменить словами "размещение их на объектах информатизации, в том числе на интернет-ресурсе организации, а также представление лицам, указанным в пункте 4 статьи 80 настоящего Закона, в порядке, установленном настоящим Законом";

дополнить подпунктом 4-1) следующего содержания:

"4-1) взаимодействие с государственными базами данных в целях предоставления аналитических и иных информационных услуг лицам, указанным в пункте 4 статьи 80 настоящего Закона.

Порядок предоставления аналитических и иных информационных услуг определяется организацией самостоятельно с учетом ограничений, установленных настоящим Законом и иными законами Республики Казахстан";

подпункты 6) и 7) изложить в следующей редакции:

"6) ведение электронной базы данных по договорам страхования, перестрахования, сострахования и совместного перестрахования для хранения информации по ним, в том числе информации о страховых случаях (событиях, рассматриваемых в качестве страховых случаев) и страховых выплатах, в электронной форме по каждому страхователю (застрахованному, выгодоприобретателю);

7) размещение на своем интернет-ресурсе перечня интернет-ресурсов страховых организаций, используемых для заключения договоров страхования в электронной форме и урегулирования страховых случаев по ним путем обмена электронными информационными ресурсами";

дополнить подпунктом 8) следующего содержания:

"8) иные функции, предусмотренные нормативным правовым актом уполномоченного органа и (или) уставом организации.";

часть вторую пункта 8 после слова "страховых" дополнить словом "(перестраховочных)";

67) в статье 80:

пункт 2 изложить в следующей редакции:

"2. Страховой отчет подразделяется на следующие виды:

1) страховой отчет ограниченного доступа – страховой отчет, содержащий сведения о двойном страховании, страховых выплатах, уплаченных страховых премиях, размерах страховой суммы и иных сведениях, относящихся к личности страхователя, застрахованного или выгодоприобретателя;

2) страховой отчет стандартного доступа – страховой отчет, содержащий информацию о страховых случаях, объекте страхования, страховых агентах, иных сведениях, не относящихся к тайне страхования или иной охраняемой законом тайне;

3) сводный страховой отчет – страховой отчет, не раскрывающий тайну страхования или иную охраняемую законом тайну, содержащий сводный объем данных

в количественном виде, в том числе в разрезе заключенных договоров страхования, объема страховых премий, страховых выплат, количества страховых случаев и иных параметров страхования.";

в пункте 3:

в подпункте 1) слова "страховщики, в том числе филиалы страховых организаций – нерезидентов" заменить словами "страховые (перестраховочные) организации, в том числе филиалы страховых (перестраховочных) организаций – нерезидентов";

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

"1-1) организация, гарантирующая осуществление страховых выплат страхователям (застрахованным, выгодоприобретателям) в случае ликвидации страховых организаций , на основании заключенного с организацией договора о предоставлении информации;

1-2) единый накопительный пенсионный фонд, добровольный накопительный пенсионный фонд на основании заключенных с организацией договоров о предоставлении информации;"

в пункте 4:

в части первой:

дополнить подпунктом 1-1) следующего содержания:

"1-1) Национальный Банк;"

подпункт 2) изложить в следующей редакции:

"2) уполномоченные государственные органы, осуществляющие государственный контроль за субъектами базы данных, в соответствии с требованиями законов Республики Казахстан;"

в подпункте 3) слова "страховщики, в том числе филиалы страховых организаций – нерезидентов" заменить словами "страховые (перестраховочные) организации, в том числе филиалы страховых (перестраховочных) организаций – нерезидентов";

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

"3-1) организация, гарантирующая осуществление страховых выплат страхователям (застрахованным, выгодоприобретателям) в случае ликвидации страховых организаций , на основании заключенного с организацией договора о получении страховых отчетов;

3-2) единый накопительный пенсионный фонд, добровольный накопительный пенсионный фонд на основании заключенных с организацией договоров о получении страховых отчетов;"

подпункт 5) исключить;

дополнить подпунктами 10) и 11) следующего содержания:

"10) иностранные организации на основании заключенного соглашения об обмене информацией между уполномоченным органом и соответствующим надзорным органом иностранного государства;

11) иные лица при наличии согласия субъекта базы данных.";

часть вторую изложить в следующей редакции:

"Не допускается предоставление информации лицам, не указанным в настоящем пункте, за исключением представления сводного страхового отчета, предусмотренного подпунктом 3) пункта 2 настоящей статьи.";

пункты 5 и 6 изложить в следующей редакции:

"5. Выдача страховых отчетов из базы данных получателям страхового отчета, указанным в пункте 4 настоящей статьи, осуществляется в зависимости от уровней доступа и вида страховых отчетов, за исключением представления сводного страхового отчета, предусмотренного подпунктом 3) пункта 2 настоящей статьи:

1) получатели страхового отчета, указанные в подпунктах 1) и 1-1) части первой пункта 4 настоящей статьи, вправе получать все виды страховых отчетов обо всех субъектах базы данных;

2) получатели страхового отчета, указанные в подпунктах 2) и 2-1) части первой пункта 4 настоящей статьи, вправе получать все виды страховых отчетов обо всех субъектах базы данных с учетом ограничений, установленных настоящим Законом и иными законами Республики Казахстан;

3) получатель страхового отчета, указанный в подпункте 3) части первой пункта 4 настоящей статьи, вправе получать все виды страховых отчетов о субъекте базы данных по заключенным с данным получателем договорам страхования в соответствии с требованиями законов Республики Казахстан, а по остальным субъектам исключительно при наличии согласия субъекта базы данных;

4) получатель страхового отчета, указанный в подпункте 3-1) части первой пункта 4 настоящей статьи, вправе получать все виды страховых отчетов обо всех субъектах базы данных в рамках гарантируемых классов (видов) страхования, включенных в систему гарантирования страховых выплат;

5) получатель страхового отчета, указанный в подпункте 3-2) части первой пункта 4 настоящей статьи, вправе получать все виды страховых отчетов обо всех субъектах базы данных по договорам пенсионного аннуитета, заключенным в рамках Закона Республики Казахстан "О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан";

6) получатели страхового отчета, указанные в подпункте 4) части первой пункта 4 настоящей статьи, вправе получать страховой отчет ограниченного и стандартного доступа только о себе;

7) страхователь (застрахованный) вправе получать страховой отчет ограниченного доступа о выгодоприобретателе в целях исполнения требования статьи 924 Гражданского кодекса Республики Казахстан;

8) выгодоприобретатель вправе получать страховой отчет ограниченного доступа о страхователе (застрахованном) в целях реализации своих прав потерпевшего;

9) получатели страхового отчета, указанные в подпункте 6) части первой пункта 4 настоящей статьи, вправе получать страховые отчеты, содержащие информацию, предусмотренную законами Республики Казахстан;

10) страховой омбудсман вправе получать страховые отчеты ограниченного и стандартного доступа о субъектах базы данных при урегулировании вопросов в порядке, предусмотренном законами Республики Казахстан;

11) получатели страхового отчета, указанные в подпункте 9) части первой пункта 4 настоящей статьи, вправе получать страховые отчеты ограниченного и стандартного доступа о субъектах базы данных при условии заключения с организацией договора о предоставлении информации и (или) получении страховых отчетов, а также при наличии согласия субъекта базы данных при каждом получении информации, содержащей тайну страхования или иную охраняемую законом тайну, включая персональные данные;

12) получатели страхового отчета, указанные в подпункте 10) части первой пункта 4 настоящей статьи, вправе получать страховые отчеты стандартного доступа;

13) получатели страхового отчета, указанные в подпункте 11) части первой пункта 4 настоящей статьи, вправе получать страховые отчеты стандартного и ограниченного доступа при наличии письменного согласия субъекта базы данных.

Получатели страхового отчета, указанные в подпунктах 1), 1-1), 2), 2-1), 3), 3-1), 3-2), 6), 7), 8), 9) и 11) части первой пункта 4 настоящей статьи, несут ответственность за разглашение сведений, составляющих служебную, коммерческую тайны, тайну страхования или иную охраняемую законом тайну.

6. Представление организацией страхового отчета получателям, указанным в части первой пункта 4 настоящей статьи, осуществляется в письменной форме на основании их запроса.

Запрос подается в письменной форме от имени получателей страховых отчетов стандартного и (или) ограниченного доступа, указанных в подпунктах 3-1), 3-2), 4), 7), 9), 10) и 11) части первой пункта 4 настоящей статьи, уполномоченным лицом, ответственным за подачу запроса в организацию, информация о котором содержится в реестре получателей базы данных.";

68) в статье 81:

пункт 1 изложить в следующей редакции:

"1. Поставщики информации, указанные в подпункте 1) пункта 3 статьи 80 настоящего Закона, обязаны представлять информацию по каждому заключенному договору страхования, перестрахования, сострахования и совместного перестрахования, в том числе о внесенных изменениях и дополнениях в них, о досрочном их расторжении, объемах страховых (перестраховочных) премий, страховых случаях (событиях, рассматриваемых в качестве страховых случаев), страховых агентах и страховых брокерах, а также суммах страховых (перестраховочных) выплат в порядке, сроки и объеме, которые предусмотрены договором о предоставлении информации и (или) получении страховых отчетов, с учетом требований, предусмотренных настоящим Законом и нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Филиалы страховых (перестраховочных) организаций – нерезидентов Республики Казахстан представляют информацию, указанную в части первой настоящего пункта, по всем классам страхования (перестрахования), указанным в лицензии.";

дополнить пунктами 1-1 и 1-2 следующего содержания:

"1-1. Поставщик информации, указанный в подпункте 1-1) пункта 3 статьи 80 настоящего Закона, предоставляет информацию по каждому страховому случаю, а также о суммах страховых выплат в порядке, сроки и объеме, которые предусмотрены договором о предоставлении информации и (или) получении страховых отчетов, с учетом требований, предусмотренных настоящим Законом, Законом Республики Казахстан "О Фонде гарантирования страховых выплат" и нормативным правовым актом уполномоченного органа.

1-2. Поставщики информации, указанные в подпункте 1-2) пункта 3 статьи 80 настоящего Закона, предоставляют информацию по договорам пенсионного аннуитета, заключенным в соответствии с Законом Республики Казахстан "О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан", в порядке, сроки и объеме, которые предусмотрены договором о предоставлении информации и (или) получении страховых отчетов, с учетом требований, предусмотренных настоящим Законом, Законом Республики Казахстан "О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан" и нормативным правовым актом уполномоченного органа.";

пункты 2 и 3 изложить в следующей редакции:

"2. Нормативным правовым актом уполномоченного органа могут быть установлены дополнительные требования к содержанию информации, предоставляемой поставщиками информации, указанными в подпунктах 1), 1-1) и 1-2) пункта 3 статьи 80 настоящего Закона, в базу данных.

3. Информация, перечисленная в пунктах 1, 1-1, 1-2 и 2 настоящей статьи, предоставляется поставщиками информации, указанными в подпунктах 1), 1-1) и 1-2) пункта 3 статьи 80 настоящего Закона, в электронном виде с использованием информационных систем, объединенных соответствующим программным обеспечением, в сроки, установленные нормативным правовым актом уполномоченного органа.";

69) в абзаце первом пункта 5 статьи 82 слова "Получатели страхового отчета, указанные в подпунктах 3) и 5)" заменить словами "Получатель страхового отчета, указанный в подпункте 3) части первой";

70) в статье 86:

часть вторую пункта 1 изложить в следующей редакции:

"Физические лица и (или) субъекты малого предпринимательства, являющиеся страхователями (застрахованными, выгодоприобретателями), вправе обратиться к страховому омбудсману для урегулирования разногласий по всем видам страхования. Иные юридические лица могут обратиться к страховому омбудсману только по классу (

виду) обязательного страхования гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств.";

пункт 3 изложить в следующей редакции:

"3. Страховой омбудсман избирается уполномоченным органом сроком на три года."

дополнить пунктом 3-1 следующего содержания:

"3-1. Порядок избрания и осуществления деятельности страхового омбудсмана определяется нормативным правовым актом уполномоченного органа.";

пункт 4 исключить;

пункты 6 и 8 изложить в следующей редакции:

"6. Досрочное прекращение полномочий страхового омбудсмана осуществляется уполномоченным органом, в том числе по ходатайству совета представителей страхового омбудсмана.";

"8. Досрочное прекращение полномочий страхового омбудсмана по его инициативе осуществляется на основании письменного уведомления совета представителей страхового омбудсмана и уполномоченного органа за один месяц до прекращения полномочий.";

71) в пункте 2 статьи 87:

подпункты 1) и 3) изложить в следующей редакции:

"1) утверждение списка кандидатов в количестве не менее трех кандидатов на должность страхового омбудсмана, соответствующих требованиям, установленным статьей 88 настоящего Закона;"

"3) утверждение годового бюджета, отчета об итогах деятельности страхового омбудсмана и определение размера обязательного годового взноса на основании методики расчета размера обязательных взносов, порядка и сроков уплаты обязательных взносов страховыми организациями в офис страхового омбудсмана, утвержденных уполномоченным органом;"

дополнить подпунктом 4-1) следующего содержания:

"4-1) предоставление рекомендаций страховому омбудсману по совершенствованию его деятельности по итогам анализа жалоб потребителей страховых услуг на действия страхового омбудсмана и рассмотрения отчетов страхового омбудсмана;"

подпункт 5) изложить в следующей редакции:

"5) направление ходатайства в уполномоченный орган о досрочном прекращении полномочий страхового омбудсмана;"

72) в статье 88:

подпункты 1) и 4) части первой пункта 1 изложить в следующей редакции:

"1) имеющее высшее юридическое образование;"

"4) ранее не являвшееся руководящим работником страховой (перестраховочной) организации или другого юридического лица в период не более чем за один год до принятия уполномоченным органом решения о лишении лицензии страховой (перестраховочной) организации, а также принудительной ликвидации страховой (перестраховочной) организации или другого юридического лица или признании их банкротом в установленном законодательством Республики Казахстан порядке.";

пункт 2 изложить в следующей редакции:

"2. Страховой омбудсман не вправе занимать любую из должностей в финансовых организациях и (или) быть аффилированным лицом страховых организаций.";

73) пункт 2 статьи 89 дополнить подпунктом 4) следующего содержания:

"4) обеспечивать полноту, достоверность и своевременность размещения информации и сведений на своем интернет-ресурсе.";

74) пункт 5 статьи 90 изложить в следующей редакции:

"5. Лица, указанные в части второй пункта 1 статьи 86 настоящего Закона, являющиеся страхователями (застрахованными, выгодоприобретателями), а также страховщик вправе обратиться в суд в соответствии с законодательством Республики Казахстан после получения решения страхового омбудсмана. При этом исполнение решения страхового омбудсмана для страхователя (застрахованного, выгодоприобретателя) не является обязательным.";

75) в статье 91:

пункты 1 и 2 изложить в следующей редакции:

"1. Деятельность страхового омбудсмана, в том числе порядок и сроки рассмотрения заявлений по урегулированию разногласий и принятия решений, осуществляются на основании порядка избрания и осуществления деятельности страхового омбудсмана, утвержденного уполномоченным органом, и внутренних правил страхового омбудсмана.

2. В целях надлежащего исполнения возложенных функций деятельность страхового омбудсмана финансируется за счет взносов страховых организаций. Методика расчета размера обязательных взносов, порядок и сроки уплаты обязательных взносов страховыми организациями в офис страхового омбудсмана устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа.";

дополнить пунктами 4 и 5 следующего содержания:

"4. В случае неуплаты, несвоевременной уплаты либо уплаты обязательных взносов в неполном объеме, страховой омбудсман в течение семи рабочих дней обязан уведомить уполномоченный орган о ненадлежащем исполнении страховой организацией своих обязательств по настоящему Закону.

5. Офис страхового омбудсмана должен содержать службы и специалистов по информационным технологиям, юриспруденции, бухгалтерскому учету и финансовой отчетности, в области оценки, по работе с обращениями заявителей и прочие (прочих)

службы (специалистов) на основании решения страхового омбудсмана, утвержденного советом представителей страхового омбудсмана."

12. В Закон Республики Казахстан от 25 апреля 2001 года "О Банке Развития Казахстана":

дополнить статьей 14-1 следующего содержания:

"Статья 14-1. Генеральное финансовое соглашение с участием Банка Развития

Стороны генерального финансового соглашения с участием Банка Развития осуществляют (применяют) зачет требований и (или) ликвидационный неттинг по сделке (сделкам) в рамках генерального финансового соглашения в порядке и на условиях, определенных в генеральном финансовом соглашении.

Нетто-требование, возникшее (рассчитанное) в результате зачета требований и (или) ликвидационного неттинга, осуществленного (примененного) в порядке и на условиях, определенных в генеральном финансовом соглашении, удовлетворяется на общих основаниях в соответствии с правилами расчетов с кредиторами, установленными настоящим Законом и гражданским законодательством Республики Казахстан."

13. В Закон Республики Казахстан от 13 мая 2003 года "Об акционерных обществах":

1) в статье 1:

дополнить подпунктами 4-1) и 14-1) следующего содержания:

"4-1) дробление акций – увеличение количества размещенных акций акционерного общества;"

"14-1) представительский список фондовой биржи – список ценных бумаг и их эмитентов, соответствующих требованиям внутренних документов фондовой биржи;"

подпункт 20) изложить в следующей редакции:

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

организации, и не участвовал в таком аудите в течение трех лет, предшествовавших его избранию в совет директоров, а также соответствует иным требованиям, установленным законами Республики Казахстан;";

2) пункт 5 статьи 6 изложить в следующей редакции:

"5. Решения учредительного собрания (единственного учредителя) оформляются протоколом (решением), подлежащим подписанию всеми учредителями (единственным учредителем) общества.";

3) в статье 13:

часть вторую пункта 2 изложить в следующей редакции:

"Количество размещенных привилегированных акций общества не должно превышать двадцать пять процентов от общего количества его размещенных акций.";

часть вторую подпункта 1) пункта 4 дополнить абзацем пятым следующего содержания:

"дроблении привилегированных акций;";

4) подпункт 3) пункта 1 статьи 14 изложить в следующей редакции:

"3) получать информацию о деятельности общества, в том числе знакомиться с финансовой отчетностью общества, в порядке, определенном общим собранием акционеров или уставом общества, за исключением информации:

опубликованной на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности на дату предъявления требования;

запрашиваемой повторно в течение последних трех лет (при условии, что ранее запрашиваемая акционером информация была предоставлена в полном объеме);

относящейся к прошлым периодам деятельности общества (более трех лет до даты обращения акционера), за исключением информации о сделках, исполнение по которым осуществляется на дату обращения акционера;";

5) статью 16 дополнить пунктом 7 следующего содержания:

"7. Совет директоров общества на основании решения общего собрания акционеров или устава общества вправе принять решение о размещении (реализации) акций общества или других ценных бумаг, конвертируемых в простые акции общества, без применения требования пункта 1 настоящей статьи в следующих случаях:

1) выплата вознаграждения членам совета директоров общества акциями или другими ценными бумагами, конвертируемыми в простые акции общества;

2) поощрение работников общества акциями или другими ценными бумагами, конвертируемыми в простые акции общества;

3) проведение первичного размещения акций общества или депозитарных расписок, базовым активом которых являются данные акции на фондовой бирже, осуществляющей деятельность на территории Республики Казахстан и (или) иностранного государства.

Порядок, предельные количество и сроки размещения (реализации) акций общества или других ценных бумаг, конвертируемых в простые акции общества, без применения права преимущественной покупки определяются решением общего собрания акционеров или уставом общества.";

б) пункт 1 статьи 21 дополнить частью четвертой следующего содержания:

"Требования части второй настоящего пункта не распространяются на оплату размещаемых акций общества в случае реорганизации общества.";

7) часть вторую пункта 2 статьи 25 изложить в следующей редакции:

"Предложение остальным акционерам о продаже принадлежащих им акций общества должно содержать данные о лице и его аффилированных лицах, которым стало в совокупности принадлежать тридцать или более процентов голосующих акций общества, включая имена (наименования), место жительства (место нахождения), количество принадлежащих им голосующих акций общества, и о предлагаемой цене приобретения акций. В качестве предлагаемой цены приобретения акций используется наивысшая цена из нижеприведенных:

1) в отношении акций, включенных в представительский список фондовой биржи, функционирующей на территории Республики Казахстан:

средневзвешенная цена акций, сложившаяся на организованном рынке ценных бумаг за последние шесть месяцев, предшествующих дате сделки, в результате которой лицу (лицам), указанному (указанным) в части первой настоящего пункта, стало принадлежать тридцать или более процентов голосующих акций общества;

либо цена акций по сделке, в результате которой лицу (лицам), указанному (указанным) в части первой настоящего пункта, стало принадлежать тридцать или более процентов голосующих акций общества;

2) в отношении акций, не указанных в подпункте 1) части второй настоящего пункта:

рыночная цена акций, определенная оценщиком в соответствии с законодательством Республики Казахстан об оценочной деятельности;

либо цена акций по сделке, в результате которой лицу (лицам), указанному (указанным) в части первой настоящего пункта, стало принадлежать тридцать или более процентов голосующих акций общества.";

8) в статье 25-1:

пункты 2, 3 и 4 изложить в следующей редакции:

"2. Общество в течение трех рабочих дней после даты получения требования, указанного в пункте 1 настоящей статьи, обеспечивает его размещение на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности и информирует о полученном требовании центральный депозитарий, а также фондовую биржу (в случае нахождения акций общества в официальном списке фондовой биржи).

3. По требованию лица, указанного в части первой пункта 1 настоящей статьи, остальные акционеры обязаны продать принадлежащие им голосующие акции общества в срок не более шестидесяти календарных дней после даты опубликования требования на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности.

Лицо, указанное в части первой пункта 1 настоящей статьи, обязано по требованию остальных акционеров ознакомить их с документом, подтверждающим определение цены продажи акций.

Запрещается совершение акционерами иных гражданско-правовых сделок с голосующими акциями общества в течение срока, указанного в части первой настоящего пункта, кроме сделок по прекращению залога прав на данные акции и прекращению доверительного управления, а также операции по снятию ареста с таких акций.

4. Цена продажи акционерами принадлежащих им голосующих акций по требованию лица, указанного в части первой пункта 1 настоящей статьи, определяется как наивысшая цена из нижеприведенных:

1) в отношении акций, включенных в представительский список фондовой биржи, функционирующей на территории Республики Казахстан:

средневзвешенная цена акций, сложившаяся на организованном рынке ценных бумаг за последние шесть месяцев, предшествующих дате сделки, в результате которой лицу, указанному в части первой пункта 1 настоящей статьи, стало принадлежать девяносто пять или более процентов голосующих акций общества;

либо цена акций по сделке, в результате которой лицу, указанному в части первой пункта 1 настоящей статьи, стало принадлежать девяносто пять или более процентов голосующих акций общества;

2) в отношении акций, не указанных в подпункте 1) настоящего пункта:

рыночная цена акций, определенная оценщиком в соответствии с законодательством Республики Казахстан об оценочной деятельности;

либо цена акций по сделке, в результате которой лицу, указанному в части первой пункта 1 настоящей статьи, стало принадлежать девяносто пять или более процентов голосующих акций общества.";

части вторую и третью пункта 5 изложить в следующей редакции:

"Деньги, предназначенные для оплаты голосующих акций общества, выкупаемых лицом, указанным в части первой пункта 1 настоящей статьи, у другого акционера, перечисляются данному акционеру на его банковский счет, предназначенный для зачисления денег от операций с ценными бумагами, сведения о котором имеются у общества, в системе реестров держателей ценных бумаг и (или) системе учета номинального держания.

В случае отсутствия сведений о банковском счете акционера, предназначенном для зачисления денег от операций с ценными бумагами, у общества, в системе реестров

держателей ценных бумаг или системе учета номинального держания деньги, предназначенные для оплаты приобретенных голосующих акций общества, перечисляются на счет, открытый в центральной депозитарии для учета не востребуемых денег в порядке, определенном нормативным правовым актом уполномоченного органа.";

пункт 8 исключить;

9) в статье 27:

пункт 1 дополнить подпунктом 4) следующего содержания:

"4) принятия общим собранием акционеров решения о внесении изменений и (или) дополнений в методику определения стоимости акций при их выкупе обществом на неорганизованном рынке в части определения стоимости акций при их выкупе (если акционер не участвовал в общем собрании акционеров, на котором было принято такое решение, или если он принимал участие в этом собрании и голосовал против принятия указанного решения).

Положение настоящего подпункта не применяется в случае внесения изменений и (или) дополнений в методику определения стоимости акций при их выкупе обществом на неорганизованном рынке в целях приведения содержания данной методики в соответствие с законами Республики Казахстан.";

пункт 1-1 дополнить частью второй следующего содержания:

"В случае, указанном в подпункте 4) пункта 1 настоящей статьи, акционер вправе требовать выкупа принадлежащих ему акций в соответствии с редакцией методики определения стоимости акций, действовавшей до принятия общим собранием акционеров решения о внесении изменений и (или) дополнений в методику определения стоимости акций, при их выкупе обществом на неорганизованном рынке ценных бумаг.";

10) дополнить статьей 30-2 следующего содержания:

"Статья 30-2. Дробление акций общества

1. По решению общего собрания акционеров общество вправе произвести дробление акций.

Дробление акций не приводит к изменению размера уставного капитала общества.

Внесение изменений в отчет об итогах размещения акций осуществляется в порядке и сроки, установленные нормативным правовым актом уполномоченного органа.

2. Решение общего собрания акционеров общества по дроблению акций должно содержать следующие сведения:

- 1) вид акций, подлежащих дроблению;
- 2) коэффициент дробления;
- 3) сроки проведения дробления;
- 4) иные сведения.

В случае дробления простых акций общество обязано произвести по такому же коэффициенту:

дробление привилегированных акций общества;

уменьшение гарантированного размера дивиденда по привилегированным акциям общества.

В случае дробления привилегированных акций общество обязано произвести по такому же коэффициенту:

дробление простых акций общества;

уменьшение гарантированного размера дивиденда по привилегированным акциям общества.

3. При дроблении акций не допускаются ограничения прав акционеров, за исключением случаев, предусмотренных законами Республики Казахстан.";

11) подпункт 1) части первой пункта 2 статьи 35 изложить в следующей редакции:

"1) утверждается аудированная годовая финансовая отчетность общества;"

12) в статье 36:

в пункте 1:

дополнить подпунктами 1-2), 3-4) и 3-5) следующего содержания:

"1-2) определение порядка, предельных сроков и общего количества размещаемых (реализуемых) акций общества или других ценных бумаг, конвертируемых в простые акции общества, без применения права преимущественной покупки;"

"3-4) принятие решения о дроблении акций, определение условий, сроков и порядка такого дробления;

3-5) принятие решения о выпуске негосударственных облигаций без срока погашения и определение условий их выпуска;"

подпункты 5) и 7) изложить в следующей редакции:

"5) определение количественного состава, срока полномочий совета директоров, избрание (переизбрание) его членов и досрочное прекращение их полномочий, а также определение размера и условий выплаты вознаграждений и компенсации расходов членам совета директоров за исполнение ими своих обязанностей;"

"7) утверждение аудированной годовой финансовой отчетности;"

в пункте 2:

в части первой слова "в подпунктах 1-1)," заменить словами "в подпунктах 1-1), 1-2)",

дополнить частью второй следующего содержания:

"Решение общего собрания акционеров по вопросу, указанному в подпункте 3-5) пункта 1 настоящей статьи, принимается простым большинством голосов от общего числа голосующих акций общества.";

13) пункт 3 статьи 40 изложить в следующей редакции:

"3. Акционеры общества вправе принимать участие в заседании общего собрания акционеров, проводимого в очном порядке, дистанционно с использованием информационно-коммуникационных технологий, определенных внутренними документами общества.";

14) пункт 2 статьи 53 дополнить подпунктами 2-1) и 3-1) следующего содержания:

"2-1) определение формы проведения общего собрания акционеров;"

"3-1) принятие решения о размещении (реализации) акций общества или других ценных бумаг, конвертируемых в простые акции общества, в случаях, предусмотренных пунктом 7 статьи 16 настоящего Закона;"

15) часть вторую пункта 3 статьи 76 после слова "утверждение" дополнить словом "аудированной";

16) в статье 80:

часть первую пункта 1 изложить в следующей редакции:

"1. Документы общества, касающиеся его деятельности, подлежат хранению обществом в электронной форме и (или) на бумажном носителе в течение всего срока его деятельности по месту нахождения исполнительного органа общества или в ином месте, определенном его уставом.";

часть первую пункта 3 изложить в следующей редакции:

"3. По требованию акционера общество обязано предоставить ему копии документов, предусмотренных в пунктах 1 и 2 настоящей статьи, в порядке, определенном уставом общества, но не позднее десяти календарных дней со дня поступления такого требования в общество, при этом допускается введение ограничений на предоставление информации, составляющей служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну.";

дополнить пунктом 4 следующего содержания:

"4. Общество вправе не позднее десяти календарных дней со дня поступления в общество требования акционера, указанного в пункте 3 настоящей статьи, отказать в предоставлении копии документов при наличии хотя бы одного из следующих условий :

1) электронная версия запрашиваемого документа на дату предъявления акционером требования размещена на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан о рынке ценных бумаг и об акционерных обществах;

2) документ запрашивается повторно в течение последних трех лет при условии, что первое требование акционера о его предоставлении было исполнено обществом в полном объеме;

3) документ относится к прошлым периодам деятельности общества (более трех лет до даты обращения с требованием), за исключением документов по сделкам, исполнение по которым осуществляется на дату обращения акционера с требованием;

4) документ относится к прошлым периодам деятельности общества (более двенадцати месяцев до даты приобретения лицом акций общества), за исключением документов по сделкам, исполнение по которым осуществляется в период владения лицом акциями общества (данная норма применяется к лицам, ставшим акционерами общества не ранее двенадцати месяцев до даты обращения в общество).";

17) пункт 7 статьи 82 изложить в следующей редакции:

"7. Реорганизуемые общества обязаны направить всем своим кредиторам письменные уведомления о реорганизации и поместить соответствующие объявления на казахском и русском языках на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности.";

18) пункты 1, 4 и 5 статьи 83 изложить в следующей редакции:

"1. Присоединением общества к другому обществу признается прекращение деятельности присоединяемого общества с передачей на основании договора о присоединении и в соответствии с передаточным актом всего имущества, прав и обязанностей присоединяемого общества другому обществу. Договор о присоединении должен быть подписан руководителями исполнительных органов реорганизуемых обществ. Передаточный акт должен быть подписан руководителями исполнительного органа и главными бухгалтерами реорганизуемых обществ.

Общество, к которому осуществляется присоединение, приобретает акции присоединяемого общества путем размещения (реализации) акционерам присоединяемого общества своих акций пропорционально соотношению цены продажи акций присоединяемого общества к цене размещения (реализации) акций общества, к которому осуществляется присоединение, определяемой согласно пункту 2 настоящей статьи.

После приобретения всех акций присоединяемого общества указанные акции аннулируются.";

"4. Решение о присоединении принимается на совместном общем собрании акционеров общества, к которому осуществляется присоединение, и присоединяемого общества квалифицированным большинством от общего числа голосующих акций каждого отдельного общества.

Решение о присоединении совместного общего собрания акционеров должно содержать сведения о наименовании, месте нахождения каждого из участвующих в присоединении обществ, цене продажи акций присоединяемого общества, цене размещения (реализации) акций общества, к которому осуществляется присоединение, иные условия и порядок присоединения.

5. Присоединяемое общество, а также общество, к которому осуществляется присоединение, обязаны направить всем своим кредиторам письменные уведомления о реорганизации в форме присоединения и поместить соответствующие объявления на казахском и русском языках на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности.

Требование о направлении письменных уведомлений кредиторам не распространяется на случаи реорганизации банков в форме присоединения. Информация о реорганизации банков в форме присоединения, в отношении одного из которых была проведена реструктуризация, должна быть опубликована на казахском и русском языках на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности с указанием времени, места и порядка ознакомления кредиторов с передаточным актом.";

19) пункт 5 статьи 84 изложить в следующей редакции:

"5. Общество обязано в двухмесячный срок после даты принятия общим собранием акционеров решения о разделении направить всем своим кредиторам письменные уведомления о разделении и поместить соответствующее объявление на казахском и русском языках на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности.";

20) пункт 6 статьи 85 изложить в следующей редакции:

"6. Общество обязано в двухмесячный срок после даты принятия общим собранием акционеров решения о выделении направить всем своим кредиторам письменные уведомления о реорганизации в форме выделения и поместить соответствующее объявление на казахском и русском языках на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности.";

21) в пункте 1 статьи 89:

часть вторую дополнить словами "в денежной форме и (или) посредством передачи имущества в натуре";

дополнить частью третьей следующего содержания:

"В случае отсутствия у ликвидируемого общества и (или) в системе реестров держателей ценных бумаг, и (или) в системе учета номинального держания сведений об актуальных реквизитах акционера деньги, подлежащие выплате данному акционеру, перечисляются на счет, открытый в центральной депозитарии для учета невостребованных денег, в порядке, определенном нормативным правовым актом уполномоченного органа.".

14. В Закон Республики Казахстан от 3 июня 2003 года "О Фонде гарантирования страховых выплат":

1) в статье 1:

подпункт 3) изложить в следующей редакции:

"3) резерв возмещения вреда – резерв, формируемый за счет первоначальных разовых взносов, дополнительных взносов и неустоек за неисполнение либо несвоевременное исполнение страховыми организациями-участниками обязательств по уплате первоначальных разовых взносов, дополнительных взносов, а также за счет инвестиционного дохода, полученного от инвестирования средств резерва, и уменьшенный на отрицательный инвестиционный доход, полученный от инвестирования средств резерва, и уменьшенный на расходы, связанные с инвестированием резерва, включая комиссионное вознаграждение Фонда

гарантирования страховых выплат, и суммы соответствующих налогов и других обязательных платежей в бюджет. Резерв возмещения вреда используется исключительно для возмещения вреда жизни, здоровью потерпевшего и (или) расходов на погребение в случаях, предусмотренных настоящим Законом;";

дополнить подпунктом 3-1) следующего содержания:

"3-1) инвестиционный комитет – коллегиальный орган Фонда гарантирования страховых выплат, осуществляющий принятие инвестиционных решений в отношении собственных активов Фонда гарантирования страховых выплат, средств резервов гарантирования страховых выплат и резерва возмещения вреда;";

подпункт 5) изложить в следующей редакции:

"5) кредитор – страхователь (застрахованный, выгодоприобретатель), имеющий право на получение гарантийной выплаты в соответствии с настоящим Законом либо иное лицо, возместившее потерпевшему (лицу, имеющему право на получение страховой выплаты) причиненный вред в пределах объема ответственности страховщика, установленного договором страхования и законами Республики Казахстан, и к которому, соответственно, перешло право на получение страховой выплаты;";

подпункт 8) исключить;

дополнить подпунктами 16-1) и 16-2) следующего содержания:

"16-1) собственные активы Фонда гарантирования страховых выплат – активы Фонда гарантирования страховых выплат, за исключением резерва гарантирования страховых выплат и резерва возмещения вреда;

16-2) собственный капитал Фонда гарантирования страховых выплат – величина, равная разнице между размером активов Фонда гарантирования страховых выплат и размером его обязательств, резервов гарантирования страховых выплат, резерва возмещения вреда;";

подпункт 17) изложить в следующей редакции:

"17) резерв гарантирования страховых выплат – резерв, формируемый за счет обязательных взносов, неустоек за неисполнение либо несвоевременное исполнение обязательств страховыми организациями-участниками по уплате обязательных взносов, денег, полученных Фондом гарантирования страховых выплат от принудительно ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации, принудительно прекращающего деятельность филиала страховой организации – нерезидента Республики Казахстан в порядке удовлетворения требований Фонда гарантирования страховых выплат, а также за счет инвестиционного дохода, полученного от инвестирования средств резерва, и уменьшенный на отрицательный инвестиционный доход, полученный от инвестирования средств резерва, и уменьшенный на расходы, связанные с инвестированием резерва, включая комиссионное вознаграждение Фонда гарантирования страховых выплат, и суммы соответствующих налогов и других

обязательных платежей в бюджет. Резерв гарантирования страховых выплат используется только в случаях, предусмотренных пунктом 2-2 статьи 12 настоящего Закона;";

2) подпункт 1) пункта 2 статьи 3-1 изложить в следующей редакции:

"1) неоднократное (два и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) нарушение порядка и размеров инвестирования собственных активов Фонда, средств резервов гарантирования страховых выплат и резерва возмещения вреда;";

3) в статье 4:

в пункте 1:

подпункт 3) изложить в следующей редакции:

"3) устанавливает порядок инвестирования активов и перечень финансовых инструментов, разрешенных к приобретению за счет собственных активов Фонда, средств резервов гарантирования страховых выплат и средств резерва возмещения вреда;";

подпункт 6) исключить;

подпункт 6-1) изложить в следующей редакции:

"6-1) утверждает методику расчета ставки обязательных, дополнительных взносов и условных обязательств, порядок и сроки уплаты обязательных, первоначальных разовых, дополнительных и чрезвычайных взносов, порядок формирования и учета условных обязательств страховыми организациями-участниками Фонда;";

дополнить подпунктом 6-2) следующего содержания:

"6-2) устанавливает порядок оценки финансовых активов Фонда, сформированных за счет собственных активов Фонда, средств резервов гарантирования страховых выплат по отраслям "общее страхование" и "страхование жизни", средств резерва возмещения вреда;";

подпункты 10) и 10-2) изложить в следующей редакции:

"10) согласовывает устав Фонда, а также вносимые в него изменения и (или) дополнения;";

"10-2) согласовывает стратегию Фонда, политику Фонда по управлению рисками, политику Фонда по внутреннему аудиту, а также вносимые в них изменения и (или) дополнения;";

дополнить подпунктами 10-4), 10-5) и 10-6) следующего содержания:

"10-4) согласовывает утвержденные советом директоров Фонда внутренние документы Фонда, а также вносимые в них изменения и (или) дополнения по вопросам:

ведения внутреннего учета собственных активов Фонда, средств резервов гарантирования страховых выплат по отраслям "общее страхование" и "страхование жизни", средств резерва возмещения вреда;

осуществления функций, предусмотренных подпунктами 1) и 1-1) пункта 2 статьи 8 настоящего Закона, за счет собственных активов Фонда при недостаточности резервов гарантирования страховых выплат по отраслям "общее страхование" и "страхование жизни";

восполнения собственных активов Фонда, использованных для осуществления функций, предусмотренных подпунктами 1) и 1-1) пункта 2 статьи 8 настоящего Закона, в связи с недостаточностью резервов гарантирования страховых выплат по отраслям "общее страхование" и "страхование жизни";

формирования и работы инвестиционного комитета, консультативного комитета, их основных задач и компетенций;

10-5) согласовывает учетную политику Фонда;

10-6) устанавливает требования к системе управления рисками и внутреннего контроля в Фонде;";

в пункте 1-1 слова "отчетности (за исключением финансовой)" заменить словами "финансовой и иной отчетности";

в подпункте 3) пункта 2 слова "его собственного капитала" заменить словами "собственного капитала Фонда";

дополнить пунктом 2-1 следующего содержания:

"2-1. На заседаниях общего собрания акционеров Фонда вправе присутствовать представитель уполномоченного органа без права участия в голосовании. Представитель уполномоченного органа, присутствующий на заседании общего собрания акционеров Фонда, пользуется правом вето на решения общего собрания акционеров Фонда по вопросам, определенным пунктом 2 настоящей статьи.";

4) в статье 4-1:

пункт 1 дополнить частью второй следующего содержания:

"По меньшей мере один из членов исполнительного органа Фонда должен иметь подтверждающие документы о прослушивании им не менее пятидесяти процентов курсов минимальной обязательной программы обучения актуариев, установленной нормативным правовым актом уполномоченного органа.";

дополнить пунктом 1-1 следующего содержания:

"1-1. Для целей настоящей статьи под кандидатом на должность руководящего работника Фонда понимается физическое лицо, имеющее намерение занимать должность руководящего работника Фонда, или лицо, избранное на должность руководителя или члена органа управления Фонда, являющееся независимым директором.";

пункт 2 изложить в следующей редакции:

"2. Не может занимать (не может быть назначено или избрано на) должность руководящего работника Фонда лицо:

1) не имеющее высшего образования;

2) не имеющее трудового стажа не менее пяти лет, в том числе не менее трех лет на руководящей должности:

в международных финансовых организациях, перечень которых устанавливается уполномоченным органом;

и (или) в сфере регулирования, контроля и надзора финансового рынка и финансовых организаций;

и (или) в сфере предоставления финансовых услуг;

и (или) по проведению аудита финансовых организаций;

и (или) в сфере регулирования услуг по проведению аудита финансовых организаций;

и (или) в сфере разработки программного обеспечения, используемого для автоматизации деятельности финансовых организаций;

и (или) в иностранных юридических лицах, осуществляющих деятельность в сферах, перечисленных в настоящем подпункте;

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) у которого было отозвано согласие на назначение (избрание) на должность руководящего работника и (или) которое было отстранено от выполнения служебных обязанностей в данной и (или) в иной финансовой организации, банковском, страховом холдинге, филиале банка – нерезидента Республики Казахстан, филиале страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан, филиале страхового брокера – нерезидента Республики Казахстан.

Указанное требование применяется в течение последних двенадцати последовательных месяцев после принятия уполномоченным органом решения об отзыве согласия на назначение (избрание) на должность руководящего работника;

5) совершившее коррупционное преступление либо подвергнутое административному взысканию за совершение коррупционного правонарушения в течение трех лет до даты подачи ходатайства о его согласовании на руководящую должность.

Фонд при назначении (избрании) руководящих работников самостоятельно проверяет их на соответствие требованиям настоящей статьи, в том числе с учетом информации, размещаемой на интернет-ресурсе уполномоченного органа.

Оценка деловой репутации на предмет наличия либо отсутствия безупречной деловой репутации в отношении руководящих работников и кандидатов на должности руководящих работников Фонда осуществляется уполномоченным органом, в том числе с использованием мотивированного суждения.";

дополнить пунктом 2-1 следующего содержания:

"2-1. Для целей подпункта 2) пункта 2 настоящей статьи под руководящей должностью понимаются должности руководителя и членов органа управления, руководителя и членов исполнительного органа, руководителя, заместителя руководителя самостоятельного структурного подразделения, а также обособленного подразделения организаций, осуществляющих деятельность в сферах, указанных в вышеуказанном подпункте.";

пункт 3 изложить в следующей редакции:

"3. Кандидат на должность руководящего работника не вправе осуществлять соответствующие функции без согласования с уполномоченным органом.

Запрет, установленный частью первой настоящего пункта, не распространяется на лицо, избранное на должность руководителя или члена органа управления, являющееся независимым директором, которое вправе осуществлять соответствующие функции без согласования с уполномоченным органом не более шестидесяти календарных дней со дня его избрания.

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.

За выдачу согласия на назначение (избрание) руководящего работника взимается сбор, размер и порядок уплаты которого определяются налоговым законодательством Республики Казахстан.

Документы для получения согласия на назначение (избрание) руководящего работника Фонда могут быть предоставлены Фондом либо кандидатом на должность руководящего работника.

Согласие уполномоченного органа на назначение (избрание) руководящего работника Фонда может быть выдано на одну либо несколько должностей при условии соответствия кандидата на должность руководящего работника требованиям, предъявляемым к данным должностям.

Кандидат на должность руководителя или члена органа управления, являющийся независимым директором, может быть согласован как до избрания его на указанную должность, так и после.

При согласовании руководителя или члена органа управления, являющегося независимым директором, после его избрания документы на согласование должны

быть представлены в уполномоченный орган не позднее шестидесяти календарных дней со дня его избрания.

По истечении срока, указанного в настоящем пункте, и в случае непредставления полного пакета документов на согласование в уполномоченный орган либо отказа уполномоченным органом в согласовании Фонд обязан принять меры по прекращению полномочий данного руководящего работника.

Согласие уполномоченного органа на назначение (избрание) руководящего работника Фонда прекращает свое действие в следующих случаях:

1) неназначение (неизбрание) согласованного кандидата на должность руководящего работника в Фонде в течение двенадцати месяцев с даты получения согласия либо увольнения с должности (прекращения полномочий) руководящего работника;

2) отзыв уполномоченным органом согласия на назначение (избрание) на должность руководящего работника Фонда.

Запрещается исполнение обязанностей (замещение временно отсутствующего) руководящего работника Фонда лицом, не имеющим согласие уполномоченного органа на назначение (избрание) на должность руководящего работника, за исключением случаев возложения исполнения обязанностей руководителя органа управления на члена органа управления или руководителя исполнительного органа на члена исполнительного органа на срок не более шестидесяти календарных дней.

При использовании уполномоченным органом мотивированного суждения в отношении кандидата на должность руководящего работника в соответствии со статьей 13-5 Закона Республики Казахстан "О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций", уполномоченный орган направляет лицу, представившему документы на согласование кандидата на должность руководящего работника, уведомление о формировании в отношении кандидата на должность руководящего работника мотивированного суждения.

Уполномоченный орган приостанавливает срок рассмотрения документов, представленных для получения согласия на назначение (избрание) кандидатов на должности руководящих работников Фонда, при формировании уполномоченным органом мотивированного суждения в отношении данных кандидатов на должности руководящих работников. Данный срок приостанавливается с даты направления проекта мотивированного суждения лицу, представившему документы на согласование кандидата на должность руководящего работника, до даты принятия решения уполномоченного органа с использованием мотивированного суждения.";

в пункте 4:

подпункты 1), 2) и 3) изложить в следующей редакции:

"1) несоответствие кандидатов на должности руководящих работников требованиям, установленным настоящей статьей, подпунктом 20) статьи 1, пунктом 4 статьи 54 и

пунктом 2 статьи 59 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах", статьей 9 Закона Республики Казахстан "О бухгалтерском учете и финансовой отчетности" или нормативным правовым актом уполномоченного органа;

2) отрицательный результат тестирования.

Отрицательным результатом тестирования являются:

результат тестирования кандидата на должность руководящего работника составляет менее семидесяти процентов правильных ответов;

нарушение кандидатом на должность руководящего работника порядка тестирования, определенного уполномоченным органом;

неявка на тестирование в назначенное время в течение срока согласования кандидата на должность руководящего работника уполномоченным органом;

3) неустранение замечаний уполномоченного органа или представление доработанных с учетом замечаний уполномоченного органа документов по истечении срока, установленного нормативным правовым актом уполномоченного органа;"

дополнить подпунктом 3-1) следующего содержания:

"3-1) нарушение установленным законодательством Республики Казахстан порядка избрания (назначения) кандидата на должность руководителя или члена органа управления, являющегося независимым директором;"

подпункт 4) изложить в следующей редакции:

"4) представление документов по истечении установленного частью восьмой пункта 3 настоящей статьи срока, в течение которого кандидат на должность руководителя или члена органа управления, являющийся независимым директором, занимает свою должность без согласования с уполномоченным органом;"

пункт 5 изложить в следующей редакции:

"5. Фонд обязан уведомить уполномоченный орган в течение пяти рабочих дней с даты принятия решения соответствующего органа Фонда обо всех изменениях, произошедших в составе руководящих работников, включая их назначение (избрание), перевод на другую должность, расторжение трудового договора и (или) прекращение полномочий, о привлечении руководящего работника к административной ответственности за совершение коррупционного правонарушения, а также об изменениях в фамилии, имени, отчестве (если оно указано в документе, удостоверяющем личность) руководящего работника с приложением копий подтверждающих документов.

В случае привлечения руководящего работника к уголовной ответственности Фонд уведомляет уполномоченный орган в течение пяти рабочих дней со дня, когда данная информация стала известна Фонду. "

пункт 6 исключить;

в пункте 7:

в части первой:

абзац первый изложить в следующей редакции:

"7. Уполномоченный орган отзывает выданное согласие на избрание (назначение) на должность руководящего работника Фонда по следующим основаниям:";

дополнить подпунктом 2-1) следующего содержания:

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

часть вторую после слов "финансовых организациях," дополнить словами "банковских, страховых холдингах,";

часть третью изложить в следующей редакции:

"Фонд обязан расторгнуть трудовой договор с руководящим работником либо в случае отсутствия трудового договора принять меры по прекращению полномочий руководящего работника в случаях:

1) отзыва уполномоченным органом согласия на назначение (избрание) на должность руководящего работника;

2) нарушения установленного законодательством Республики Казахстан порядка избрания (назначения) кандидата на должность руководящего работника.";

5) в статье 5:

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

"3-1. Голосование на общем собрании акционеров Фонда осуществляется по принципу предоставления каждому лицу, имеющему право голосовать на общем собрании акционеров, по одному голосу.

3-2. Филиалы страховых организаций – нерезидентов Республики Казахстан, осуществляющие страховую деятельность по классам (видам) страхования, которые подлежат гарантированию в соответствии с настоящим Законом, заключают с Фондом договор участия без приобретения акций или доли участия в уставном капитале Фонда."

пункт 4 изложить в следующей редакции:

"4. Состав совета директоров Фонда должен соответствовать следующим требованиям:

1) число независимых директоров Фонда должно составлять не менее тридцати процентов от общего числа членов совета директоров Фонда;

2) в состав совета директоров Фонда должно входить не менее двух представителей уполномоченного органа;

3) члены совета директоров Фонда, не являющиеся независимыми директорами и представителями уполномоченного органа, должны избираться из числа акционеров Фонда;

4) должно быть равное количество представителей страховых организаций-участников, осуществляющих деятельность по отраслям "страхование жизни" и "общее страхование".";

дополнить пунктом 4-1 следующего содержания:

"4-1. Фонд ведет бухгалтерский учет и составляет финансовую отчетность раздельно по:

1) средствам резервов гарантирования страховых выплат, средствам резерва возмещения вреда;

2) собственным активам Фонда.

Порядок ведения внутреннего учета собственных активов Фонда, средств резервов гарантирования страховых выплат по отраслям "общее страхование" и "страхование жизни", средств резерва возмещения вреда устанавливается Фондом в соответствии с внутренним документом, утвержденным советом директоров Фонда по согласованию с уполномоченным органом.";

пункт 5 изложить в следующей редакции:

"5. Фондом открываются раздельные банковские счета в банках второго уровня Республики Казахстан для учета:

средств резерва гарантирования страховых выплат по отрасли "общее страхование";

средств резерва гарантирования страховых выплат по отрасли "страхование жизни";

средств резерва возмещения вреда;

собственных активов Фонда.

Учет и хранение средств резерва гарантирования страховых выплат по отрасли "общее страхование", резерва гарантирования страховых выплат по отрасли "страхование жизни" и резерва возмещения вреда осуществляются кастодианом в соответствии с кастодиальным договором.

Фонду запрещается использование средств резервов гарантирования страховых выплат, резерва возмещения вреда на цели, не предусмотренные настоящим Законом.

Кастодиан осуществляет контроль за использованием средств резерва гарантирования страховых выплат по отрасли "общее страхование", резерва гарантирования страховых выплат по отрасли "страхование жизни" и резерва возмещения вреда в соответствии с требованиями настоящего Закона в порядке, определенном нормативным правовым актом уполномоченного органа.";

дополнить пунктами 6 и 7 следующего содержания:

"6. В Фонде должна быть сформирована система управления рисками и внутреннего контроля, определяющая:

1) полномочия и функциональные обязанности по управлению рисками и внутреннему контролю совета директоров, правления, структурных подразделений Фонда;

2) внутренние политики и процедуры по управлению рисками и внутреннему контролю;

3) лимиты на допустимые размеры рисков;

4) внутренние процедуры представления отчетности по управлению рисками и внутреннему контролю органам Фонда;

5) внутренние критерии оценки эффективности системы управления рисками.

Требования к системе управления рисками и внутреннего контроля в Фонде устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

7. В Фонде должна быть сформирована служба внутреннего аудита, осуществляющая контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Фонда.";

б) статью 6 дополнить подпунктами 4-2), 4-3) и 4-4) следующего содержания:

"4-2) формирование в Фонде системы управления рисками и внутреннего контроля и контроль за функционированием такой системы;

4-3) ежегодное определение ставки комиссионного вознаграждения Фонда;

4-4) формирование в Фонде службы внутреннего аудита;"

7) статью 6-1 изложить в следующей редакции:

"Статья 6-1. Консультативный комитет

1. Для рассмотрения наиболее важных вопросов и подготовки рекомендаций совету директоров в Фонде должен быть создан консультативный комитет.

Основной задачей консультативного комитета является представление интересов страховых организаций-участников путем подготовки и выдачи коллективных рекомендаций совету директоров Фонда по вопросам, переданным (внесенным) на рассмотрение консультативного комитета общим собранием акционеров Фонда, советом директоров Фонда, комитетами совета директоров Фонда.

2. Консультативный комитет действует на основании положения о нем, утвержденного советом директоров Фонда по согласованию с уполномоченным органом.

3. Положение о консультативном комитете должно определять:

1) основную задачу и компетенцию консультативного комитета;

2) порядок определения членов консультативного комитета, срок их полномочий;

3) функции, обязанности, права и ответственность членов консультативного комитета;

4) порядок работы консультативного комитета, включая порядок созыва и проведения заседаний консультативного комитета, заочных голосований членов консультативного комитета;

5) порядок определения секретаря консультативного комитета и его функции;

б) иные положения, не противоречащие настоящему Закону.

4. Решения консультативного комитета оформляются в письменном виде и носят рекомендательный характер.

Консультативный комитет вправе принимать решения при любом количестве его членов, участвующих в заседании комитета или заочном голосовании его членов.

5. В состав консультативного комитета входят:

1) по одному представителю от каждой страховой организации-участника, за исключением страховой организации-участника, у которой приостановлено или прекращено действие всех ранее выданных ей лицензий на право осуществления страховой деятельности, деятельности по перестрахованию;

2) работник Фонда, определенный советом директоров Фонда.

Председатель заседания консультативного комитета избирается на каждом заседании консультативного комитета большинством голосов его членов, участвующих в заседании.

6. Каждый член консультативного комитета имеет один голос. При равенстве голосов голос ни одного из членов консультативного комитета, в том числе председателя заседания консультативного комитета, решающим не является.

7. Вознаграждения членам консультативного комитета за участие в его работе не начисляются и не выплачиваются.

8. Рекомендация консультативного комитета считается принятой, если за ее принятие проголосовало не менее половины от общего числа членов консультативного комитета, участвующих в заседании консультативного комитета или заочном голосовании его членов.

9. На заседаниях консультативного комитета без права участия в голосовании вправе присутствовать представители уполномоченного органа.";

8) дополнить статьей 6-2 следующего содержания:

"Статья 6-2. Деятельность инвестиционного комитета. Требования, предъявляемые к членам инвестиционного комитета

1. В целях инвестирования собственных активов Фонда, средств резервов гарантирования страховых выплат и резерва возмещения вреда в Фонде должен быть создан один или несколько инвестиционных комитетов.

2. За исключением случаев, установленных законами Республики Казахстан, принятие инвестиционных решений в отношении собственных активов Фонда, средств резервов гарантирования страховых выплат и средств резерва возмещения вреда осуществляется исключительно инвестиционным комитетом (инвестиционными комитетами), в составе которого (каждого из которых) должно быть не менее трех человек.

Иные органы и (или) руководящие работники Фонда не вправе принимать решения, отнесенные настоящим Законом к компетенции инвестиционного комитета (инвестиционных комитетов) Фонда.

3. Не менее половины членов инвестиционного комитета, осуществляющего принятие инвестиционных решений в отношении собственных активов Фонда, должны

являться руководящими работниками Фонда, получившими согласие уполномоченного органа на их назначение (избрание) руководящими работниками.

Не менее половины членов инвестиционного комитета, осуществляющего принятие инвестиционных решений в отношении средств резервов гарантирования страховых выплат и (или) средств резерва возмещения вреда, должны являться руководящими работниками Фонда и (или) страховых организаций-участников, получившими согласие уполномоченного органа на их назначение (избрание) руководящими работниками, соответственно, Фонда и (или) страховых организаций-участников.

В состав инвестиционного комитета (инвестиционных комитетов) Фонда входят член исполнительного органа Фонда и руководитель подразделения Фонда, осуществляющего управление рисками.

4. Избрание членов инвестиционного комитета (инвестиционных комитетов) осуществляется советом директоров Фонда.

5. Заседания инвестиционного комитета проводятся при условии участия в них не менее половины от общего количества членов инвестиционного комитета, но не менее трех членов инвестиционного комитета.

Решения инвестиционного комитета принимаются большинством голосов его членов, участвующих в заседании, и оформляются в письменном виде.

6. Члены инвестиционного комитета (инвестиционных комитетов) не вправе передавать исполнение возложенных на них функций иным лицам в части принятия инвестиционных решений.

7. Члены инвестиционного комитета (инвестиционных комитетов) обязаны доводить до сведения исполнительного органа Фонда информацию о наличии обстоятельств, в силу которых их интересы и интересы Фонда не совпадают между собой.

При наступлении обстоятельств, указанных в части первой настоящего пункта, члены инвестиционного комитета (инвестиционных комитетов) не вправе участвовать в заседании инвестиционного комитета (инвестиционных комитетов) и каким-либо образом влиять на принимаемые решения.

8. По итогам заседаний инвестиционного комитета составляются протоколы, которые подписываются председателем и всеми членами инвестиционного комитета, участвовавшими в его заседании, и содержат обоснование принятых решений.

Члены инвестиционного комитета вправе выразить свое особое мнение, которое прилагается к протоколу заседания инвестиционного комитета и является его частью.

9. Инвестиционные решения, принятые инвестиционным комитетом (инвестиционными комитетами) Фонда, подлежат исполнению исполнительным органом Фонда в строгом соответствии с принятыми решениями.

10. При принятии инвестиционным комитетом решений о совершении сделок за счет собственных активов Фонда и (или) средств резерва гарантирования страховых

выплат, и (или) средств резерва возмещения вреда, предусматривающих нецелевое использование данных активов и (или) средств, нарушение требований законодательства Республики Казахстан, инвестиционной декларации, уполномоченный орган вправе отстранить лицо (лиц), голосовавшее (голосовавших) за принятие таких решений, от исполнения обязанностей члена инвестиционного комитета.

Уведомление уполномоченного органа об отстранении лица либо лиц от исполнения обязанностей члена инвестиционного комитета доводится до сведения исполнительного органа Фонда, который не позднее дня, следующего за днем получения такого уведомления, обязан довести его до сведения лиц, отстраненных уполномоченным органом от исполнения обязанностей члена инвестиционного комитета.

11. С момента доведения до сведения исполнительного органа Фонда уведомления уполномоченного органа об отстранении лица либо лиц от исполнения обязанностей члена инвестиционного комитета данное лицо либо лица не вправе участвовать в работе инвестиционного комитета и не может быть избрано в его состав в течение трех лет после принятия уполномоченным органом решения о таком отстранении.

12. Порядок формирования и работы инвестиционного комитета, его основные задачи и компетенция устанавливаются внутренним документом Фонда, утверждаемым советом директоров Фонда по согласованию с уполномоченным органом.";

9) в статье 7:

пункт 1 изложить в следующей редакции:

"1. Со дня принятия уполномоченным органом решения о лишении лицензии страховой организации-участника и назначении временной администрации Фонд принимает на себя обязательства по:

1) оплате страхового портфеля ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации, передаваемого страховой организации-участнику в порядке и на условиях, которые предусмотрены законодательством Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности;

2) осуществлению гарантийных выплат кредиторам по наступившим страховым случаям по договорам страхования, по которым ликвидируемая страховая (перестраховочная) организация неправомерно отказала (полностью или частично) либо не осуществила страховую выплату в полном объеме, до даты передачи (приема) страхового портфеля ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации в порядке, предусмотренном Законом Республики Казахстан "О страховой деятельности" .";

пункт 2 исключить;

пункты 2-1 и 2-2 изложить в следующей редакции:

"2-1. К гарантируемым видам (классам) страхования, по которым настоящим Законом предусмотрено обязательное участие в Фонде, относятся:

1) все виды обязательного страхования, за исключением видов страхования, при котором требование об обязательном страховании, виды и минимальные условия страхования (в том числе объект страхования, страховые риски и минимальные размеры страховых сумм) устанавливаются законами Республики Казахстан, а иные условия и порядок страхования определяются соглашением сторон (вмененное страхование);

2) страхование жизни, осуществляемое в соответствии с Законом Республики Казахстан "О Государственной образовательной накопительной системе";

3) пенсионное аннуитетное страхование;

4) аннуитетное страхование, осуществляемое в соответствии с Законом Республики Казахстан "Об обязательном страховании работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей".

2-2. В рамках гарантирования аннуитетного страхования Фонд обеспечивает:

непрерывность и своевременность осуществления страховых выплат по действующим договорам аннуитетного страхования, заключенным ликвидируемой страховой (перестраховочной) организацией, с даты назначения уполномоченным органом временной администрации по основанию принятия им решения о лишении лицензии страховой (перестраховочной) организации до момента передачи страхового портфеля в другую страховую (перестраховочную) организацию, имеющую лицензию по отрасли "страхование жизни";

осуществление уплаты страховой премии по договору аннуитетного страхования, заключенному в связи с установлением либо продлением (переосвидетельствованием) степени утраты профессиональной трудоспособности работника, при прекращении деятельности (ликвидации) юридического лица (работодателя).

Порядок и условия осуществления Фондом гарантийных выплат, указанных в части первой настоящего пункта, и иных платежей определяются нормативным правовым актом уполномоченного органа.";

дополнить пунктом 4 следующего содержания:

"4. Фонд ведет учет договоров страхования, подпадающих под действие гарантий Фонда, с целью:

1) реализации Фондом функций, предусмотренных настоящим Законом;

2) предоставления кредиторам возможности проверки действия гарантий Фонда в отношении их договоров страхования.";

10) в пункте 2 статьи 8:

в подпункте 1-1) слово "принудительно" исключить;

подпункт 3) после слова "привлечение" дополнить словами "первоначальных разовых,"

дополнить подпунктом б) следующего содержания:

"б) участие в составе временной администрации в случае ликвидации страховой (перестраховочной) организации.";

11) главу 3 дополнить статьей 8-1 следующего содержания:

"Статья 8-1. Комиссионное вознаграждение Фонда

1. Фонд взимает комиссионное вознаграждение за осуществление инвестиционной деятельности в отношении средств резервов гарантирования страховых выплат и резерва возмещения вреда.

2. Ставка комиссионного вознаграждения Фонда устанавливается в пределах не выше:

1) 7,5 процента от совокупного инвестиционного дохода, полученного за финансовый год от инвестирования средств резервов гарантирования страховых выплат и резерва возмещения вреда;

2) 0,025 процента от совокупных взносов, внесенных за финансовый год в резервы гарантирования страховых выплат по отраслям "общее страхование" и "страхование жизни" и резерв возмещения вреда.

3. Ставка комиссионного вознаграждения Фонда ежегодно определяется советом директоров Фонда.

4. Ставка комиссионного вознаграждения Фонда может меняться не чаще одного раза в год.

5. Правила взимания комиссионного вознаграждения Фонда утверждаются нормативным правовым актом уполномоченного органа.";

12) подпункт 1) части второй статьи 10 после слова "уплаты" дополнить словами " первоначальных разовых,";

13) пункты 2, 3, 4 и 5 статьи 12 изложить в следующей редакции:

"2. По договорам накопительного страхования в рамках гарантируемых видов (классов) страхования, указанных в пункте 2-1 статьи 7 настоящего Закона, размер обязательных взносов рассчитывается исходя из объема сформированных страховых резервов и ставки обязательных взносов.

Размер обязательных взносов по другим гарантируемым видам страхования рассчитывается исходя из объема начисленных страховой организацией страховых премий и ставки обязательных взносов.";

"3. В случае недостаточности резерва гарантирования страховых выплат для осуществления функций, предусмотренных подпунктами 1) и 1-1) пункта 2 статьи 8 настоящего Закона, Фонд привлекает чрезвычайные взносы страховых организаций-участников в пределах их условных обязательств.

В случае недостаточности резерва гарантирования страховых выплат и чрезвычайных взносов страховых организаций-участников для осуществления функций , предусмотренных подпунктами 1) и 1-1) пункта 2 статьи 8 настоящего Закона,

используется собственный капитал Фонда в порядке, определенном советом директоров Фонда по согласованию с уполномоченным органом.

В случае недостаточности резерва возмещения вреда для осуществления выплат по возмещению вреда жизни, здоровью потерпевшего и (или) расходов на погребение, предусмотренных настоящим Законом, Фонд до конца текущего квартала вправе использовать средства резерва гарантирования страховых выплат в размере, установленном советом директоров Фонда. Для восстановления резерва гарантирования страховых выплат Фонд привлекает чрезвычайные взносы от страховых организаций-участников в размере использованной суммы резерва гарантирования страховых выплат.

Допускаются использование средств резерва гарантирования страховых выплат по отрасли "общее страхование" в целях исполнения обязательств по отрасли "страхование жизни" и, наоборот, использование средств резерва гарантирования страховых выплат по отрасли "страхование жизни" в целях исполнения обязательств по отрасли "общее страхование" в порядке, определенном советом директоров Фонда, с учетом восполнения использованной суммы, в том числе за счет привлечения чрезвычайных взносов страховых организаций-участников по отрасли "общее страхование" либо отрасли "страхование жизни", в зависимости от того, по какой отрасли страхования предоставляется гарантия.

4. Размер чрезвычайных взносов страховой организации-участника по договорам накопительного страхования в рамках гарантируемых видов (классов) страхования, указанных в пункте 2-1 статьи 7 настоящего Закона, определяется пропорционально доле сформированных страховой организацией-участником страховых резервов в общем объеме сформированных страховых резервов всеми страховыми организациями-участниками Фонда по данным видам страхования на последнюю отчетную дату.

Размер чрезвычайных взносов страховой организации-участника по другим гарантируемым видам страхования определяется пропорционально доле страховых премий по заключенным ею договорам страхования в общем объеме страховых премий всех страховых организаций – участников Фонда по данным видам страхования в текущем отчетном периоде.

5. При недостаточности резерва гарантирования страховых выплат, чрезвычайных взносов и собственного капитала Фонда для осуществления функций, предусмотренных подпунктами 1) и 1-1) пункта 2 статьи 8 настоящего Закона, Национальный Банк Республики Казахстан, Правительство Республики Казахстан и иные организации вправе предоставлять Фонду заем, который подлежит погашению за счет чрезвычайных взносов страховых организаций-участников.";

14) часть вторую пункта 1 статьи 13 изложить в следующей редакции:

"Размер условных обязательств страховой организацией – участником Фонда по договорам накопительного страхования в рамках гарантируемых видов (классов) страхования, указанных в пункте 2-1 статьи 7 настоящего Закона, рассчитывается исходя из объема сформированных страховых резервов и ставки условных обязательств.";

15) пункт 1 статьи 14 изложить в следующей редакции:

"1. Фонд осуществляет сверку по размерам уплаченных обязательных и (или) чрезвычайных взносов со страховой организацией-участником в соответствии с внутренними документами Фонда.

В случае неуплаты обязательных и (или) чрезвычайных взносов в полном объеме Фонд в течение семи рабочих дней с даты наступления срока уплаты обязан известить уполномоченный орган о ненадлежащем исполнении страховой организацией-участником своих обязательств по настоящему Закону.";

16) заголовок, пункты 1, 2, 3, 6, 7, 9 и 10 статьи 15 изложить в следующей редакции:

"Статья 15. Основания и порядок осуществления гарантийной выплаты по обязательным видам страхования и договорам страхования жизни, заключенным в рамках государственной образовательной накопительной системы

1. Право требования к Фонду по осуществлению гарантийной выплаты возникает у кредитора со дня принятия уполномоченным органом решения о лишении лицензии страховой организации-участника и назначении временной администрации.

Право на получение гарантийной выплаты имеют кредиторы:

1) по всем наступившим страховым случаям в период до принятия уполномоченным органом решения о лишении лицензии страховой организации-участника и назначении временной администрации по договорам страхования, по которым ликвидируемая страховая организация неправомерно отказала (полностью или частично) либо не осуществила страховую выплату в полном объеме;

2) по страховым случаям, наступившим в период со дня принятия уполномоченным органом решения о лишении лицензии страховой организации-участника и назначении временной администрации до даты передачи (приема) страхового портфеля ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации в порядке, предусмотренном Законом Республики Казахстан "О страховой деятельности";

3) по страховым случаям, о наступлении которых заявлено после ликвидации страховой (перестраховочной) организации, и обязательства по которым не были переданы в составе страхового портфеля ликвидированной страховой (перестраховочной) организации.

2. При возникновении у кредитора права требования к Фонду на основаниях, предусмотренных подпунктами 1) и 2) части второй пункта 1 настоящей статьи, кредитор вправе в период со дня принятия уполномоченным органом решения о

лишении лицензии страховой организации-участника и назначении временной администрации до истечения двух месяцев со дня вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации страховой организации-участника обратиться в Фонд с письменным заявлением об осуществлении гарантийной выплаты.

В случае передачи (приема) страхового портфеля ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации в порядке, предусмотренном Законом Республики Казахстан "О страховой деятельности", до истечения двух месяцев со дня вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации страховой организации-участника, кредитор обращается с письменным заявлением об осуществлении гарантийной выплаты к страховой организации-участнику, принявшей страховой портфель ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации.

В случае отсутствия подтверждающих документов кредитор вправе обратиться во временную администрацию ликвидируемой страховой организации или в ликвидационную комиссию принудительно ликвидируемой страховой организации с заявлением о передаче соответствующих документов в Фонд или страховую организацию-участнику, принявшую страховой портфель ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации.

3. При наступлении страхового случая по договору страхования в случаях, предусмотренных пунктом 1 настоящей статьи, кредитор вправе обратиться с требованием об осуществлении гарантийной выплаты непосредственно в Фонд либо страховую организацию-участнику.

После получения требования кредитора в соответствии с пунктом 2 и частью первой пункта 3 настоящей статьи Фонд либо страховая организация-участник в порядке, предусмотренном законами Республики Казахстан и (или) договором страхования, обязан (обязана) провести работу по определению страхового случая и размера причиненного вреда.";

"6. Особенности, порядок и размеры гарантийных выплат определяются в соответствии с настоящим Законом и нормативным правовым актом уполномоченного органа.

7. Гарантийной выплатой не покрываются моральный ущерб, упущенная выгода кредитора, неустойка по договору страхования и иные расходы, в том числе ранее взысканные в судебном порядке с ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации, за исключением расходов, предусмотренных пунктом 5 настоящей статьи .";

"9. Со дня осуществления гарантийной выплаты кредитору ликвидируемой страховой организации-участника к Фонду переходит право требования кредитора по договору страхования в объеме осуществленной гарантийной выплаты.

Перешедшее право требования кредитора, а также требование по возмещению расходов, связанных с осуществлением гарантийной выплаты, предъявляются Фондом

к ликвидационной комиссии ликвидируемой страховой организации (далее – ликвидационная комиссия) или страховой организации-участнику в случае принятия судом решения об отмене решения уполномоченного органа о лишении лицензии данной страховой организации-участника в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан.

10. Фонд со дня получения копии решения уполномоченного органа о лишении лицензии страховой (перестраховочной) организации публикует на казахском и русском языках сообщение об осуществлении гарантийных выплат кредиторам ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации по наступившим страховым случаям в течение:

1) двух рабочих дней на интернет-ресурсе Фонда;

2) десяти рабочих дней в двух периодических печатных изданиях, распространяемых на всей территории Республики Казахстан и казахстанских информационных интернет-ресурсах.;"

17) статью 15-1 изложить в следующей редакции:

"Статья 15-1. Основания и порядок осуществления гарантийной выплаты по гарантируемым аннуитетным классам страхования

1. Право требования к Фонду по осуществлению гарантийной выплаты возникает у кредитора по истечении двух рабочих дней с даты передачи в Фонд временной администрацией, назначенной уполномоченным органом по основанию принятия им решения о лишении лицензии страховой организации, реестра договоров страхования, по которым предоставляется гарантия в соответствии с подпунктом 1) пункта 2 настоящей статьи, в сроки, установленные Законом Республики Казахстан "О страховой деятельности".

2. Право на получение гарантийной выплаты имеют кредиторы:

1) по договорам аннуитетного страхования, осуществляемого в соответствии с законами Республики Казахстан "Об обязательном страховании работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей" и "О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан", действующим на момент назначения уполномоченным органом временной администрации по основанию принятия им решения о лишении лицензии страховой организации;

2) по договорам аннуитетного страхования, заключенным в связи с установлением или продлением (переосвидетельствованием) степени утраты профессиональной трудоспособности работника, при прекращении деятельности (ликвидации) юридического лица (работодателя), со дня назначения уполномоченным органом временной администрации.

Права кредиторов на получение гарантийных выплат, указанных в части первой настоящего пункта, действуют до даты передачи страхового портфеля ликвидируемой страховой организации-участника в порядке, предусмотренном Законом Республики

Казахстан "О страховой деятельности", другой страховой организации, имеющей лицензию по отрасли "страхование жизни".

В случае обращения физического лица в Фонд в связи с возникновением права требования к Фонду по осуществлению гарантийной выплаты по основаниям, предусмотренным подпунктом 2) части первой настоящего пункта, гарантийная выплата осуществляется Фондом на основании документов, полученных от временной администрации страховой организации, в порядке и на условиях, предусмотренных настоящим Законом.

3. Фонд по истечении двух рабочих дней после получения от временной администрации реестра договоров страхования обеспечивает непрерывность и своевременность гарантийных выплат по договорам страхования, указанным в подпункте 1) части первой пункта 2 настоящей статьи.

При наступлении случая, предусмотренного подпунктом 2) части первой пункта 2 настоящей статьи, кредитор вправе обратиться в другую страховую организацию, имеющую лицензию по отрасли "страхование жизни", с заявлением о заключении договора аннуитетного страхования в рамках обязательного страхования работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей.

Уплата страховой премии по договорам аннуитетного страхования, указанным в подпункте 2) части первой пункта 2 настоящей статьи, осуществляется Фондом в порядке и на условиях, предусмотренных нормативным правовым актом уполномоченного органа.

По истечении действия договора аннуитетного страхования, заключенного по основаниям, предусмотренным подпунктом 2) части первой пункта 2 настоящей статьи, последующий договор аннуитетного страхования вследствие установления или продления (переосвидетельствования) степени утраты профессиональной трудоспособности работника подлежит заключению со страховой организацией, принявшей страховой портфель по классу обязательного страхования работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей.

4. Фонд не вправе отказать в осуществлении гарантийной выплаты, предусмотренной пунктом 2-2 статьи 7 настоящего Закона.

5. Гарантийная выплата кредиторам, указанная в подпункте 1) части первой пункта 2 настоящей статьи, осуществляется непосредственно Фондом или через банк-агент в безналичной форме на банковский счет кредитора либо наличными деньгами по соглашению сторон.

6. Со дня осуществления гарантийной выплаты кредитору ликвидируемой страховой организации к Фонду переходит право требования кредитора по договору страхования в объеме осуществленной гарантийной выплаты.

Перешедшее право требования кредитора, а также требование по возмещению расходов, связанных с осуществлением гарантийной выплаты, предъявляются Фондом

к ликвидационной комиссии принудительно ликвидируемой страховой организации или страховой организации-участнику в случае принятия судом решения об отмене решения уполномоченного органа о лишении лицензии данной страховой организации-участника в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан.

7. Фонд в течение двух рабочих дней со дня получения копии решения уполномоченного органа о лишении лицензии страховой (перестраховочной) организации публикует на казахском и русском языках в двух периодических печатных изданиях, распространяемых на всей территории Республики Казахстан, казахстанских информационных интернет-ресурсах и на интернет-ресурсе Фонда объявление о дате осуществления гарантийных выплат кредиторам.";

18) в статье 17-1:

часть вторую пункта 1 исключить;

пункт 3 исключить;

пункт 5 изложить в следующей редакции:

"5. Лицу, осуществившему погребение потерпевшего, Фонд возмещает расходы на погребение в размере, установленном Законом Республики Казахстан "Об обязательном страховании гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств", на основании письменного заявления с приложением документов, предусмотренных подпунктами 1), 4), 6) и 7) пункта 2 статьи 17-2 настоящего Закона.";

19) в статье 17-2:

пункт 6 изложить в следующей редакции:

"6. Выплаты по возмещению вреда и (или) расходов на погребение осуществляются в размерах, установленных Законом Республики Казахстан "Об обязательном страховании гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств".

в части первой пункта 9:

абзац первый изложить в следующей редакции:

"9. Фонд отказывает в выплатах по возмещению вреда и (или) расходов на погребение в следующих случаях:";

подпункт 2) исключить;

дополнить пунктом 11 следующего содержания:

"11. Для осуществления выплат по возмещению вреда Фонд запрашивает и получает страховые отчеты из единой базы данных по страхованию, формируемой в соответствии с Законом Республики Казахстан "О страховой деятельности", в порядке, определенном уполномоченным органом.";

20) статью 17-5 изложить в следующей редакции:

"Статья 17-5. Ненадлежащее исполнение обязанностей по уплате первоначальных разовых, дополнительных взносов

1. В случае неуплаты первоначальных разовых, дополнительных взносов в полном объеме Фонд в течение семи рабочих дней с даты наступления срока уплаты обязан известить уполномоченный орган о ненадлежащем исполнении страховой организацией-участником своих обязательств по настоящему Закону.

2. Уполномоченный орган при получении извещения Фонда о ненадлежащем исполнении страховой организацией-участником обязанностей по уплате первоначальных разовых, дополнительных взносов вправе применить к такой страховой организации санкции и меры надзорного реагирования, предусмотренные законодательством Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности.";

21) в статье 18:

в пункте 1:

подпункт 7) изложить в следующей редакции:

"7) получать комиссионное вознаграждение в соответствии со статьей 8-1 настоящего Закона;"

дополнить подпунктами 8), 9) и 10) следующего содержания:

"8) запрашивать и получать у (от) страховой организации-участника информацию в сроки и объеме, которые определены советом директоров Фонда, в том числе сведения по ее обязательствам по гарантируемым видам (классам) страхования, составляющие страховую и иную охраняемую законом тайну;

9) запрашивать и получать у (от) Министерства внутренних дел Республики Казахстан и Генеральной прокуратуры Республики Казахстан информацию, необходимую для осуществления своей функции, предусмотренной подпунктом 4) пункта 2 статьи 8 настоящего Закона;

10) запрашивать и получать у (от) организации по формированию и ведению базы данных информацию, необходимую для осуществления своей деятельности, в соответствии с подпунктом 3-1) пункта 4 статьи 80 Закона Республики Казахстан "О страховой деятельности".";

в пункте 2:

подпункт 1-1) изложить в следующей редакции:

"1-1) вести учет резервов гарантирования страховых выплат отдельно по отраслям "общее страхование" и "страхование жизни";";

дополнить подпунктом 1-2) следующего содержания:

"1-2) вести учет средств резервов гарантирования страховых выплат, резерва возмещения вреда отдельно от собственных активов Фонда;"

подпункт 3) изложить в следующей редакции:

"3) представлять в Национальный Банк Республики Казахстан финансовую и иную отчетность, перечень, формы, сроки и порядок представления которой

устанавливаются нормативными правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан по согласованию с уполномоченным органом;"

подпункт 5) изложить в следующей редакции:

"5) ежегодно публиковать годовую финансовую отчетность, подтвержденную аудиторской организацией;"

22) в статье 19:

в абзаце первом пункта 1 слова "в соответствии с договором участия" исключить;

в части первой пункта 2:

в абзаце первом слова "в соответствии с договором участия" исключить;

дополнить подпунктом 2-1) следующего содержания:

"2-1) предоставлять Фонду информацию в сроки и объеме, которые определены советом директоров Фонда, в том числе сведения по ее обязательствам по гарантируемым видам (классам) страхования, составляющие страховую и иную охраняемую законом тайну;"

23) главу 6 дополнить статьей 21-1 следующего содержания:

"Статья 21-1. Регулирование посреднических услуг при осуществлении гарантийных выплат и выплат по возмещению вреда

1. В случае, если заявление и документы на получение гарантийной выплаты или выплаты по возмещению вреда предоставлены Фонду с участием лица, оказывающего посреднические услуги для получения такой выплаты, в дополнение к таким документам в Фонд должна быть представлена нотариально засвидетельствованная копия договора об оказании посреднических услуг с указанием размера комиссионного вознаграждения данного лица.

2. Размер комиссионного вознаграждения лица, оказывающего посреднические услуги для получения гарантийной выплаты или выплаты по возмещению вреда, не должен превышать:

1) десяти процентов от суммы такой выплаты по отрасли "общее страхование";

2) одного процента от суммы такой выплаты по отрасли "страхование жизни".

15. В Закон Республики Казахстан от 11 июня 2003 года "Об обязательном страховании гражданско-правовой ответственности частных нотариусов":

1) пункты 3 и 4-1 статьи 8 изложить в следующей редакции:

"3. Договор обязательного страхования ответственности частных нотариусов заключается только со страховщиком, имеющим лицензию на право осуществления деятельности по данному виду обязательного страхования. Заключение такого договора для упомянутого страховщика является обязательным, за исключением случаев, предусмотренных законами Республики Казахстан."

"4-1. Договор обязательного страхования ответственности частных нотариусов по желанию страхователя может быть заключен путем письменного обращения к

страховщику либо обмена электронными информационными ресурсами между страхователем и страховщиком.";

2) статью 8-1 изложить в следующей редакции:

"Статья 8-1. Требования к страховщику и интернет-ресурсам при заключении договора обязательного страхования ответственности частных нотариусов и урегулировании страховых случаев путем обмена электронными информационными ресурсами

1. При заключении договоров обязательного страхования ответственности частных нотариусов в электронной форме и урегулировании страховых случаев по ним для обмена электронными информационными ресурсами между организацией по формированию и ведению базы данных, страховщиком и страхователем (выгодоприобретателем) используются интернет-ресурс и (или) информационная система страховщика.

При подаче заявления для заключения договора обязательного страхования ответственности частных нотариусов в электронной форме и урегулирования страхового случая от страхователя не требуется использование специализированного программного обеспечения.

На интернет-ресурсе организации по формированию и ведению базы данных размещается ссылка на интернет-ресурс страховой организации, используемый для заключения договоров обязательного страхования ответственности частных нотариусов и урегулирования страховых случаев в электронной форме.

2. Порядок обмена электронными информационными ресурсами между организацией по формированию и ведению базы данных и страховщиком, страховщиком и страхователем (выгодоприобретателем) определяется нормативным правовым актом уполномоченного органа.

3. При заключении договора обязательного страхования ответственности частных нотариусов и урегулировании страховых случаев по ним с использованием интернет-ресурса страховщика страховщик обязан обеспечить:

1) незамедлительное отправление страхователю уведомления о заключении договора обязательного страхования ответственности частных нотариусов либо отказе в его заключении (с указанием причин отказа) в виде электронного сообщения;

2) уведомление страхователя (выгодоприобретателя) об основных этапах процесса урегулирования страхового случая, включая отказ в приеме документов для урегулирования случая (с указанием причин отказа), в виде электронного сообщения в порядке, определенном нормативным правовым актом уполномоченного органа;

3) возможность проверки страхователем информации по заключенному договору обязательного страхования ответственности частных нотариусов на интернет-ресурсе страховой организации;

4) возможность проверки страхователем (выгодоприобретателем) информации по страховому случаю по договору обязательного страхования ответственности частных нотариусов на интернет-ресурсе страховой организации;

5) хранение договора обязательного страхования ответственности частных нотариусов в электронной форме и информации по страховому случаю по нему с обеспечением круглосуточного доступа для страхователя (выгодоприобретателя) на интернет-ресурс страховщика;

6) возможность страхователю (выгодоприобретателю) создания и отправки страховщику информации в электронной форме (заявления, уведомления и (или) иные документы, сведения), необходимой для:

 заключения договора обязательного страхования ответственности частных нотариусов;

 досрочного прекращения договора обязательного страхования ответственности частных нотариусов;

 уведомления о наступлении страхового случая (события, рассматриваемого в качестве страхового случая);

 определения размера причиненного вреда;

 получения страховой выплаты;

 урегулирования споров, возникающих из договора обязательного страхования ответственности частных нотариусов, с учетом особенностей, предусмотренных статьями 19-1 настоящего Закона.

Уведомление о заключении договора обязательного страхования ответственности частных нотариусов и урегулировании страховых случаев по нему направляется от организации по формированию и ведению базы данных.

Требования к порядку и содержанию уведомлений о заключении договора обязательного страхования ответственности частных нотариусов и урегулировании страховых случаев по нему определяются уполномоченным органом.

4. При заключении договора обязательного страхования ответственности частных нотариусов путем обмена электронными информационными ресурсами договор страхования считается заключенным страхователем с даты уплаты страхователем страховой премии (первого страхового взноса в случае уплаты страховой премии в рассрочку), если иное не предусмотрено договором обязательного страхования ответственности частных нотариусов.

5. При заключении договора обязательного страхования ответственности частных нотариусов путем обмена электронными информационными ресурсами страхователь уплачивает страховую премию (первый страховой взнос в случае уплаты страховой премии в рассрочку) после ознакомления с условиями страхования, предусмотренными настоящим Законом, подтверждая тем самым свое согласие заключить договор присоединения на предложенных ему условиях.

6. Страховщик обеспечивает возможность заключения договоров обязательного страхования ответственности частных нотариусов и урегулирования страховых случаев по ним с использованием интернет-ресурса страховщика круглосуточно.

7. Не допускается деятельность страховых агентов по заключению договоров обязательного страхования ответственности частных нотариусов.";

3) в статье 13:

в пункте 1:

дополнить подпунктом 2-1) следующего содержания:

"2-1) ознакомиться с результатами оценки размера причиненного вреда и расчетами размера страховой выплаты, произведенными страховщиком (в том числе посредством интернет-ресурса страховщика);";

подпункт 4) изложить в следующей редакции:

"4) направить заявление и прилагаемые документы страховому омбудсману (напрямую страховому омбудсману, в том числе через его интернет-ресурс, либо через страховщика, в том числе через его филиал, представительство, иное обособленное структурное подразделение, интернет-ресурс) с учетом особенностей, предусмотренных Законом Республики Казахстан "О страховой деятельности".";

пункт 2 дополнить подпунктом 8) следующего содержания:

"8) уведомить лицо, которому страхователем оказаны услуги по совершению нотариальных действий, о страховании своей гражданско-правовой ответственности по возмещению вреда, причиненного имущественным интересам третьих лиц в результате совершения частным нотариусом нотариальных действий.";

4) пункт 2 статьи 14 дополнить подпунктом 1-1) следующего содержания:

"1-1) при уведомлении о страховом случае (событии, рассматриваемом в качестве страхового случая), наступившем в период действия страховой защиты по договору обязательного страхования ответственности частных нотариусов, незамедлительно зарегистрировать его и представить сведения по данному страховому случаю (событию, рассматриваемому в качестве страхового случая) в организацию по формированию и ведению базы данных в соответствии с нормативным правовым актом уполномоченного органа";

5) пункт 1 статьи 19 изложить в следующей редакции:

"1. Требование о страховой выплате к страховщику предъявляется страхователем либо третьим лицом в письменной форме, в том числе посредством интернет-ресурса страховщика в соответствии с нормативным правовым актом уполномоченного органа, с приложением документов, необходимых для осуществления страховой выплаты.

По требованию страховщика заявитель обязан представить оригиналы документов страховщику, необходимых для осуществления страховой выплаты, за исключением

документов, имеющих в электронной форме в базах данных и (или) информационных системах государственных органов, доступ к которым имеет страховщик.";

б) пункт 1 статьи 19-1 изложить в следующей редакции:

"1. При наличии спора, возникающего из договора обязательного страхования ответственности частных нотариусов, страхователь (выгодоприобретатель) вправе направить страховщику (в том числе через филиал, представительство, интернет-ресурсы страховщика) письменное заявление с указанием требований и приложением документов, подтверждающих его требования, либо направить заявление страховому омбудсману (напрямую страховому омбудсману, в том числе через его интернет-ресурс, либо через страховщика, в том числе через его филиал, представительство, иное обособленное структурное подразделение, интернет-ресурс) или в суд для урегулирования споров, возникающих из договора обязательного страхования ответственности частных нотариусов, с учетом особенностей, предусмотренных Законом Республики Казахстан "О страховой деятельности".";

7) пункт 5 статьи 21 дополнить словами "и уведомлением о праве страхователя (застрахованного, выгодоприобретателя) обратиться к страховому омбудсману для урегулирования разногласий с учетом особенностей законодательства Республики Казахстан".

16. В Закон Республики Казахстан от 13 июня 2003 года "Об обязательном страховании гражданско-правовой ответственности аудиторских организаций":

1) пункты 3 и 4-1 статьи 8 изложить в следующей редакции:

"3. Договор обязательного страхования ответственности аудиторских организаций заключается только со страховщиком, имеющим лицензию на право осуществления деятельности по данному виду обязательного страхования. Заключение такого договора для упомянутого страховщика является обязательным, за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан.";

"4-1. Договор обязательного страхования ответственности аудиторских организаций по желанию страхователя может быть заключен путем письменного обращения к страховщику либо обмена электронными информационными ресурсами между страхователем и страховщиком.";

2) статью 8-1 изложить в следующей редакции:

"Статья 8-1. Требования к страховщику и интернет-ресурсам при заключении договора обязательного страхования ответственности аудиторских организаций и урегулировании страховых случаев путем обмена электронными информационными ресурсами

1. При заключении договора обязательного страхования ответственности аудиторских организаций в электронной форме и урегулировании страховых случаев по ним для обмена электронными информационными ресурсами между организацией

по формированию и ведению базы данных, страховщиком и страхователем (выгодоприобретателем) используются интернет-ресурс и (или) информационная система страховщика.

При подаче заявления для заключения договора обязательного страхования ответственности аудиторских организаций в электронной форме и урегулирования страхового случая от страхователя не требуется использование специализированного программного обеспечения.

На интернет-ресурсе организации по формированию и ведению базы данных размещается ссылка на интернет-ресурс страховой организации, используемый для заключения договоров обязательного страхования ответственности аудиторских организаций и урегулирования страховых случаев в электронной форме.

2. Порядок обмена электронными информационными ресурсами между организацией по формированию и ведению базы данных и страховщиком, страховщиком и страхователем (выгодоприобретателем) определяется нормативным правовым актом уполномоченного органа.

3. При заключении договора обязательного страхования ответственности аудиторских организаций и урегулировании страховых случаев по ним с использованием интернет-ресурса страховщика страховщик обязан обеспечить:

1) незамедлительное отправление страхователю уведомления о заключении договора обязательного страхования ответственности аудиторских организаций либо отказе в его заключении (с указанием причин отказа) в виде электронного сообщения;

2) уведомление страхователя (выгодоприобретателя) об основных этапах процесса урегулирования страхового случая, включая отказ в приеме документов для урегулирования (с указанием причин отказа), в виде электронного сообщения в порядке, определенном нормативным правовым актом уполномоченного органа;

3) возможность проверки страхователем информации по заключенному договору обязательного страхования ответственности аудиторских организаций на интернет-ресурсе страховой организации;

4) возможность проверки страхователем (выгодоприобретателем) информации по страховому случаю по договору обязательного страхования ответственности аудиторских организаций на интернет-ресурсе страховой организации;

5) хранение договора обязательного страхования ответственности аудиторских организаций в электронной форме и информации по страховому случаю по нему с обеспечением круглосуточного доступа для страхователя (выгодоприобретателя) на интернет-ресурс страховщика;

6) возможность страхователю (выгодоприобретателю) создания и отправки страховщику информации в электронной форме (заявления, уведомления и (или) иные документы, сведения), необходимой для:

заключения договора обязательного страхования ответственности аудиторских организаций;

досрочного прекращения договора обязательного страхования ответственности аудиторских организаций;

уведомления о наступлении страхового случая (события, рассматриваемого в качестве страхового случая);

определения размера причиненного вреда;

получения страховой выплаты;

урегулирования споров, возникающих из договора обязательного страхования ответственности аудиторских организаций, с учетом особенностей, предусмотренных статьей 19-1 настоящего Закона.

Уведомление о заключении договора обязательного страхования ответственности аудиторских организаций и урегулировании страховых случаев по нему направляется от организации по формированию и ведению базы данных.

Требования к порядку и содержанию уведомлений о заключении договора обязательного страхования ответственности аудиторских организаций и урегулировании страховых случаев по нему определяются уполномоченным органом.

4. При заключении договора обязательного страхования ответственности аудиторских организаций путем обмена электронными информационными ресурсами договор страхования считается заключенным страхователем с даты уплаты страхователем страховой премии (первого страхового взноса в случае уплаты страховой премии в рассрочку), если иное не предусмотрено договором обязательного страхования ответственности аудиторских организаций.

5. При заключении договора обязательного страхования ответственности аудиторских организаций путем обмена электронными информационными ресурсами страхователь уплачивает страховую премию (первый страховой взнос в случае уплаты страховой премии в рассрочку) после ознакомления с условиями страхования, предусмотренными настоящим Законом, подтверждая тем самым свое согласие заключить договор присоединения на предложенных ему условиях.

6. Страховщик обеспечивает возможность заключения договоров обязательного страхования ответственности аудиторских организаций и урегулирования страховых случаев по ним с использованием интернет-ресурса страховщика круглосуточно.

7. Не допускается деятельность страховых агентов по заключению договоров обязательного страхования ответственности аудиторских организаций.";

3) в статье 13:

в части первой пункта 1:

дополнить подпунктом 2-1) следующего содержания:

"2-1) ознакомиться с результатами оценки размера причиненного вреда и расчетами размера страховой выплаты, произведенными страховщиком (в том числе посредством интернет-ресурса страховщика);";

подпункт 4) изложить в следующей редакции:

"4) направить заявление и прилагаемые документы страховому омбудсману (напрямую страховому омбудсману, в том числе через его интернет-ресурс, либо через страховщика, в том числе через его филиал, представительство, иное обособленное структурное подразделение, интернет-ресурс) с учетом особенностей, предусмотренных Законом Республики Казахстан "О страховой деятельности".";

часть первую пункта 2 дополнить подпунктом 8) следующего содержания:

"8) уведомить лицо, которому страхователем оказаны услуги аудита, о страховании своей гражданско-правовой ответственности по возмещению вреда, причиненного имущественным интересам аудируемых субъектов при проведении аудита.";

4) часть первую пункта 2 статьи 14 дополнить подпунктом 1-1) следующего содержания:

"1-1) при уведомлении о страховом случае (событии, рассматриваемом в качестве страхового случая), наступившем в период действия страховой защиты по договору обязательного страхования ответственности аудиторских организаций, незамедлительно зарегистрировать его и представить сведения по данному страховому случаю (событию, рассматриваемому в качестве страхового случая) в организацию по формированию и ведению базы данных в соответствии с нормативным правовым актом уполномоченного органа";

5) пункт 1 статьи 19 изложить в следующей редакции:

"1. Требование о страховой выплате к страховщику предъявляется страхователем либо аудируемым субъектом в письменной форме, в том числе посредством интернет-ресурса страховщика в соответствии с нормативным правовым актом уполномоченного органа, с приложением документов, необходимых для осуществления страховой выплаты.

По требованию страховщика заявитель обязан представить оригиналы документов страховщику, необходимых для осуществления страховой выплаты, за исключением документов, имеющих в электронной форме в базах данных и (или) информационных системах государственных органов, доступ к которым имеет страховщик.";

б) пункт 1 статьи 19-1 изложить в следующей редакции:

"1. При наличии спора, возникающего из договора обязательного страхования ответственности аудиторских организаций, страхователь (выгодоприобретатель) вправе :

направить страховщику (в том числе через филиал, представительство, интернет-ресурсы страховщика) письменное заявление с указанием требований и

приложением документов, подтверждающих его требования, либо направить заявление страховому омбудсману (напрямую страховому омбудсману, в том числе через его интернет-ресурс, либо через страховщика, в том числе через его филиал, представительство, иное обособленное структурное подразделение, интернет-ресурс) или в суд для урегулирования споров, возникающих из договора обязательного страхования ответственности аудиторских организаций, с учетом особенностей, предусмотренных Законом Республики Казахстан "О страховой деятельности".";

7) пункт 4 статьи 21 дополнить словами "и уведомлением о праве страхователя (застрахованного, выгодоприобретателя) обратиться к страховому омбудсману для урегулирования разногласий с учетом особенностей законодательства Республики Казахстан".

17. В Закон Республики Казахстан от 1 июля 2003 года "Об обязательном страховании гражданско-правовой ответственности перевозчика перед пассажирами":

1) в пункте 4 статьи 8 слово "аффилированные" заменить словом "аффилированные";

2) статью 9 дополнить пунктом 4 следующего содержания:

"4. Указанные в пунктах 2 и 3 настоящей статьи виды информационного взаимодействия могут осуществляться путем обмена электронными информационными ресурсами посредством единой базы данных по страхованию.";

3) в статье 10:

часть третью пункта 3 изложить в следующей редакции:

"Страховщик не вправе отказать страхователю в заключении договора обязательного страхования ответственности перевозчика, за исключением случаев, предусмотренных законами Республики Казахстан.";

пункт 4-1 изложить в следующей редакции:

"4-1. Договор обязательного страхования ответственности перевозчика по желанию страхователя может быть заключен путем обращения к страховщику либо обмена электронными информационными ресурсами между страхователем и страховщиком.";

4) статью 10-1 изложить в следующей редакции:

"Статья 10-1. Требования к страховщику и интернет-ресурсам при заключении договора обязательного страхования ответственности перевозчика и урегулировании страховых случаев путем обмена электронными информационными ресурсами

1. При заключении договора обязательного страхования ответственности перевозчика в электронной форме и урегулировании страховых случаев по нему для обмена электронными информационными ресурсами между организацией по формированию и ведению базы данных, страховщиком и страхователем (застрахованным, выгодоприобретателем) используются интернет-ресурс и (или) информационная система страховщика.

При подаче заявления для заключения договора обязательного страхования ответственности перевозчика в электронной форме и урегулирования страхового случая от страхователя не требуется использование специализированного программного обеспечения.

На интернет-ресурсе организации по формированию и ведению базы данных размещается ссылка на интернет-ресурс страховой организации, используемый для заключения договоров обязательного страхования ответственности перевозчика и урегулирования страховых случаев в электронной форме.

2. Порядок обмена электронными информационными ресурсами между организацией по формированию и ведению базы данных и страховщиком, страховщиком и страхователем (застрахованным, выгодоприобретателем) определяется нормативным правовым актом уполномоченного органа.

3. При заключении договора обязательного страхования ответственности перевозчика и урегулировании страховых случаев по нему с использованием интернет-ресурса страховщика страховщик обязан обеспечить:

1) незамедлительное отправление страхователю уведомления о заключении договора обязательного страхования ответственности перевозчика либо отказе в его заключении (с указанием причин отказа) в виде электронного сообщения;

2) уведомление страхователя (застрахованного) об основных этапах процесса урегулирования страхового случая, включая отказ в приеме документов для урегулирования (с указанием причин отказа), в виде электронного сообщения в порядке, определенном нормативным правовым актом уполномоченного органа;

3) возможность проверки страхователем (застрахованным) информации по заключенному договору обязательного страхования ответственности перевозчика на интернет-ресурсе страховой организации;

4) возможность проверки страхователем (застрахованным, выгодоприобретателем) информации по страховому случаю по договору обязательного страхования ответственности перевозчика на интернет-ресурсе страховой организации;

5) хранение договора обязательного страхования ответственности перевозчика в электронной форме и информации по страховому случаю по нему с обеспечением круглосуточного доступа для страхователя (застрахованного, выгодоприобретателя) на интернет-ресурс страховщика;

6) возможность страхователю (застрахованному, выгодоприобретателю) создания и отправки страховщику информации в электронной форме (заявления, уведомления и (или) иные документы, сведения), необходимой для:

заключения договора обязательного страхования ответственности перевозчика;

досрочного прекращения договора обязательного страхования ответственности перевозчика;

уведомления о наступлении страхового случая (события, рассматриваемого в качестве страхового случая);

определения размера причиненного вреда;

получения страховой выплаты;

урегулирования споров, возникающих из договора обязательного страхования ответственности перевозчика, с учетом особенностей, предусмотренных статьей 24-1 настоящего Закона.

Уведомление о заключении договора обязательного страхования ответственности перевозчика и урегулировании страховых случаев по нему направляется от организации по формированию и ведению базы данных.

Требования к порядку и содержанию уведомлений о заключении договора обязательного страхования ответственности перевозчика и урегулировании страховых случаев по нему определяются уполномоченным органом.

4. При заключении договора обязательного страхования ответственности перевозчика путем обмена электронными информационными ресурсами договор страхования считается заключенным с даты уплаты страхователем страховой премии (первого страхового взноса в случае уплаты страховой премии в рассрочку), если иное не предусмотрено договором обязательного страхования ответственности перевозчика.

5. При заключении договора обязательного страхования ответственности перевозчика путем обмена электронными информационными ресурсами страхователь уплачивает страховую премию (первый страховой взнос в случае уплаты страховой премии в рассрочку) после ознакомления с условиями страхования, предусмотренными настоящим Законом, подтверждая тем самым свое согласие заключить договор присоединения на предложенных ему условиях.

6. Страховщик обеспечивает возможность заключения договоров обязательного страхования ответственности перевозчика и урегулирования страховых случаев по ним с использованием интернет-ресурса страховщика круглосуточно.

7. Не допускается деятельность страховых агентов по заключению договоров обязательного страхования ответственности перевозчика.";

5) пункт 4-1 статьи 11 изложить в следующей редакции:

"4-1. Допускается заключение договора обязательного страхования ответственности перевозчика перед пассажирами на срок менее двенадцати месяцев с кредиторами (страхователями) ликвидируемой страховой организации-участника системы гарантирования страховых выплат.";

б) в статье 13:

заголовок дополнить словом "(застрахованного)";

в пункте 1:

в части первой:

абзац первый после слова "Страхователь" дополнить словом "(застрахованный)";

подпункты 4), 5) и 6) изложить в следующей редакции:

"4) ознакомиться с результатами оценки размера причиненного вреда и расчетами размера страховой выплаты, произведенными страховщиком (в том числе посредством интернет-ресурса страховщика) или независимым экспертом;

5) досрочно прекратить договор обязательного страхования ответственности перевозчика (данное право распространяется только на страхователя);";

"6) направить заявление и прилагаемые документы страховому омбудсману (напрямую страховому омбудсману, в том числе через его интернет-ресурс, либо через страховщика, в том числе его филиал, представительство, иное обособленное структурное подразделение, интернет-ресурс) с учетом особенностей, предусмотренных Законом Республики Казахстан "О страховой деятельности";";

часть вторую изложить в следующей редакции:

"Договором обязательного страхования ответственности перевозчика могут быть предусмотрены и другие права страхователя (застрахованного), не противоречащие законам Республики Казахстан.";

7) подпункт 3) части первой пункта 2 статьи 14 изложить в следующей редакции:

"3) при уведомлении о страховом случае (событии, рассматриваемом в качестве страхового случая), наступившем в период действия страховой защиты по договору обязательного страхования ответственности перевозчика, незамедлительно зарегистрировать его и представить сведения по данному страховому случаю (событию, рассматриваемому в качестве страхового случая) в организацию по формированию и ведению базы данных в соответствии с нормативным правовым актом уполномоченного органа";

8) часть третью пункта 4 статьи 16 изложить в следующей редакции:

"Не допускается предоставление скидок при заключении договоров обязательного страхования ответственности перевозчика иными способами без использования интернет-ресурса страховщика.";

9) пункт 1 статьи 21 изложить в следующей редакции:

"1. Требование о страховой выплате к страховщику предъявляется страхователем (застрахованным) или иным лицом, являющимся выгодоприобретателем, в письменной форме, в том числе посредством интернет-ресурса страховщика в соответствии с нормативным правовым актом уполномоченного органа, с приложением документов, необходимых для осуществления страховой выплаты.

По требованию страховщика заявитель обязан представить оригиналы документов страховщику, необходимых для осуществления страховой выплаты, за исключением документов, имеющих в электронной форме в базах данных и (или) информационных системах государственных органов, доступ к которым имеет страховщик.";

10) пункт 4 статьи 24 дополнить словами "и уведомлением о праве страхователя (застрахованного, выгодоприобретателя) обратиться к страховому омбудсману для урегулирования разногласий с учетом особенностей законодательства Республики Казахстан";

11) пункт 1 статьи 24-1 изложить в следующей редакции:

"1. При наличии спора, возникающего из договора обязательного страхования ответственности перевозчика, страхователь (потерпевший, выгодоприобретатель) вправе:

направить страховщику (в том числе через филиал, представительство, интернет-ресурсы страховщика) письменное заявление с указанием требований и приложением документов, подтверждающих его требования, либо направить заявление страховому омбудсману (напрямую страховому омбудсману, в том числе через его интернет-ресурс, либо через страховщика, в том числе через его филиал, представительство, иное обособленное структурное подразделение, интернет-ресурс) или в суд для урегулирования споров, возникающих из договора обязательного страхования ответственности перевозчика, с учетом особенностей, предусмотренных Законом Республики Казахстан "О страховой деятельности".

18. В Закон Республики Казахстан от 1 июля 2003 года "Об обязательном страховании гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств":

1) в статье 1:

подпункт 2) изложить в следующей редакции:

"2) фактор достоверности – коэффициент, характеризующий степень доверия к используемым данным единой базы данных по страхованию, необходимый для расчета поправочных коэффициентов";

дополнить подпунктом 2-1) следующего содержания:

"2-1) система "бонус-малус" – система скидок и надбавок, используемая при расчете размера страховой премии, подлежащей уплате по договору обязательного страхования гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств, посредством применения к страхователю (застрахованному) повышающих или понижающих коэффициентов в зависимости от наличия или отсутствия у страхователя (застрахованного) страховых случаев по его вине с присвоением соответствующего класса";

подпункт 3) изложить в следующей редакции:

"3) потерпевший – лицо, жизни, здоровью и (или) имуществу которого причинен вред в результате эксплуатации транспортного средства";

в подпункте 9) слова "происшествие, возникшее" заменить словами "происшествие (в том числе дорожно-транспортное происшествие), возникшее";

дополнить подпунктом 9-1) следующего содержания:

"9-1) упрощенное оформление транспортного происшествия – оформление документов о транспортном происшествии без участия сотрудников органов внутренних дел в порядке и на условиях, которые установлены настоящим Законом;"

подпункт 11-1) изложить в следующей редакции:

"11-1) упрощенный порядок урегулирования страхового случая – урегулирование страхового случая при упрощенном оформлении транспортного происшествия в порядке и на условиях, которые установлены настоящим Законом и нормативным правовым актом уполномоченного органа;"

дополнить подпунктом 11-2) следующего содержания:

"11-2) страховой омбудсман – независимое в своей деятельности физическое лицо, осуществляющее урегулирование разногласий между участниками страхового рынка в соответствии с Законом Республики Казахстан "О страховой деятельности";"

подпункт 14) изложить в следующей редакции:

"14) страховая выплата – сумма денег, выплачиваемая страховщиком выгодоприобретателю в пределах страховой суммы при наступлении страхового случая";

дополнить подпунктом 18-1) следующего содержания:

"18-1) таргетируемая убыточность – коэффициент, характеризующий целевой показатель убыточности по обязательному страхованию гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств, используемый для расчета поправочных коэффициентов;"

2) пункт 4 статьи 5 дополнить словами ", за исключением случаев, когда транспортное средство считается находящимся в международном движении по территории Республики Казахстан";

3) в статье 9:

пункт 1 изложить в следующей редакции:

"1. Органы внутренних дел Республики Казахстан выдают по одному экземпляру участникам транспортного происшествия либо их представителям, а также страховым организациям, страховому омбудсману по их запросу документы, подтверждающие факт наступления события, имеющего признаки страхового случая, а также случая причинения вреда жизни и здоровью потерпевшего лицом, скрывшимся с места транспортного происшествия, в том числе копию протокола о нарушении правил дорожного движения со схемой происшествия.";

дополнить пунктами 4 и 5 следующего содержания:

"4. Указанные в пунктах 1, 2 и 3 настоящей статьи виды информационного взаимодействия осуществляются путем обмена электронными информационными ресурсами посредством единой базы данных по страхованию.

5. В целях получения информации о случаях причинения вреда жизни потерпевшего в результате транспортного происшествия информационное

взаимодействие между государственным органом, осуществляющим статистическую деятельность в области правовой статистики и специальных учетов, и организацией по формированию и ведению базы данных осуществляется путем обмена электронными информационными ресурсами.

В целях определения выгодоприобретателя и предоставления доступа к сведениям, подтверждающим родственные отношения заявителя с умершим лицом, осуществляется информационное взаимодействие государственного органа, реализующего в соответствии с законами Республики Казахстан право владения, пользования и распоряжения базой, содержащей такую информацию, с организацией по формированию и ведению базы данных.

Организация по формированию и ведению базы данных направляет информацию, указанную в частях первой и второй настоящего пункта, страховщику, заключившему договор обязательного страхования ответственности владельцев транспортных средств с участником данного транспортного происшествия.";

4) в статье 10:

часть третью пункта 3 изложить в следующей редакции:

"Страховщик не вправе отказывать страхователю в заключении договора обязательного страхования ответственности владельцев транспортных средств, за исключением случаев, предусмотренных законами Республики Казахстан.";

пункт 5-1 изложить в следующей редакции:

"5-1. Договор обязательного страхования ответственности владельцев транспортных средств по желанию страхователя может быть заключен путем обращения к страховщику либо обмена электронными информационными ресурсами между страхователем и страховщиком.";

пункт 10 исключить;

5) статью 12-1 изложить в следующей редакции:

"Статья 12-1. Требования к страховщику и интернет-ресурсам при заключении договора обязательного страхования ответственности владельцев транспортных средств и урегулировании страховых случаев путем обмена электронными информационными ресурсами

1. При заключении договора обязательного страхования ответственности владельцев транспортных средств в электронной форме и урегулировании страховых случаев по ним для обмена электронными информационными ресурсами между организацией по формированию и ведению базы данных, страховщиком и страхователем (застрахованным, выгодоприобретателем) используются интернет-ресурс и (или) информационная система страховщика.

При подаче заявления для заключения договора обязательного страхования ответственности владельцев транспортных средств и уведомлении о совершении транспортного происшествия, заявления для определения размера причиненного вреда,

осуществления страховой выплаты по такому договору от страхователя (застрахованного, выгодоприобретателя) в электронной форме не требуется использование специализированного программного обеспечения.

На интернет-ресурсе организации по формированию и ведению базы данных размещается ссылка на интернет-ресурс страховой организации, используемый для заключения договоров обязательного страхования ответственности владельцев транспортных средств и урегулирования страховых случаев в электронной форме.

2. Порядок обмена электронными информационными ресурсами между организацией по формированию и ведению базы данных и страховщиком, страховщиком и страхователем (застрахованным, выгодоприобретателем) определяется нормативным правовым актом уполномоченного органа.

3. При заключении договора обязательного страхования ответственности владельцев транспортных средств и урегулировании страховых случаев по нему с использованием интернет-ресурса страховщика страховщик обязан обеспечить:

1) незамедлительное отправление страхователю уведомления о заключении договора обязательного страхования ответственности владельцев транспортных средств либо отказе в его заключении (с указанием причин отказа) в виде электронного сообщения;

2) уведомление страхователя (застрахованного) об основных этапах процесса урегулирования страхового случая, включая отказ в приеме документов для урегулирования (с указанием причин отказа), в виде электронного сообщения в порядке, определенном нормативным правовым актом уполномоченного органа;

3) возможность проверки страхователем (застрахованным) информации по заключенному договору обязательного страхования ответственности владельцев транспортных средств на интернет-ресурсе страховой организации;

4) возможность проверки страхователем (застрахованным, выгодоприобретателем) информации по страховому случаю по договору обязательного страхования ответственности владельцев транспортных средств на интернет-ресурсе страховой организации;

5) хранение договора обязательного страхования ответственности владельцев транспортных средств в электронной форме и информации по страховому случаю по нему с обеспечением круглосуточного доступа для страхователя (застрахованного, выгодоприобретателя) к интернет-ресурсу страховщика;

6) возможность страхователю (застрахованному, выгодоприобретателю) создания и отправки страховщику информации в электронной форме (заявления, уведомления и (или) иные документы, сведения), необходимой для:

заключения договора обязательного страхования ответственности владельцев транспортных средств;

досрочного прекращения договора обязательного страхования ответственности владельцев транспортных средств;

уведомления о наступлении страхового случая (транспортного происшествия);

определения размера причиненного вреда;

получения страховой выплаты;

урегулирования споров, возникающих из договора обязательного страхования ответственности владельцев транспортных средств, с учетом особенностей, предусмотренных статьей 29-1 настоящего Закона.

Уведомление о заключении договора обязательного страхования ответственности владельцев транспортных средств и урегулировании страховых случаев по нему направляется от организации по формированию и ведению базы данных.

Требования к порядку и содержанию уведомлений о заключении договора обязательного страхования ответственности владельцев транспортных средств и урегулировании страховых случаев по нему определяются уполномоченным органом.

4. При заключении договора обязательного страхования ответственности владельцев транспортных средств путем обмена электронными информационными ресурсами договор страхования считается заключенным с даты уплаты страхователем страховой премии (первого страхового взноса в случае уплаты страхователем – юридическим лицом страховой премии в рассрочку), если иное не предусмотрено договором обязательного страхования ответственности владельцев транспортных средств.

5. При заключении договора обязательного страхования ответственности владельцев транспортных средств путем обмена электронными информационными ресурсами страхователь уплачивает страховую премию после ознакомления с условиями страхования, предусмотренными настоящим Законом, подтверждая тем самым свое согласие заключить договор присоединения на предложенных ему условиях.

6. Страховщик обеспечивает возможность заключения договора обязательного страхования ответственности владельцев транспортных средств и урегулирования страховых случаев по нему с использованием интернет-ресурса страховщика круглосуточно.

7. Не допускается деятельность страховых агентов по заключению договоров обязательного страхования ответственности владельцев транспортных средств.";

б) подпункт 2) пункта 4 статьи 13 исключить;

7) пункт 4 статьи 15 изложить в следующей редакции:

"4. При несоблюдении условия, предусмотренного пунктом 3 настоящей статьи, страховщик имеет право на удержание части страховой премии при досрочном прекращении договора обязательного страхования ответственности владельцев транспортных средств в следующих размерах:

№ п/п	Срок, прошедший с момента вступления в силу договора обязательного страхования ответственности владельцев транспортных средств до момента его досрочного прекращения (в процентах от срока, на который заключен договор обязательного страхования ответственности владельцев транспортных средств)	Размер страховой премии, удерживаемой страховщиком (в процентах от страховой премии, оплаченной по договору обязательного страхования ответственности владельцев транспортных средств)
1	2	3
1	до 4 (не включая 4)	15
2	от 4 до 8 (не включая 8)	20
3	от 8 до 17 (не включая 17)	30
4	от 17 до 25 (не включая 25)	40
5	от 25 до 33 (не включая 33)	50
6	от 33 до 42 (не включая 42)	60
7	от 42 до 50 (не включая 50)	70
8	от 50 до 58 (не включая 58)	75
9	от 58 до 67 (не включая 67)	80
10	от 67 до 75 (не включая 75)	85
11	от 75 до 83 (не включая 83)	90
12	от 83 до 92 (не включая 92)	95
13	от 92 и выше	100

";

8) в статье 16:

заголовок изложить в следующей редакции:

"Статья 16. Права и обязанности страхователя (застрахованного)";

пункт 1 изложить в следующей редакции:

"1. Страхователь (застрахованный) вправе:

1) требовать от страховщика разъяснения условий обязательного страхования ответственности владельцев транспортных средств, своих прав и обязанностей по договору обязательного страхования ответственности владельцев транспортных средств;

2) запросить от организации по формированию и ведению базы данных информацию о наличии в базе данных сведений о договоре обязательного страхования ответственности владельцев транспортных средств и страховом случае (транспортном происшествии) по нему (данное право в части запроса сведений по страховому случаю (транспортному происшествию) также распространяется на выгодоприобретателя);

3) ознакомиться с результатами определения размеров причиненного вреда, произведенного страховщиком, и страховой выплаты, осуществленной страховщиком, в том числе посредством интернет-ресурса страховщика;

4) досрочно прекратить договор обязательного страхования ответственности владельцев транспортных средств (данное право распространяется только на страхователя);

5) обратиться к страховщику с учетом особенностей, предусмотренных статьей 29-1 настоящего Закона, либо страховому омбудсману или в суд для урегулирования вопросов, возникающих из договора обязательного страхования ответственности владельцев транспортных средств;

б) направить заявление и прилагаемые документы страховому омбудсману (напрямую страховому омбудсману, в том числе через его интернет-ресурс, либо через страховщика, в том числе его филиал, представительство, иное обособленное структурное подразделение, интернет-ресурс);

7) получить страховую выплату в случаях, предусмотренных настоящим Законом.

Договором обязательного страхования ответственности владельцев транспортных средств могут быть предусмотрены и другие права страхователя (застрахованного), не противоречащие законам Республики Казахстан.";

в части первой пункта 2:

подпункты 1), 3) и 4) изложить в следующей редакции:

"1) при заключении договора обязательного страхования ответственности владельцев транспортных средств представить страховщику сведения о себе, каждом застрахованном, включаемом в страховой полис, транспортном (транспортных) средстве (средствах), двойном страховании, сезонной эксплуатации транспортного средства, временном въезде на территорию Республики Казахстан и праве на уменьшение размера страховой премии и иные сведения, необходимые для внесения в заявление, и копии документов, подтверждающих сведения, указанные в заявлении, в порядке, предусмотренном настоящим Законом;"

"3) незамедлительно, но не позднее пяти рабочих дней, как ему стало известно о наступлении транспортного происшествия, уведомить об этом страховщика, с которым заключен договор обязательного страхования ответственности владельцев транспортных средств, в письменной форме (нарочно либо путем обмена электронными информационными ресурсами). В случаях, когда страхователь и застрахованный не являются одним и тем же лицом, то обязанность по информированию страховщика о наступлении страхового случая возлагается на застрахованного. Если страхователь (застрахованный) по уважительным причинам не имел возможности выполнить указанные действия, он должен подтвердить это документально;

4) при совершении транспортного происшествия сообщить потерпевшим и сотрудникам уполномоченного органа по обеспечению безопасности дорожного движения наименование страховщика, с которым заключен договор обязательного страхования ответственности владельцев транспортных средств;"

подпункт 7) исключить;

пункт 3 изложить в следующей редакции:

"3. Обязанности страхователя, указанные в подпунктах 4), 5), 6) и 6-1) части первой пункта 2 настоящей статьи, возлагаются на лицо, непосредственно управлявшее транспортным средством в момент транспортного происшествия.";

9) в статье 17:

подпункты 1) и 2) части первой пункта 1 изложить в следующей редакции:

"1) при заключении договора обязательного страхования ответственности владельцев транспортных средств, кроме сведений, предусмотренных Гражданским кодексом Республики Казахстан, требовать от страхователя представления сведений, необходимых для внесения в такой договор в соответствии с настоящим Законом;

2) запрашивать у соответствующих государственных органов и организаций, исходя из их компетенции, документы, подтверждающие факт наступления страхового случая (совершения транспортного происшествия) и размер вреда, причиненного потерпевшим;"

в части первой пункта 2:

подпункты 5), 7-1) и 7-2) изложить в следующей редакции:

"5) при уведомлении о транспортном происшествии, совершенном в период действия страховой защиты по договору обязательного страхования ответственности владельцев транспортных средств, незамедлительно зарегистрировать его и представить сведения по данному транспортному происшествию в организацию по формированию и ведению базы данных в соответствии с нормативным правовым актом уполномоченного органа;"

"7-1) при обращении в письменной форме с 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;

7-2) при получении от страхователя (потерпевшего, выгодоприобретателя) заявления на рассмотрение спора, возникшего из договора обязательного страхования ответственности владельцев транспортных средств, рассмотреть требования страхователя (потерпевшего, выгодоприобретателя) и предоставить письменный ответ с указанием дальнейшего порядка урегулирования спора в течение пяти рабочих дней;"

;

дополнить подпунктом 7-4) следующего содержания:

"7-4) при получении информации, предусмотренной пунктом 5 статьи 9 настоящего Закона, принять меры по урегулированию страхового случая в порядке, установленном нормативным правовым актом уполномоченного органа.";

10) в статье 19:

дополнить пунктом 3-1 следующего содержания:

"3-1. К коэффициентам по территории регистрации транспортного средства, указанным в пункте 3 настоящей статьи, для расчета страховой премии дополнительно применяются поправочные коэффициенты.

Расчет поправочных коэффициентов производится организацией по формированию и ведению базы данных с учетом показателей убыточности по территории регистрации транспортного средства, таргетируемой убыточности и фактора достоверности в порядке, определенном нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Таргетируемая убыточность, фактор достоверности и поправочные коэффициенты утверждаются уполномоченным органом и публикуются на интернет-ресурсе уполномоченного органа в сроки, установленные нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Значение таргетируемой убыточности должно находиться в диапазоне от шестидесяти до восьмидесяти процентов.

Страховщик вправе увеличить или уменьшить поправочные коэффициенты не более чем на десять процентов от значений, рассчитанных в соответствии с частью второй настоящего пункта, в порядке, определенном нормативным правовым актом уполномоченного органа.";

пункты 4 и 10 изложить в следующей редакции:

"4. Для иных городов и населенных пунктов в областях, указанных в пункте 3 настоящей статьи, для расчета годовой страховой премии дополнительно используется коэффициент корректировки в размере 0,8.";

"10. Порядок расчета и применения коэффициента по системе "бонус-малус" определяется нормативным правовым актом уполномоченного органа.";

пункты 11, 12 и 13 исключить;

11) статью 20 изложить в следующей редакции:

"Статья 20. Уменьшение размера страховых премий

Владельцы транспортных средств – участники Великой Отечественной войны и лица, приравненные по льготам к участникам Великой Отечественной войны, ветераны боевых действий на территории других государств, лица с инвалидностью первой и второй групп, пенсионеры при заключении стандартного договора уплачивают страховые премии в размере пятидесяти процентов от подлежащей к уплате страховой премии, рассчитанной в соответствии со статьей 19 настоящего Закона.

Если транспортное средство эксплуатируется также другими владельцами, не относящимися к категории лиц, указанных в части первой настоящего пункта, то обязательное страхование ответственности владельцев транспортных средств осуществляется без предоставления такой льготы.";

12) в статье 22:

пункт 3 изложить в следующей редакции:

"3. Определение размера вреда, причиненного имуществу, осуществляется с применением лицензионного специализированного программного обеспечения страховщиком либо привлеченным им оценщиком на основании договора об оказании услуг.

Требования к специализированному программному обеспечению и порядок определения размера вреда, причиненного имуществу, устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Страховщик и страхователь (застрахованный, выгодоприобретатель) согласовывают дату, время и место проведения осмотра поврежденного имущества в течение трех рабочих дней со дня подачи заявления об определении размера причиненного вреда. При этом осмотр поврежденного имущества должен быть произведен в течение пяти рабочих дней со дня подачи указанного заявления.

В случае, если осмотр поврежденного имущества не был произведен по вине страхователя (застрахованного, выгодоприобретателя) или по независящим от воли сторон обстоятельствам, страхователь (застрахованный, выгодоприобретатель) повторно обращается к страховщику с заявлением об определении размера причиненного вреда.

Определение размера вреда, причиненного имуществу, осуществляется страховщиком в срок не позднее пяти рабочих дней со дня осмотра и составления акта осмотра поврежденного имущества.";

часть первую пункта 3-1 изложить в следующей редакции:

"3-1. Если страховщиком в срок, установленный частью пятой пункта 3 настоящей статьи, не будет определен размер причиненного вреда, то страхователь (застрахованный) либо потерпевший (выгодоприобретатель) или их представители могут воспользоваться услугами оценщика и начать восстановление (утилизацию) имущества. Затраты на услуги оценщика, понесенные страхователем (застрахованным) либо потерпевшим (выгодоприобретателем) или их представителями, подлежат возмещению страховщиком вне зависимости от страховой выплаты.";

пункты 4 и 6 изложить в следующей редакции:

"4. Страховщик осуществляет страховую выплату в размере вреда, определенном в соответствии с настоящей статьей.";

"6. Умышленное создание страхового случая, а также иные мошеннические действия, направленные на незаконное получение страховой выплаты, влекут ответственность, установленную законами Республики Казахстан.";

13) дополнить статьей 22-2 следующего содержания:

"Статья 22-2. Упрощенный порядок урегулирования страхового случая

1. В случае отсутствия потерпевших, которым причинен вред жизни и (или) здоровью при совершении транспортного происшествия, его участники вправе осуществить упрощенное оформление транспортного происшествия путем составления

декларации об упрощенном порядке урегулирования страхового случая (далее – декларация) на согласованных ими условиях при соблюдении одновременно следующих требований:

1) транспортное происшествие произошло в результате взаимодействия (столкновения) двух транспортных средств (включая транспортные средства с прицепами (полуприцепами) к ним), гражданско-правовая ответственность владельцев которых в момент совершения данного транспортного происшествия была застрахована в соответствии с настоящим Законом;

2) в результате транспортного происшествия вред причинен только транспортным средствам, указанным в подпункте 1) настоящего пункта;

3) обстоятельства причинения вреда в результате транспортного происшествия, характер и перечень видимых повреждений транспортных средств, вина одного из участников транспортного происшествия не вызывают разногласий у участников транспортного происшествия и фиксируются в декларации;

4) участники транспортного происшествия согласны на размер страховой выплаты в пределах размера страховой суммы по каждому отдельному страховому случаю, установленного нормативным правовым актом уполномоченного органа;

5) оформление документов и сведений о транспортном происшествии осуществляется участниками транспортного происшествия путем составления декларации с использованием информационной системы страховой компании и информационной системы организации по формированию и ведению базы данных в порядке, определенном нормативным правовым актом уполномоченного органа.

2. Участники транспортного происшествия не должны покидать место транспортного происшествия до получения ими уведомления от организации по формированию и ведению базы данных о принятии страховщиком декларации.

В случае, если приложенные участниками транспортного происшествия к декларации фотоматериалы не позволяют определить марку, модель, идентификационный номер, государственный регистрационный номерной знак транспортного средства, участвовавшего в транспортном происшествии, а также обстоятельства причинения вреда, характер и перечень видимых повреждений транспортных средств в результате транспортного происшествия, страховщик вправе запросить у участников транспортного происшествия повторное направление фотоматериалов с использованием информационной системы страховой компании и информационной системы организации по формированию и ведению базы данных либо другим доступным способом.

Обстоятельства, указанные в части второй настоящего пункта, не являются основанием для отказа в принятии страховщиком декларации.

3. В случае несогласия одного из участников транспортного происшествия с оформлением упрощенного порядка урегулирования страхового случая страховая выплата осуществляется в соответствии со статьей 25 настоящего Закона.

4. Порядок и условия упрощенного порядка урегулирования страхового случая, форма декларации и требования к документам, прилагаемым к ней, определяются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

5. Упрощенный порядок урегулирования страхового случая может осуществляться посредством прямого урегулирования в порядке, определенном статьей 26-1 настоящего Закона, при отсутствии разногласий между участниками транспортного происшествия по страховому случаю, о чем делается соответствующая отметка в декларации.

6. Страховщик вправе произвести осмотр транспортных средств участников транспортного происшествия для установления факта и обстоятельств страхового случая и расчета размера вреда.

Участники транспортного происшествия по требованию страховщика обязаны предоставить транспортные средства для проведения осмотра и сохранять поврежденное имущество в таком состоянии, в каком оно находилось после транспортного происшествия, до осуществления страховой выплаты или направления страховщиком мотивированного отказа.

Порядок, условия, сроки осмотра страховщиком транспортных средств при упрощенном порядке урегулирования страхового случая определяются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

7. Страховая выплата при упрощенном порядке урегулирования страхового случая осуществляется страховщиком в порядке и сроки, определенные нормативным правовым актом уполномоченного органа.

После осуществления страховой выплаты в соответствии с настоящей статьей обязательство страховщика по осуществлению страховой выплаты считается исполненным надлежащим образом, и выгодоприобретатель не вправе предъявлять страховщику дополнительные требования о возмещении вреда в части, превышающей предельный размер страховой суммы по каждому отдельному страховому случаю при упрощенном порядке урегулировании страхового случая.

8. Страховщик имеет право отказать в осуществлении страховой выплаты в случаях, установленных настоящим Законом и (или) иными законами Республики Казахстан.

9. Страховщик, осуществивший страховую выплату в соответствии с упрощенным порядком урегулирования страхового случая, имеет право обратного требования к страхователю (застрахованному) в пределах уплаченной суммы в соответствии со статьей 28 настоящего Закона.

10. В случае несогласия с процедурой и последствиями упрощенного порядка урегулирования страхового случая страхователь (потерпевший, выгодоприобретатель) вправе урегулировать спор в соответствии со статьей 29-1 настоящего Закона.";

14) в статье 25:

пункт 1 изложить в следующей редакции:

"1. Требование о страховой выплате к страховщику предъявляется страхователем (застрахованным) или иным лицом, являющимся выгодоприобретателем, в том числе посредством интернет-ресурса страховщика в соответствии с нормативным правовым актом уполномоченного органа, с указанием места жительства, контактных телефонов выгодоприобретателя, банковских реквизитов (при необходимости), порядка получения страховой выплаты – наличными деньгами либо путем перечисления на банковский счет с приложением документов, необходимых для осуществления страховой выплаты.

По требованию страховщика заявитель обязан представить страховщику оригиналы документов, необходимых для осуществления страховой выплаты, за исключением документов, имеющих в электронной форме в базах данных и (или) информационных системах государственных органов, доступ к которым имеет страховщик.";

часть вторую пункта 2 изложить в следующей редакции:

"Истребование страховщиком от страхователя (застрахованного) либо потерпевшего дополнительных документов и (или) документов, доступных посредством информационных систем и сервисов, не допускается.";

15) пункт 1 статьи 26-1 изложить в следующей редакции:

"1. При транспортном происшествии 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, который застраховал ответственность потерпевшего по договору обязательного страхования ответственности владельцев транспортных средств, при условии наличия у лица, по вине которого произошло транспортное происшествие, договора обязательного страхования ответственности владельцев транспортных средств.";

16) в статье 28:

подпункт 7) пункта 1 изложить в следующей редакции:

"7) лицо, управляющее транспортным средством, оставило место транспортного происшествия, участником которого оно являлось, за исключением, если данный факт был связан с оказанием медицинской помощи пострадавшему;";

пункт 2 изложить в следующей редакции:

"2. Если в случаях, перечисленных в пункте 1 настоящей статьи, виновником причиненного вреда является лицо, указанное в подпунктах 1) и 2) пункта 5 статьи 11

настоящего Закона, страховщик имеет право обратного требования к страхователю (застрахованному).";

17) в статье 29:

в пункте 2:

подпункт 6) после слов "статьи 22" дополнить словами ", части второй пункта 6 статьи 22-2";

дополнить подпунктом 7) следующего содержания:

"7) несоответствие документов и сведений по упрощенному порядку урегулирования страхового случая требованиям, установленным настоящим Законом и нормативным правовым актом уполномоченного органа.";

пункт 3 дополнить словами "и уведомлением о праве страхователя (застрахованного, выгодоприобретателя) обратиться к страховому омбудсману для урегулирования разногласий с учетом особенностей законодательства Республики Казахстан";

18) пункт 1 статьи 29-1 изложить в следующей редакции:

"1. При наличии спора, возникающего из договора обязательного страхования ответственности владельцев транспортных средств, страхователь (потерпевший, выгодоприобретатель) вправе в письменной форме:

направить страховщику (в том числе через филиал, представительство, иное обособленное структурное подразделение, интернет-ресурс страховщика) заявление с указанием требований и приложением документов, подтверждающих его требования, либо

направить заявление страховому омбудсману (напрямую страховому омбудсману, в том числе через его интернет-ресурс, либо через страховщика, в том числе через его филиал, представительство, иное обособленное структурное подразделение, интернет-ресурс) или в суд для урегулирования споров, возникающих из договора обязательного страхования ответственности владельцев транспортных средств, с учетом особенностей, предусмотренных Законом Республики Казахстан "О страховой деятельности"."

19. В Закон Республики Казахстан от 2 июля 2003 года "О рынке ценных бумаг":

1) по всему тексту слова "аффилированным", "аффилированных", "аффилированными" заменить соответственно словами "аффилированным", "аффилированных", "аффилированными";

2) в статье 1:

дополнить подпунктом 3-2) следующего содержания:

"3-2) социальные облигации – облигации, средства от размещения которых будут направлены на финансирование (рефинансирование) частично или полностью новых и (или) существующих проектов, направленных на решение социальных проблем и (или) достижение положительных социальных изменений";

подпункт 10) изложить в следующей редакции:

"10) манипулирование на рынке ценных бумаг – действия субъектов рынка ценных бумаг и иных лиц, 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;"

дополнить подпунктами 13-1) и 27-1) следующего содержания:

"13-1) генеральное финансовое соглашение – соглашение, на условиях которого могут заключаться сделки с производными финансовыми инструментами, операции репо и (или) иные сделки, объектом которых являются ценные бумаги, валюта и (или) иные финансовые инструменты, типовые условия которого разработаны профессиональной организацией или, в случаях, установленных настоящим Законом, иностранной профессиональной организацией;"

"27-1) "зеленые" облигации – облигации, средства от размещения которых будут направлены на финансирование (рефинансирование) частично или полностью новых и (или) существующих "зеленых" проектов;"

подпункт 49) дополнить словами "и (или) гарантией национального института развития, являющегося банком, уполномоченным на реализацию государственной поддержки индустриально-инновационной деятельности и (или) гарантией специального фонда развития предпринимательства, созданного по решению Правительства Республики Казахстан, контрольный пакет акций которого принадлежит национальному управляющему холдингу;"

дополнить подпунктом 53-1) следующего содержания:

"53-1) официальный список фондовой биржи – часть списка фондовой биржи, для включения в который и нахождения в котором ценные бумаги и эмитенты ценных бумаг соответствуют требованиям нормативного правового акта уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций и внутренних документов фондовой биржи;"

подпункт 55-1) изложить в следующей редакции:

"55-1) список фондовой биржи – составленный в соответствии с внутренними документами фондовой биржи список финансовых инструментов, разрешенных к обращению в торговой системе фондовой биржи;"

дополнить подпунктами 64-1) и 67-1) следующего содержания:

"64-1) нетто-обязательство (нетто-требование) – денежное обязательство (денежное требование), возникающее (рассчитываемое) в результате осуществления (применения) ликвидационного неттинга в порядке и на условиях, определенных в генеральном финансовом соглашении;"

"67-1) рамочная программа по выпуску облигаций – документ, определяющий общую стратегию эмитента по достижению целей устойчивого развития, соответствие

выпускаемых им "зеленых" и (или) социальных облигаций, и (или) облигаций устойчивого развития, и (или) облигаций, связанных с устойчивым развитием, международно-признанным стандартам в области устойчивого развития, в том числе в части целевого использования денег, полученных от размещения данных облигаций, управления (учета) данными деньгами, получения внешней оценки, верификации, последующего раскрытия информации;"

подпункт 69) изложить в следующей редакции:

"69) номинальная стоимость облигации – денежное выражение стоимости облигации, определенное условиями выпуска;"

дополнить подпунктами 72-1) и 72-2) следующего содержания:

"72-1) облигации, связанные с устойчивым развитием – негосударственные облигации, характеристики которых могут варьироваться в зависимости от достижения эмитентом определенных им целей в области устойчивого развития;

72-2) облигации устойчивого развития – облигации, средства от размещения которых будут направлены на финансирование (рефинансирование) частично или полностью сочетания "зеленых" и социальных проектов;"

подпункты 82) и 85) изложить в следующей редакции:

"82) ликвидационный неттинг – положение генерального финансового соглашения, на основании которого при наступлении события, определенного генеральным финансовым соглашением, все денежные обязательства (денежные требования), а также все обязательства (требования) по передаче имущества, включая предоставление (внесение) обеспечительной платы, по всем сделкам, заключенным в рамках генерального финансового соглашения, независимо от того, подлежат ли указанные обязательства (требования) исполнению на момент наступления такого события, заменяются (автоматически или по выбору одной из сторон) путем новации, прекращения или иным образом, определенным в генеральном финансовом соглашении, на одно нетто-обязательство (нетто-требование), срок исполнения которого считается наступившим;"

"85) производные ценные бумаги – ценные бумаги, удостоверяющие права по отношению к базовому активу данных производных ценных бумаг (производные ценные бумаги не являются производным финансовым инструментом, но могут являться базовым активом производного финансового инструмента);"

дополнить подпунктом 92-1) следующего содержания:

"92-1) иностранная профессиональная организация – международная организация, иностранное юридическое лицо или иностранная организация, не являющаяся юридическим лицом, устанавливающая единые правила и (или) стандарты на финансовых рынках, входящая в перечень, утвержденный уполномоченным органом;"

в подпункте 101) слово "перспектом" заменить словом "условиями";

3) в пункте 2 статьи 3:

подпункт 7) изложить в следующей редакции:

"7) приостанавливает и возобновляет размещение и обращение негосударственных эмиссионных ценных бумаг, аннулирует выпуски негосударственных эмиссионных ценных бумаг;"

дополнить подпунктом 7-2) следующего содержания:

"7-2) раскрывает информацию, содержащуюся в условиях выпуска эмиссионных ценных бумаг и в частных меморандумах облигаций, об утверждении отчета об итогах размещения акций, об аннулировании выпуска акций в порядке и на условиях, которые определены нормативным правовым актом уполномоченного органа;"

подпункты 11), 19) и 19-2) изложить в следующей редакции:

"11) устанавливает виды пруденциальных нормативов и иные обязательные к соблюдению нормы и лимиты финансовой устойчивости лицензиатов, порядок и методики расчета их значений, в том числе пропорционально в зависимости от принимаемых лицензиатом на себя рисков;"

"19) в пределах своей компетенции осуществляет регулирование, контроль и надзор деятельности субъектов рынка ценных бумаг;"

"19-2) применяет к субъектам рынка ценных бумаг (за исключением профессиональных участников рынка ценных бумаг и профессиональных организаций) ограниченные меры воздействия и (или) санкции, установленные статьей 3-1 настоящего Закона;"

дополнить подпунктом 22-3) следующего содержания:

"22-3) определяет порядок формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для профессиональных участников рынка ценных бумаг, в том числе пропорционально в зависимости от принимаемых профессиональным участником рынка ценных бумаг на себя рисков;"

4) в статье 3-1:

заголовок изложить в следующей редакции:

"Статья 3-1. Ограниченные меры воздействия и санкции, применяемые уполномоченным органом к субъектам рынка ценных бумаг (за исключением профессиональных участников рынка ценных бумаг и профессиональных организаций)";

абзац первый пункта 1 изложить в следующей редакции:

"1. В случаях обнаружения уполномоченным органом нарушений законодательства Республики Казахстан о рынке ценных бумаг и об акционерных обществах, выявления неправомерных действий или бездействия субъекта рынка ценных бумаг или его должностных лиц (при наличии), а также невыполнения иных требований уполномоченного органа, предусмотренных настоящим Законом и Законом Республики Казахстан "Об акционерных обществах", уполномоченный орган вправе применить к субъекту рынка ценных бумаг одну из следующих ограниченных мер воздействия:"

часть первую пункта 3 изложить в следующей редакции:

"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).";

пункты 4, 5, 6, 7, 8, 9 и 10 изложить в следующей редакции:

"4. Письменным предупреждением является уведомление уполномоченного органа о возможности применения к субъекту рынка ценных бумаг санкций, предусмотренных пунктом 10 настоящей статьи, в случае выявления уполномоченным органом повторного нарушения норм законодательства Республики Казахстан в течение шести последовательных календарных месяцев, аналогичного нарушению, за которое вынесено данное 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 к субъекту рынка ценных бумаг определяется нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

8. Уполномоченный орган вправе применить санкции к субъекту рынка ценных бумаг вне зависимости от примененных ранее к нему ограниченных 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. Уполномоченный орган вправе применить к субъекту рынка ценных бумаг санкции в виде наложения административного взыскания в порядке, предусмотренном Кодексом Республики Казахстан об административных правонарушениях.";

5) в статье 3-3:

пункт 2 дополнить подпунктом 11) следующего содержания:

"11) непредставление уполномоченному органу в установленные сроки плана мероприятий, предусмотренного пунктом 2 статьи 3-2 настоящего Закона, неодобрение его уполномоченным органом, неисполнение или несвоевременное исполнение мероприятий этого плана, неустранение фактора (факторов), влияющего (влияющих) на ухудшение финансового положения организации, осуществляющей брокерскую и (или) дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг и (или) деятельность по управлению инвестиционным портфелем, в сроки, установленные планом мероприятий и (или) уполномоченным органом.";

пункт 5 изложить в следующей редакции:

"5. Уполномоченный орган вправе применить к профессиональному участнику рынка ценных бумаг, крупному участнику управляющего инвестиционным портфелем, лицу, обладающему признаками крупного участника управляющего инвестиционным портфелем, любую из мер надзорного реагирования, определенных пунктом 4 настоящей статьи, вне зависимости от ранее примененных к ним мер надзорного реагирования.";

б) в статье 3-4:

пункт 1 изложить в следующей редакции:

"1. Уполномоченный орган применяет рекомендательные меры надзорного реагирования в случаях, когда недостатки, риски или нарушения, выявленные в деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг, крупного участника управляющего инвестиционным портфелем, лица, обладающего признаками крупного участника управляющего инвестиционным портфелем, в том числе с использованием мотивированного суждения, не оказывают существенного влияния на финансовую устойчивость профессионального участника рынка ценных бумаг, не создают угрозу его финансовому положению.";

подпункт 1) пункта 2 изложить в следующей редакции:

"1) уведомление о выявленных недостатках, рисках или нарушениях с доведением (при необходимости, определяемой уполномоченным органом) данной информации до сведения отдельных органов профессионального участника рынка ценных бумаг, крупного участника управляющего инвестиционным портфелем, лица, обладающего признаками крупного участника управляющего инвестиционным портфелем;"

7) в статье 3-5:

в пункте 1:

абзац первый и подпункт 1) изложить в следующей редакции:

"1. Уполномоченный орган в целях устранения недостатков, рисков или нарушений, в том числе выявленных с использованием мотивированного суждения, применяет меры по улучшению финансового состояния и (или) минимизации рисков профессионального участника рынка ценных бумаг, крупного участника управляющего

инвестиционным портфелем, лица, обладающего признаками крупного участника управляющего инвестиционным портфелем, посредством предъявления требований по:

1) поддержанию коэффициента достаточности собственного капитала и (или) коэффициента ликвидности выше минимальных значений, установленных уполномоченным органом;"

дополнить подпунктом 1-1) следующего содержания:

"1-1) устранению фактора (факторов), влияющего (влияющих) на ухудшение финансового положения организации, осуществляющей брокерскую и (или) дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг и (или) деятельность по управлению инвестиционным портфелем;"

подпункт 5) изложить в следующей редакции:

"5) устранению причин и (или) условий, способствовавших нарушению требований законодательства Республики Казахстан по вопросам, входящим в компетенцию уполномоченного органа, прав и законных интересов клиентов профессионального участника рынка ценных бумаг и (или) инвесторов на рынке ценных бумаг;"

пункты 3, 4, 5 и 6 изложить в следующей редакции:

"3. Письменным предписанием является указание профессиональному участнику рынка ценных бумаг, крупному участнику управляющего инвестиционным портфелем, лицу, обладающему признаками крупного участника управляющего инвестиционным портфелем, на принятие обязательных к исполнению мер, установленных пунктом 1 настоящей статьи, и (или) на необходимость представления в установленный срок плана мероприятий по их исполнению (далее – план мероприятий).

В плане мероприятий указываются описание недостатков, рисков или нарушений, причин, приведших к их возникновению, перечень запланированных мероприятий, сроки их осуществления, а также ответственные руководящие работники.

4. Письменным соглашением является заключенное между уполномоченным органом и профессиональным участником рынка ценных бумаг и (или) крупным участником управляющего инвестиционным портфелем и (или) лицом, обладающим признаками крупного участника управляющего инвестиционным портфелем, письменное соглашение об исполнении мер, установленных пунктом 1 настоящей статьи, с указанием сроков устранения выявленных недостатков, рисков или нарушений и (или) перечня ограничений, которые на себя принимают указанные лица до устранения выявленных недостатков, рисков или нарушений.

Письменное соглашение подлежит обязательному подписанию со стороны профессионального участника рынка ценных бумаг и (или) крупного участника управляющего инвестиционным портфелем и (или) лица, обладающего признаками крупного участника управляющего инвестиционным портфелем.

5. Профессиональный участник рынка ценных бумаг и (или) крупный участник управляющего инвестиционным портфелем, и (или) лицо, обладающее признаками

крупного участника управляющего инвестиционным портфелем, обязаны уведомить уполномоченный орган об исполнении мер, указанных в письменном предписании и письменном соглашении, в сроки, предусмотренные данными документами.

6. В случае отсутствия возможности устранения нарушения в сроки, установленные в письменном предписании и (или) плане мероприятий, письменном соглашении, по причинам, независящим от профессионального участника рынка ценных бумаг, крупного участника управляющего инвестиционным портфелем, лица, обладающего признаками крупного участника управляющего инвестиционным портфелем, срок по исполнению письменного предписания и (или) плана мероприятий, письменного соглашения может быть продлен до даты, установленной уполномоченным органом.";

8) пункт 1 статьи 3-6 изложить в следующей редакции:

"1. Уполномоченный орган вправе применить к профессиональному участнику рынка ценных бумаг вне зависимости от примененных ранее к нему мер надзорного реагирования санкции в виде приостановления действия либо лишения лицензии на проведение всех или отдельных видов деятельности на рынке ценных бумаг по основаниям, установленным статьей 51 настоящего Закона.";

9) пункт 1 статьи 4 дополнить подпунктом 5-2) следующего содержания:

"5-2) ценные бумаги, выпуск которых зарегистрирован в соответствии с актами Международного финансового центра "Астана";";

10) в статье 5-1:

в пункте 1 слова "лица, указанные в пункте 2 настоящей статьи, а также лица" заменить словами "физические лица";

дополнить пунктом 1-1 следующего содержания:

"1-1. Порядок и условия признания организациями, осуществляющими брокерскую и (или) дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг, физических лиц квалифицированными инвесторами, а также особенности оказания организациями, осуществляющими брокерскую и (или) дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг, услуг физическим лицам, не являющимся квалифицированными инвесторами, определяются нормативным правовым актом уполномоченного органа.";

пункты 2 и 3 исключить;

в абзаце первом пункта 7 слова "пункте 3" заменить словами "пункте 1-1";

11) в статье 6:

часть вторую пункта 1 исключить;

пункт 2 дополнить частью второй следующего содержания:

"Часть первая настоящего пункта не распространяется на ценные бумаги, выпуск которых зарегистрирован в соответствии с законодательством иностранного государства или актами Международного финансового центра "Астана" на территории Международного финансового центра "Астана".";

12) пункты 1, 2 и 3 статьи 8 изложить в следующей редакции:

"1. Государственная регистрация выпуска негосударственных эмиссионных ценных бумаг является комплексом мероприятий, связанных с регистрацией выпуска ценных бумаг, а также внесением изменений и (или) дополнений в условия выпуска ценных бумаг, осуществляемых уполномоченным органом на условиях и в порядке, установленных настоящим Законом и нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

2. Государственная регистрация выпуска негосударственных эмиссионных ценных бумаг включает:

1) рассмотрение представленных документов на соответствие законодательству Республики Казахстан;

2) внесение сведений об эмитенте и его ценных бумагах, включая сведения о международном идентификационном номере (коде ISIN), присвоенном негосударственной эмиссионной ценной бумаге центральным депозитарием, в Государственный реестр эмиссионных ценных бумаг;

3) направление эмитенту при государственной регистрации выпуска негосударственных эмиссионных ценных бумаг в электронной форме:

свидетельства о государственной регистрации выпуска негосударственных эмиссионных ценных бумаг;

условий выпуска ценных бумаг;

4) направление эмитенту при государственной регистрации изменений и (или) дополнений в условия выпуска ценных бумаг в электронной форме:

свидетельства о государственной регистрации выпуска негосударственных эмиссионных ценных бумаг (при увеличении количества объявленных акций и (или) изменении их вида, и (или) изменении наименования и места нахождения эмитента или уменьшении количества объявленных облигаций);

условий выпуска с учетом изменений и (или) дополнений.

3. Документы о выпуске негосударственных эмиссионных ценных бумаг рассматриваются уполномоченным органом в течение пятнадцати рабочих дней со дня их представления на государственную регистрацию, если иные сроки не определены настоящим Законом.

Документы для государственной регистрации выпуска негосударственных эмиссионных ценных бумаг представляются эмитентом в уполномоченный орган в электронной форме.";

13) в статье 10:

заголовок изложить в следующей редакции:

"Статья 10. Отказ в государственной регистрации выпуска негосударственных эмиссионных ценных бумаг";

пункт 1 изложить в следующей редакции:

"1. Уполномоченный орган вправе отказать в государственной регистрации выпуска негосударственных эмиссионных ценных бумаг в случае нарушения эмитентом условий и порядка представления документов на государственную регистрацию выпуска и выявления в процессе рассмотрения документов их несоответствия требованиям, установленным законодательством Республики Казахстан.";

пункт 2 исключить;

в пункте 3 слова "(изменений и дополнений в проспект выпуска ценных бумаг)" исключить;

14) в статье 11:

заголовок изложить в следующей редакции:

"Статья 11. Государственная регистрация выпуска объявленных акций";

части третью и четвертую пункта 1 исключить;

пункты 4, 5, 6, 7, 8 и 9 изложить в следующей редакции:

"4. Государственная регистрация выпуска объявленных акций осуществляется на основании представленных акционерным обществом в уполномоченный орган в электронной форме следующих документов:

1) заявления, составленного в произвольной форме, с согласием на использование сведений, составляющих охраняемую законом тайну, содержащихся в информационных системах, удостоверенного посредством электронной цифровой подписи уполномоченного лица акционерного общества;

2) копии протокола учредительного собрания (решения единственного учредителя) или общего собрания акционеров (решения акционера, владеющего всеми голосующими акциями) о выпуске объявленных акций в случае, установленном подпунктом 2) части второй пункта 1 настоящей статьи;

3) копии решения суда о признании выпуска объявленных акций недействительным в случае, установленном подпунктом 2) части второй пункта 1 настоящей статьи;

4) проспекта выпуска акций;

5) документов, подтверждающих оплату объявленных акций, размещаемых среди учредителей акционерного общества.

5. При соответствии представленных документов требованиям законодательства Республики Казахстан уполномоченный орган осуществляет государственную регистрацию выпуска объявленных акций и направляет акционерному обществу в электронной форме свидетельство о государственной регистрации выпуска объявленных акций и проспект выпуска акций.

6. Для государственной регистрации изменений и (или) дополнений в проспект выпуска акций акционерное общество представляет в уполномоченный орган в электронной форме следующие документы:

1) заявление, составленное в произвольной форме, с согласием на использование сведений, составляющих охраняемую законом тайну, содержащихся в

информационных системах, удостоверенное посредством электронной цифровой подписи уполномоченного лица акционерного общества;

2) проспект выпуска акций с учетом изменений и (или) дополнений;

3) копию решения (протокола) или выписку из протокола заседания органа акционерного общества, на основании которого внесены изменения и (или) дополнения в проспект выпуска акций акционерного общества;

4) копию решения суда о принудительном выпуске объявленных акций акционерного общества с участием государства в уставном капитале (в случае отсутствия объявленных акций акционерного общества или их недостаточности для погашения просроченной налоговой задолженности) в случаях, установленных статьей 32 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах".

7. При соответствии представленных документов для государственной регистрации изменений и (или) дополнений в проспект выпуска акций требованиям законодательства Республики Казахстан уполномоченный орган направляет акционерному обществу в электронной форме:

1) свидетельство о государственной регистрации выпуска объявленных акций (при увеличении количества объявленных акций и (или) изменении их вида, и (или) изменении наименования, и (или) изменении места нахождения акционерного общества);

2) проспект с учетом изменений и (или) дополнений.

8. В случае отказа в государственной регистрации выпуска объявленных акций акционерное общество повторно представляет документы, указанные в пунктах 4 и 6 настоящей статьи, в течение сорока пяти рабочих дней со дня получения отказа, при этом срок рассмотрения уполномоченным органом документов начинается заново.

9. Порядок государственной регистрации выпуска объявленных акций, а также требования к документам для государственной регистрации выпуска объявленных акций определяются нормативным правовым актом уполномоченного органа.;"

15) в статье 12:

заголовок изложить в следующей редакции:

"Статья 12. Государственная регистрация уполномоченным органом выпуска негосударственных облигаций (облигационной программы)";

в части первой пункта 1:

абзац первый, подпункты 1) и 5) изложить в следующей редакции:

"1. Для государственной регистрации выпуска негосударственных облигаций (облигационной программы) эмитент обязан представить в уполномоченный орган в электронной форме следующие документы:

1) заявление, составленное в произвольной форме, с согласием на использование сведений, составляющих охраняемую законом тайну, содержащихся в

информационных системах, удостоверенное посредством электронной цифровой подписи уполномоченного лица эмитента;";

"5) в случае выпуска обеспеченных облигаций документы, подтверждающие наличие обеспечения исполнения обязательств эмитента;";

подпункты 6) и 8) исключить;

подпункт 10) изложить в следующей редакции:

"10) копии годовой финансовой отчетности эмитента (консолидированной финансовой отчетности в случае наличия у эмитента дочерних организаций) за два последних финансовых года, подтвержденной аудиторскими отчетами, а также копии аудиторских отчетов (за исключением вновь созданных эмитентов);";

абзац первый пункта 2 изложить в следующей редакции:

"2. Для государственной регистрации выпуска негосударственных облигаций (облигационной программы) эмитент – нерезидент Республики Казахстан обязан представить в уполномоченный орган в электронной форме дополнительно следующие документы:";

пункты 5, 6, 7 и 9 изложить в следующей редакции:

"5. При соответствии представленных документов требованиям законодательства Республики Казахстан уполномоченный орган осуществляет государственную регистрацию выпуска негосударственных облигаций (облигационной программы) и направляет эмитенту в электронной форме свидетельство о государственной регистрации выпуска негосударственных облигаций (облигационной программы) и проспект выпуска облигаций (проспект облигационной программы).

6. Для государственной регистрации изменений и (или) дополнений в проспект выпуска негосударственных облигаций (проспект облигационной программы) эмитент представляет в уполномоченный орган в электронной форме следующие документы:

1) заявление, составленное в произвольной форме, с согласием на использование сведений, составляющих охраняемую законом тайну, содержащихся в информационных системах, удостоверенное посредством электронной цифровой подписи уполномоченного лица эмитента;

2) проспект выпуска облигаций (проспект облигационной программы) с учетом изменений и (или) дополнений в электронном виде;

3) копию решения (протокола) или выписку из протокола заседания органа эмитента, на основании которого внесены изменения и (или) дополнения в проспект выпуска облигаций (проспект облигационной программы).

7. При соответствии представленных документов для государственной регистрации изменений и (или) дополнений в проспект выпуска облигаций (проспект облигационной программы) требованиям законодательства Республики Казахстан уполномоченный орган направляет эмитенту в электронной форме:

1) свидетельство о государственной регистрации выпуска негосударственных облигаций (облигационной программы) (при уменьшении количества негосударственных облигаций и (или) изменении их вида, срока обращения, и (или) изменении наименования, и (или) изменении места нахождения эмитента);

2) проспект выпуска негосударственных облигаций (проспект облигационной программы) с учетом изменений и (или) дополнений.";

"9. Порядок государственной регистрации выпуска негосударственных облигаций (облигационной программы), а также требования к документам для государственной регистрации выпуска негосударственных облигаций (облигационной программы) определяются нормативным правовым актом уполномоченного органа.";

16) дополнить статьей 12-2 следующего содержания:

"Статья 12-2. Особенности выпуска негосударственных облигаций без срока погашения

1. Выпуск негосударственных облигаций без срока погашения осуществляется эмитентом, созданным в организационно-правовой форме акционерного общества, при соблюдении следующих требований:

1) на дату представления в уполномоченный орган документов для государственной регистрации выпуска негосударственных облигаций без срока погашения эмитент осуществляет свою деятельность не менее пяти лет;

2) по итогам последних пяти лет, предшествующих представлению в уполномоченный орган документов для государственной регистрации выпуска негосударственных облигаций без срока погашения, отсутствуют случаи нарушения условий, предусмотренных статьями 15 и 18-4 настоящего Закона.

2. Запрещается размещение негосударственных облигаций без срока погашения среди инвесторов, не являющихся квалифицированными инвесторами.

3. Негосударственные облигации без срока погашения не подлежат конвертированию в акции.

4. Решение о выпуске негосударственных облигаций без срока погашения и определение условий их выпуска принимается общим собранием акционеров акционерного общества. Данное решение принимается простым большинством голосов от общего числа голосующих акций общества.

5. Объем выпуска негосударственных облигаций без срока погашения не может превышать десяти процентов от размера собственного капитала акционерного общества.

6. Держателями негосударственных облигаций без срока погашения не может предъявляться требование о выкупе таких облигаций, в том числе по основаниям, предусмотренным статьями 15 и 18-4 настоящего Закона.";

17) подпункт 3) части первой пункта 2 статьи 13 исключить;

18) в пункте 2 статьи 15:

часть вторую изложить в следующей редакции:

"В случае нарушения эмитентом условий, предусмотренных частью первой настоящего пункта, эмитент обязан по требованию держателей облигаций выкупить облигации по цене, соответствующей номинальной стоимости облигаций с учетом накопленного вознаграждения, за исключением случаев, когда имеется согласие держателей облигаций на изменение условий, указанных в подпунктах 1), 3) и 4) части первой настоящего пункта.";

дополнить частью третьей следующего содержания:

"Требование подпункта 4) части первой настоящего пункта не распространяется на микрофинансовую организацию при преобразовании ее из хозяйственного товарищества в акционерное общество.";

19) в пункте 1 статьи 18-1 слова ", рассмотрения уведомления об итогах погашения инфраструктурных облигаций" исключить;

20) в статье 18-2:

пункты 1 и 3 изложить в следующей редакции:

"1. В целях принятия эмитентом решения об изменении условий выпуска облигаций, предусмотренных подпунктами 2), 3), 4), 5), 6) и 7) пункта 1 статьи 9 и части второй пункта 2 статьи 15 настоящего Закона, проводится общее собрание держателей облигаций.";

"3. Эмитент размещает информацию о проведении общего собрания держателей облигаций на казахском и русском языках на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности и на интернет-ресурсе фондовой биржи (в случае, если данные облигации включены в официальный список фондовой биржи) не менее чем за десять рабочих дней до даты проведения общего собрания держателей облигаций.";

дополнить пунктом 4-1 следующего содержания:

"4-1. В случае, если все размещенные облигации принадлежат одному держателю, общее собрание держателей облигаций не проводится. Решение по вопросам, отнесенным настоящим Законом к компетенции общего собрания держателей облигаций, принимается таким держателем единолично и подлежит оформлению в письменном виде.";

пункты 5 и 6 изложить в следующей редакции:

"5. Решение общего собрания держателей облигаций (единственного держателя) должно быть опубликовано на казахском и русском языках на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности в течение трех рабочих дней после даты его принятия. В указанный срок эмитент также уведомляет о принятом решении уполномоченный орган, центральный депозитарий.

6. В период с даты проведения общего собрания держателей облигаций (единственного держателя) по вопросам изменения сведений в проспекте выпуска облигаций, указанных в подпунктах 2), 3), 4), 5), 6) и 7) пункта 1 статьи 9 настоящего

Закона, до даты, следующей за днем опубликования решения, принятого общим собранием держателей облигаций (держателем облигаций), на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности, размещение и обращение облигаций приостанавливаются.

В случае принятия держателями облигаций решения об изменении условий выпуска облигаций, предусмотренных подпунктами 2), 3), 4), 5), 6) и 7) 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.

Эмитент в случаях, указанных в частях первой и второй настоящего пункта, уведомляет о приостановлении размещения и обращения облигаций центральный депозитарий и фондовую биржу (в случае нахождения облигаций в официальном списке фондовой биржи).";

21) в пункте 2 статьи 18-3 слова ", рассмотрения уведомления об итогах погашения негосударственных облигаций, номинал которых выражен в иностранной валюте" исключить;

22) пункт 4 статьи 18-4 изложить в следующей редакции:

"4. В случаях, установленных пунктами 2 и 3 настоящей статьи, эмитент обязан осуществить выкуп размещенных негосударственных облигаций по наибольшей из следующих цен:

цене, соответствующей номинальной стоимости негосударственных облигаций с учетом накопленного, но не выплаченного вознаграждения;

рыночной цене негосударственных облигаций, определенной в соответствии с методикой оценки финансовых инструментов, допущенных к обращению в торговую систему фондовой биржи (при наличии такой цены);

цене, определенной оценщиком в соответствии с законодательством Республики Казахстан об оценочной деятельности (если облигации эмитента не обращаются на организованном рынке ценных бумаг).";

23) в статье 19:

часть первую пункта 1 после слов "ипотечных облигаций" дополнить словами "или облигаций в рамках сделки секьюритизации";

дополнить пунктом 3 следующего содержания:

"3. Требования настоящей статьи не распространяются на выпуск, размещение, обращение и погашение облигаций, подлежащих частному размещению.";

24) в пункте 1 статьи 20:

подпункт 1) после слов "выпуска облигаций" дополнить словами "или частным меморандумом";

подпункт 3) дополнить словами ", за исключением имущества, входящего в состав выделенных активов";

подпункт 4) дополнить словами ", или частным меморандумом";

дополнить подпунктом 4-1) следующего содержания:

"4-1) осуществляет управление выделенными активами специальной финансовой компании (с правом реализации выделенных активов и обращения взыскания на заложенное имущество и иное обеспечение, входящее в состав выделенных активов) в случаях, установленных Законом Республики Казахстан "О проектном финансировании и секьюритизации";";

25) дополнить главой 3-1 следующего содержания:

"Глава 3-1. Особенности выпуска негосударственных облигаций устойчивого развития и негосударственных облигаций, связанных с устойчивым развитием

Статья 20-1. Негосударственные облигации устойчивого развития и негосударственные облигации, связанные с устойчивым развитием

1. К негосударственным облигациям устойчивого развития относятся:

- 1) "зеленые" облигации;
- 2) социальные облигации;
- 3) облигации устойчивого развития.

2. Условия и порядок выпуска негосударственных облигаций устойчивого развития и негосударственных облигаций, связанных с устойчивым развитием, определяются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

3. Средства, полученные в результате выпуска и размещения "зеленых" облигаций, должны быть направлены исключительно на финансирование (рефинансирование) проектов в области:

- 1) возобновляемой энергии;
- 2) энергетической эффективности (повышение энергетической эффективности существующих и строящихся промышленных объектов, зданий, строений, сооружений) ;
- 3) предотвращения и контроля загрязнения окружающей среды;
- 4) устойчивого использования воды и отходов (водосбережение, отходы и сточные воды, сохранение и восстановление водных ресурсов);
- 5) устойчивого ведения сельского и лесного хозяйства, землепользования, сохранения биологического разнообразия;
- 6) экологического туризма;
- 7) экологически чистого транспорта (в том числе низкоуглеродные транспортные средства, экологически чистая транспортная инфраструктура);
- 8) адаптации к изменениям климата (повышение устойчивости инфраструктуры к последствиям изменения климата, системы наблюдения за изменением климата и раннего предупреждения таких изменений);
- 9) иные проекты, соответствующие классификации (таксономии) "зеленых" проектов, подлежащих финансированию через "зеленые" облигации, утвержденной

постановлением Правительства Республики Казахстан, и (или) классификациям, предусмотренным международно-признанными стандартами в области устойчивого развития, включая, но не ограничиваясь стандартом "зеленых" облигаций Международной ассоциации рынков капитала.

4. Средства, полученные в результате выпуска и размещения социальных облигаций, должны быть направлены исключительно на финансирование (рефинансирование) проектов в области:

1) создания доступной инфраструктуры (обеспечение населения чистой питьевой водой, очистка сточных вод, улучшение санитарных условий, транспорт, энергетика);

2) обеспечения доступа к здравоохранению, образованию, в том числе профессиональному обучению, получению финансирования и финансовым услугам;

3) строительства доступного жилища;

4) помощи населению, программ по борьбе с безработицей;

5) продовольственной безопасности (в том числе в области повышения производительности труда сельскохозяйственных товаропроизводителей);

6) создания и развития благополучных социально-экономических условий (равноправный доступ к активам, услугам, ресурсам и контролю над ними, равноправный выход на рынок и участие в жизни общества, включая сокращение имущественного неравенства, программы поддержки лиц с ограниченными возможностями, женского предпринимательства, проекты в области гендерного равенства);

7) иные социальные проекты, определенные международно-признанными стандартами в области устойчивого развития, включая, но не ограничиваясь стандартом социальных облигаций Международной ассоциации рынков капитала.

5. Средства, полученные в результате выпуска и размещения облигаций устойчивого развития, должны быть направлены исключительно на финансирование (рефинансирование) сочетания "зеленых" и социальных проектов, установленных пунктами 3 и 4 настоящей статьи.

6. При выпуске негосударственных облигаций, связанных с устойчивым развитием, эмитент обязуется улучшить конкретные результаты деятельности в области устойчивого развития в заранее установленные сроки в будущем.

Указанные результаты деятельности эмитента в области устойчивого развития должны быть выражены в виде измеримых ключевых показателей эффективности, поддающихся количественной оценке, сравнительному анализу и внешней оценке.

В зависимости от результатов достижения эмитентом ключевых показателей эффективности варьируются финансовые и (или) структурные характеристики негосударственных облигаций, связанных с устойчивым развитием, включая, но не ограничиваясь характеристиками, предусмотренными подпунктами 2), 3), 4), 5) и 6) пункта 1 статьи 9 настоящего Закона.

Ключевые показатели эффективности деятельности эмитента в области устойчивого развития, а также финансовые и (или) структурные характеристики облигаций, связанных с устойчивым развитием, вступающие в действие в случае их достижения эмитентом, подлежат указанию в рамках условий выпуска данных облигаций и (или) рамочной программе по выпуску облигаций.

Статья 20-2. Внешняя оценка (верификация)

1. Эмитенты обращаются к независимому эксперту для получения внешней оценки перед выпуском облигаций на предмет соответствия "зеленых", социальных облигаций, облигаций устойчивого развития и облигаций, связанных с устойчивым развитием, а также рамочной программы по выпуску данных облигаций основным принципам международно-признанных стандартов в области устойчивого развития.

2. После выпуска и размещения "зеленых" и (или) социальных облигаций, и (или) облигаций устойчивого развития, и (или) облигаций, связанных с устойчивым развитием, эмитенты привлекают внешнюю аудиторскую организацию или иные организации, определенные нормативным правовым актом уполномоченного органа, для проведения оценки и анализа относительно использования и распределения поступающих доходов и средств от размещения данных облигаций и их соответствия целям, заявленным рамочной программой по выпуску облигаций и (или) условиями выпуска облигаций (верификация).

3. Информация о результатах проведенной независимой внешней оценки и (или) верификации выпуска "зеленых", социальных облигаций, облигаций устойчивого развития и облигаций, связанных с устойчивым развитием, подлежит раскрытию на интернет-ресурсе эмитента в течение десяти рабочих дней после получения результата независимой внешней оценки и (или) верификации.

Эмитент осуществляет раскрытие на своем интернет-ресурсе информации об итогах использования эмитентом средств, полученных от размещения облигаций, указанных в части первой настоящего пункта, а также результатах достижения заявленных целей в области устойчивого развития.";

26) статью 22-1 изложить в следующей редакции:

"Статья 22-1. Условия и порядок выпуска и (или) размещения эмиссионных ценных бумаг на территории иностранного государства, а также уведомление об итогах размещения ценных бумаг на территории иностранного государства

1. Организация – резидент Республики Казахстан одновременно с началом размещения эмиссионных ценных бумаг и (или) производных ценных бумаг, базовым активом которых являются данные ценные бумаги на территории иностранного государства, должна предложить их к приобретению через организованный рынок ценных бумаг Республики Казахстан и (или) фондовую биржу Международного

финансового центра "Астана" на тех же условиях размещения, что и на территории иностранного государства, в объеме не менее двадцати процентов от общего объема, планируемого к размещению.

2. Организация – резидент Республики Казахстан, осуществившая размещение эмиссионных ценных бумаг и (или) производных ценных бумаг, базовым активом которых являются данные ценные бумаги на территории иностранного государства, уведомляет уполномоченный орган об итогах размещения данных ценных бумаг с учетом требования пункта 1 настоящей статьи по форме и в сроки, установленные нормативным правовым актом уполномоченного органа.

3. Лицо, планирующее реализовать на вторичном рынке ценных бумаг ценные бумаги организаций – резидентов Республики Казахстан посредством выпуска и размещения депозитарных расписок или иных ценных бумаг, базовым активом которых являются эмиссионные ценные бумаги указанных организаций, уведомляет уполномоченный орган об итогах размещения данных ценных бумаг по форме и в сроки, установленные нормативным правовым актом уполномоченного органа.

4. Правила выпуска депозитарных расписок должны содержать порядок предоставления информации о держателях депозитарных расписок центральному депозитарию и уполномоченному органу в соответствии с его нормативным правовым актом.";

27) в пункте 3 статьи 23 слово "перспектом" заменить словом "условиями";

28) пункт 3 статьи 25 изложить в следующей редакции:

"3. Эмитент обязан предпринять все действия, способствующие устранению выявленных нарушений в срок, установленный уполномоченным органом. Возобновление размещения эмиссионных ценных бумаг осуществляется после устранения выявленных нарушений на основании письменного уведомления уполномоченного органа.

Не позднее следующего календарного дня после даты вынесения решения о приостановлении размещения эмиссионных ценных бумаг уполномоченный орган размещает на своем интернет-ресурсе, а также интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности на казахском и русском языках информацию о приостановлении размещения эмиссионных ценных бумаг.";

29) в статье 30:

в пункте 1:

подпункт б) изложить в следующей редакции:

"б) подписания передаточного акта (для присоединяемого акционерного общества в случае реорганизации путем присоединения, за исключением присоединяемого акционерного общества, указанного в части второй настоящего пункта);";

дополнить частью второй следующего содержания:

"В случае реорганизации путем присоединения, присоединяемое акционерное общество, являющееся финансовой организацией, обязано обратиться в уполномоченный орган для аннулирования выпуска акций не позднее пяти рабочих дней с даты получения письма уполномоченного органа о прекращении действия лицензии.";

пункт 5 исключить;

пункт 6 изложить в следующей редакции:

"6. Решение об аннулировании выпуска акций направляется уполномоченным органом эмитенту.";

30) в статье 31:

заголовок изложить в следующей редакции:

"Статья 31. Выплата дохода по ценным бумагам. Платежный агент. Погашение облигаций";

в пункте 1 слово "перспектом" заменить словом "условиями";

пункт 3 изложить в следующей редакции:

"3. Выплата дохода по эмиссионным ценным бумагам (за исключением последнего купонного вознаграждения по облигациям, выплачиваемого при погашении облигаций) осуществляется эмитентом самостоятельно или с использованием услуг платежного агента.";

дополнить пунктом 3-1 следующего содержания:

"3-1. Деньги, предназначенные для погашения облигаций, включая последнее купонное вознаграждение, перечисляются эмитентом, за исключением эмитентов, обладающих лицензией на проведение банковских переводных операций, на счет, открытый в центральной депозитарии для зачисления суммы на погашение (досрочное погашение) облигаций в порядке и в сроки, определенные нормативным правовым актом уполномоченного органа, с приложением списка держателей облигаций, содержащего информацию о сумме, подлежащей выплате каждому держателю облигаций.

Центральный депозитарий осуществляет перевод денег, предназначенных для погашения (досрочного погашения) облигаций, на банковские счета данных держателей облигаций в порядке, определенном нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Эмитенты, обладающие лицензией на проведение банковских переводных операций, вправе самостоятельно осуществлять выплату держателям облигаций денег, предназначенных для погашения (досрочного погашения) облигаций, выпущенных этими эмитентами.

После исполнения обязательств по погашению своих облигаций, эмитенты, обладающие лицензией на проведение банковских переводных операций, обязаны представить в центральный депозитарий уведомление о выплате держателям облигаций

денег, предназначенных для погашения (досрочного погашения) облигаций, с приложением списка держателей облигаций, содержащего информацию о размере суммы выплаты каждому держателю облигаций.

В случае наличия неидентифицированных ("потерянных") держателей облигаций эмитентом ценных бумаг, обладающим лицензией на проведение банковских переводных операций, осуществляется перевод причитающихся этим держателям сумм выплат в центральный депозитарий в порядке и сроки, установленные сводом правил центрального депозитария.";

пункты 5 и 6 изложить в следующей редакции:

"5. Решение об избрании платежного агента для осуществления выплаты дохода по негосударственным эмиссионным ценным бумагам принимается органом эмитента в соответствии с его уставом.

6. В случае принятия решения об использовании услуг платежного агента проспект выпуска эмиссионных ценных бумаг должен содержать следующие сведения о платежном агенте:

1) полное наименование платежного агента;
2) место нахождения, реквизиты платежного агента и всех его филиалов, которые будут осуществлять выплату дохода по ценным бумагам.";

31) статью 32 изложить в следующей редакции:

"Статья 32. Уведомление об итогах погашения негосударственных облигаций

Центральный депозитарий уведомляет уполномоченный орган о погашении эмитентом негосударственных облигаций в порядке и сроки, определенные нормативным правовым актом уполномоченного органа.";

32) в статье 33:

заголовок изложить в следующей редакции:

"Статья 33. Операции репо, сделки с производными ценными бумагами и производными финансовыми инструментами";

пункт 6 изложить в следующей редакции:

"6. Порядок и условия совершения операций репо и (или) сделок с производными финансовыми инструментами на организованном рынке ценных бумаг устанавливаются внутренними документами фондовой биржи.";

дополнить пунктами 7 и 8 следующего содержания:

"7. Порядок и условия совершения операций репо и (или) сделок с производными финансовыми инструментами на неорганизованном рынке ценных бумаг определяются сторонами в соответствующем договоре.

8. Договор, указанный в пункте 7 настоящей статьи, может быть заключен в виде генерального финансового соглашения.

Генеральное финансовое соглашение, заключаемое между резидентами, разрабатывается профессиональной организацией. Если иностранное лицо является

стороной генерального финансового соглашения, генеральное финансовое соглашение может быть разработано иностранной профессиональной организацией.

Генеральное финансовое соглашение определяет, помимо прочего, порядок и условия применения ликвидационного неттинга.

Стороны вправе вносить изменения и (или) дополнения в типовые условия генерального финансового соглашения, в том числе в отношении порядка и (или) условий применения ликвидационного неттинга.";

33) статью 34 исключить;

34) статью 35 изложить в следующей редакции:

"Статья 35. Выпуск казахстанских депозитарных расписок

Выпуск казахстанских депозитарных расписок осуществляется центральным депозитарием.

Порядок, условия выпуска и размещения казахстанских депозитарных расписок определяется сводом правил центрального депозитария.";

35) статью 41 после слова "информация" дополнить словами "о наличии лицевого счета в системе учета центрального депозитария и номинального держания,";

36) часть вторую пункта 1 статьи 43 изложить в следующей редакции:

"Не является разглашением коммерческой тайны на рынке ценных бумаг осуществление обмена информацией, в том числе сведениями, составляющими коммерческую тайну на рынке ценных бумаг, между Национальным Банком Республики Казахстан, уполномоченным органом и Комитетом Международного финансового центра "Астана" по регулированию финансовых услуг.";

37) часть первую пункта 4 статьи 45 изложить в следующей редакции:

"4. Порядок осуществления деятельности на рынке ценных бумаг устанавливается настоящим Законом, нормативными правовыми актами уполномоченного органа, внутренними документами профессиональных организаций и лицензиатов.";

38) в статье 47-1:

пункт 1 изложить в следующей редакции:

"1. Лицензиат создается и осуществляет деятельность в организационно-правовой форме акционерного общества, за исключением трансфер-агентов, брокеров и (или) дилеров без права ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя, которые могут создаваться и осуществлять деятельность в организационно-правовой форме товарищества с ограниченной ответственностью.";

дополнить пунктом 2-1 следующего содержания:

"2-1. Брокеры и (или) дилеры без права ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя, созданные в организационно-правовой форме товарищества с ограниченной ответственностью, формируют наблюдательный совет.";

39) статью 48 дополнить пунктом 4 следующего содержания:

"4. Требования подпункта 1) пункта 1 настоящей статьи не распространяются на страховую организацию для получения лицензии на осуществление деятельности по управлению инвестиционным портфелем на рынке ценных бумаг.";

40) пункт 5 статьи 49 изложить в следующей редакции:

"5. Крупный участник управляющего инвестиционным портфелем, лицо, обладающее признаками крупного участника управляющего инвестиционным портфелем, обязаны принимать меры, предусмотренные нормативными правовыми актами уполномоченного органа, по поддержанию коэффициентов достаточности собственного капитала и (или) коэффициента ликвидности управляющего инвестиционным портфелем.

В случае ухудшения финансового положения управляющего инвестиционным портфелем крупный участник управляющего инвестиционным портфелем, лицо, обладающее признаками крупного участника управляющего инвестиционным портфелем, обязаны по требованию уполномоченного органа принять меры по улучшению финансового положения управляющего инвестиционным портфелем, в том числе увеличению собственного капитала управляющего инвестиционным портфелем, в размере, достаточном для обеспечения финансовой устойчивости управляющего инвестиционным портфелем.

При невыполнении требований, предусмотренных настоящим пунктом, уполномоченный орган вправе применить к крупному участнику управляющего инвестиционным портфелем, лицу, обладающему признаками крупного участника управляющего инвестиционным портфелем, принудительные меры надзорного реагирования, предусмотренные статьей 72-3 настоящего Закона.";

41) подпункт 2) пункта 1 статьи 53 изложить в следующей редакции:

"2) предоставления консультационных и информационных услуг по вопросам, связанным с деятельностью на рынке ценных бумаг, с учетом особенностей, установленных статьей 53-2 настоящего Закона;"

42) в пункте 3 статьи 53-1:

в абзаце первом слова "профессиональными участниками рынка" заменить словами "на рынке";

дополнить абзацем четвертым следующего содержания:

"лицам – нерезидентам Республики Казахстан.";

43) дополнить статьей 53-2 следующего содержания:

"Статья 53-2. Особенности предоставления услуг по инвестиционному консультированию

1. Под инвестиционным консультированием понимаются услуги по предоставлению индивидуальным инвесторам инвестиционных рекомендаций по заключению сделок с ценными бумагами и иными финансовыми инструментами (далее – инвестиционная рекомендация).

Оказывать услуги по инвестиционному консультированию вправе организации, осуществляющие брокерскую и (или) дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг и (или) деятельность по управлению инвестиционным портфелем.

2. Инвестиционная рекомендация предоставляется индивидуальному инвестору в порядке, определенном нормативным правовым актом уполномоченного органа.

3. Инвестиционную рекомендацию вправе предоставлять только работник организации, осуществляющей брокерскую и (или) дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг и (или) деятельность по управлению инвестиционным портфелем, соответствующий квалификационным требованиям, установленным нормативным правовым актом уполномоченного органа и внутренними документами лицензиата.

4. При оказании услуг по инвестиционному консультированию брокер и (или) дилер, управляющий инвестиционным портфелем и их работники обязаны действовать добросовестно с должной осмотрительностью и исключительно в интересах клиента.

В случае возникновения и (или) наличия конфликта интересов брокер и (или) дилер, управляющий инвестиционным портфелем, и их работники обязаны действовать, исходя из приоритета интересов клиента над своими интересами.

5. Брокер и (или) дилер, управляющий инвестиционным портфелем, несет ответственность за убытки, понесенные клиентом, в результате:

1) нарушения требований по предоставлению услуг по инвестиционному консультированию;

2) предоставления информации, вводящей в заблуждение, или заведомо ложной информации;

3) предоставления инвестиционной рекомендации на заключение сделки с финансовым инструментом при наличии конфликта интересов в случае, если клиент не был уведомлен должным образом о возможностях и фактах возникновения конфликта интересов при получении данной рекомендации.";

44) в статье 54:

подпункт 2) пункта 1 изложить в следующей редакции:

"2) руководитель (лицо, единолично осуществляющее функции исполнительного органа лицензиата, созданного в форме товарищества с ограниченной ответственностью) и члены исполнительного органа заявителя (лицензиата);";

дополнить пунктом 1-1 следующего содержания:

"1-1. Для целей настоящей статьи под кандидатом на должность руководящего работника понимается физическое лицо, имеющее намерение занимать должность руководящего работника заявителя (лицензиата), или лицо, избранное на должность руководителя или члена органа управления, являющееся независимым директором.";

пункты 2 и 4 изложить в следующей редакции:

"2. Не может занимать (не может быть назначено или избрано на) должность руководящего работника 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) в сфере регулирования, контроля и надзора финансового рынка и финансовых организаций;

и (или) в сфере предоставления финансовых услуг;

и (или) по проведению аудита финансовых организаций;

и (или) в сфере регулирования услуг по проведению аудита финансовых организаций;

и (или) в сфере разработки программного обеспечения, используемого для автоматизации деятельности финансовых организаций;

и (или) в иностранных юридических лицах, осуществляющих деятельность в сферах, перечисленных в настоящем подпункте;

3) не имеющее безупречной деловой репутации;

4) у которого было отозвано согласие на назначение (избрание) на должность руководящего работника и (или) которое было отстранено от выполнения служебных обязанностей в данной и (или) в иной финансовой организации, банковском, страховом холдинге, данном и (или) ином филиале банка – нерезидента Республики Казахстан, филиале страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан, филиале страхового брокера – нерезидента Республики Казахстан.

Указанное требование применяется в течение последних двенадцати последовательных месяцев после принятия уполномоченным органом решения об отзыве согласия на назначение (избрание) на должность руководящего работника;

5) совершившее коррупционное преступление либо подвергнутое административному взысканию за совершение коррупционного правонарушения в течение трех лет до даты подачи ходатайства о его согласовании на руководящую должность.

Заявители (лицензиаты) при назначении (избрании) руководящих работников самостоятельно проверяют их на соответствие требованиям настоящей статьи, в том числе с учетом информации, размещаемой на интернет-ресурсе уполномоченного органа.

Оценка деловой репутации на предмет наличия либо отсутствия безупречной деловой репутации в отношении руководящих работников и кандидатов на должности руководящих работников осуществляется уполномоченным органом, в том числе с использованием мотивированного суждения.";

"4. Для соответствия требованию, предусмотренному подпунктом 2) части первой пункта 2 настоящей статьи, необходимо наличие трудового стажа для кандидатов на должности:

1) руководителя исполнительного органа (лица, единолично осуществляющего функции исполнительного органа лицензиата, созданного в форме товарищества с ограниченной ответственностью) заявителя (лицензиата) не менее пяти лет, в том числе не менее трех лет на руководящей должности;

2) руководителя органа управления заявителя (лицензиата) не менее пяти лет, в том числе не менее двух лет на руководящей должности;

3) члена исполнительного органа заявителя (лицензиата) не менее трех лет, в том числе не менее двух лет на руководящей должности;

4) члена органа управления заявителя (лицензиата) не менее двух лет, в том числе не менее одного года на руководящей должности;

5) главного бухгалтера заявителя (лицензиата) не менее трех лет;

6) иных руководителей заявителя (лицензиата) не менее одного года.

Для кандидатов на должности членов исполнительного органа заявителя (лицензиата), курирующих исключительно вопросы безопасности, административно-хозяйственные вопросы, вопросы информационных технологий, 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 обеспечением ее безопасности, осуществлением административно-хозяйственной деятельности, развитием информационных технологий (за исключением руководителя подразделения развития информационных технологий), работа в обществе взаимного страхования и организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность.

Для члена Правительства Республики Казахстан, заместителя руководителя центрального исполнительного органа Республики Казахстан, являющегося кандидатом на должность руководителя органа управления заявителя (лицензиата), более пятидесяти процентов размещенных акций которого прямо или косвенно принадлежат государству и (или) национальному управляющему холдингу, стаж, предусмотренный настоящей статьей, не требуется.";

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

"4-1. Для целей подпунктов 1), 2), 3) и 4) части первой пункта 4 настоящей статьи под руководящей должностью понимаются должности руководителя и членов органа управления, руководителя и членов исполнительного органа, руководителя, заместителя руководителя самостоятельного структурного подразделения, а также обособленного подразделения организаций, осуществляющих деятельность в сферах, указанных в подпункте 2) части первой пункта 2 настоящей статьи.

4-2. Документы для получения согласия на назначение (избрание) руководящего работника заявителя (лицензиата) могут быть предоставлены кандидатом на должность руководящего работника либо заявителем (лицензиатом).

Согласие уполномоченного органа на назначение (избрание) руководящего работника заявителя (лицензиата) может быть выдано на одну либо несколько должностей при условии соответствия кандидата на должность руководящего работника требованиям, предъявляемым к данным должностям.

Согласие уполномоченного органа на назначение (избрание) руководящего работника заявителя (лицензиата) дает право занимать должность руководящего работника без повторного согласования и прекращает свое действие в следующих случаях:

1) неназначение (неизбрание) согласованного кандидата на должность руководящего работника заявителя (лицензиата) в течение двенадцати месяцев с даты получения согласия или увольнения с должности (прекращения полномочий) руководящего работника;

2) отзыв уполномоченным органом согласия на назначение (избрание) на должность руководящего работника заявителя (лицензиата).";

пункт 5 изложить в следующей редакции:

"5. Кандидат на должность руководящего работника не вправе осуществлять соответствующие функции без согласования с уполномоченным органом.

Запрет, установленный частью первой настоящего пункта, не распространяется на лицо, избранное на должность руководителя или члена органа управления, являющееся независимым директором, которое вправе осуществлять соответствующие функции без согласования с уполномоченным органом не более шестидесяти календарных дней со дня его избрания.

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.

Запрещается исполнение обязанностей (замещение временно отсутствующего) руководящего работника заявителя (лицензиата) лицом, не имеющим согласие уполномоченного органа на назначение (избрание) на должность руководящего работника, за исключением случаев возложения исполнения обязанностей руководителя органа управления на члена органа управления или руководителя исполнительного органа на члена исполнительного органа на срок не более шестидесяти календарных дней.";

дополнить пунктами 5-1 и 5-2 следующего содержания:

"5-1. Кандидат на должность руководителя или члена органа управления, являющийся независимым директором, может быть согласован как до избрания его на указанную должность, так и после.

При согласовании руководителя или члена органа управления, являющегося независимым директором, после его избрания документы на согласование должны

быть представлены в уполномоченный орган в срок, установленный частью второй пункта 5 настоящей статьи.

По истечении срока, указанного в настоящем пункте, и в случае непредставления полного пакета документов на согласование в уполномоченный орган либо отказа уполномоченным органом в согласовании заявитель (лицензиат) обязан принять меры по прекращению полномочий данного руководящего работника.

5-2. При использовании уполномоченным органом мотивированного суждения в отношении кандидата на должность руководящего работника в соответствии со статьей 13-5 Закона Республики Казахстан "О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций" уполномоченный орган направляет лицу, представившему документы на согласование кандидата на должность руководящего работника, уведомление о формировании в отношении кандидата на должность руководящего работника мотивированного суждения.

Уполномоченный орган приостанавливает срок рассмотрения документов, представленных для получения согласия на назначение (избрание) кандидатов на должности руководящих работников заявителя (лицензиата), при формировании уполномоченным органом мотивированного суждения в отношении данных кандидатов на должности руководящих работников. Данный срок приостанавливается с даты направления проекта мотивированного суждения лицу, представившему документы на согласование кандидата на должность руководящего работника, до даты принятия решения уполномоченного органа с использованием мотивированного суждения.";

пункты 7 и 8 изложить в следующей редакции:

"7. Уполномоченный орган отказывает в выдаче согласия на назначение (избрание) руководящих работников заявителя (лицензиата) по следующим основаниям:

1) несоответствие кандидатов на должности 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" или нормативным правовым актом уполномоченного органа;

2) отрицательный результат тестирования.

Отрицательным результатом тестирования являются:

результат тестирования кандидата на должность руководящего работника составляет менее семидесяти процентов правильных ответов;

нарушение кандидатом на должность руководящего работника порядка тестирования, определенного уполномоченным органом;

неявка на тестирование в назначенное время в течение срока согласования кандидата на должность руководящего работника уполномоченным органом;

3) неустранение замечаний уполномоченного органа или представление доработанных с учетом замечаний уполномоченного органа документов по истечении срока, установленного нормативным правовым актом уполномоченного органа;

4) нарушение установленного законодательством Республики Казахстан порядка избрания (назначения) кандидата на должность руководителя или члена органа управления, являющегося независимым директором;

5) представление документов по истечении установленного частью второй пункта 5 -1 настоящей статьи срока, в течение которого кандидат на должность руководителя или члена органа управления, являющийся независимым директором, занимает свою должность без согласования с уполномоченным органом;

6) наличие у уполномоченного органа сведений (фактов) о совершении кандидатом на должность руководящего работника действий, признанных как совершенных в целях манипулирования на рынке ценных бумаг и (или) повлекших причинение ущерба третьему лицу (третьим лицам).

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

признания уполномоченным органом действий кандидата на должность руководящего работника как совершенных в целях манипулирования на рынке ценных бумаг;

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

7) наличие у уполномоченного органа сведений о том, что кандидат на должность руководящего работника являлся работником финансовой организации, в отношении которой уполномоченным органом были применены меры надзорного реагирования и (или) на которую наложено административное взыскание за административное правонарушение, предусмотренное статьей 259 Кодекса Республики Казахстан об административных правонарушениях, за совершение действий, признанных как совершенных 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 действий финансовой организации как совершенных в целях манипулирования на рынке ценных бумаг;

получения уполномоченным органом фактов, подтверждающих причинение в результате действий кандидата на должность руководящего работника 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.

К сведениям, указанным в подпунктах 6) и 7) части первой настоящего пункта, в том числе относятся сведения, полученные уполномоченным органом от органа финансового надзора государства, резидентом которого является финансовая организация – нерезидент Республики Казахстан.

8. Лицензиат обязан уведомить уполномоченный орган в течение пяти рабочих дней с даты принятия решения соответствующего органа лицензиата обо всех изменениях, произошедших в составе руководящих работников, включая их назначение (избрание), перевод на другую должность, расторжение трудового договора и (или) прекращение полномочий, о привлечении руководящего работника к административной ответственности за совершение коррупционного правонарушения, а также об изменениях в фамилии, имени, отчестве (если оно указано в документе, удостоверяющем личность) руководящего работника с приложением копий подтверждающих документов.

В случае привлечения руководящего работника к уголовной ответственности лицензиат уведомляет уполномоченный орган в течение пяти рабочих дней со дня, когда данная информация стала известна лицензиату.:";

пункт 9 исключить;

пункты 11 и 12 изложить в следующей редакции:

"11. Уполномоченный орган отзывает 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) применение уполномоченным органом меры надзорного реагирования, указанной в подпункте 10) пункта 1 статьи 3-5 настоящего Закона;

3) наличие неснятой или непогашенной судимости;

4) несоответствие руководящих работников требованиям, установленным настоящей статьей, пунктом 5 статьи 63 настоящего Закона, подпунктом 20) статьи 1, пунктом 4 статьи 54 и пунктом 2 статьи 59 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах", и статьей 9 Закона Республики Казахстан "О бухгалтерском учете и финансовой отчетности" или нормативным правовым актом уполномоченного органа.

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, банковских, страховых холдингах, филиалах страховых (перестраховочных) организаций – нерезидентов Республики Казахстан, филиалах

страховых брокеров – нерезидентов Республики Казахстан, филиалах банков – нерезидентов Республики Казахстан.

Заявитель (лицензиат) обязан расторгнуть трудовой договор с руководящим работником либо в случае отсутствия трудового договора принять меры по прекращению полномочий руководящего работника в случаях:

1) отзыва уполномоченным органом согласия на назначение (избрание) на должность руководящего работника;

2) нарушения установленного законодательством Республики Казахстан порядка избрания (назначения) кандидата на должность руководящего работника.

12. В отношении Национального оператора почты требования настоящей статьи распространяются на членов его исполнительного органа и (или) иных руководителей, указанных в подпункте 4) пункта 1 настоящей статьи, в должностные обязанности которых входит курирование вопросов, связанных с профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг.";

дополнить пунктом 13 следующего содержания:

"13. Требования настоящей статьи в части руководителя и членов органа управления распространяются на руководителя и членов наблюдательного совета брокеров и (или) дилеров без права ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя, созданных в организационно-правовой форме товарищества с ограниченной ответственностью.";

45) в статье 56:

пункты 1, 2, 4, 5 и 6 изложить в следующей редакции:

"1. На рынке ценных бумаг запрещается:

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

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

3) манипулировать на рынке ценных бумаг;

4) распространять инсайдерскую информацию и (или) совершать сделки с ее использованием.

Лица, нарушившие требования части первой настоящего пункта, несут ответственность, установленную настоящим Законом и иными законами Республики Казахстан.

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

2. Признание действий субъекта рынка ценных бумаг и иных лиц как совершенных в целях манипулирования на рынке ценных бумаг осуществляется уполномоченным органом по итогам рассмотрения заключения экспертного комитета, созданного в целях рассмотрения вопросов признания действий субъекта рынка ценных бумаг как

совершенных в целях манипулирования на рынке ценных бумаг (далее в настоящей статье – экспертный комитет).";

"4. Порядок создания и работы экспертного комитета, а также его количественный состав устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа. Положение об экспертном комитете утверждается решением уполномоченного органа.

5. Мониторингу и анализу на предмет выявления фактов манипулирования на рынке ценных бумаг подлежат действия субъектов рынка ценных бумаг, направленные на установление и (или) поддержание цен на ценные бумаги выше или ниже тех, которые установились в результате объективного соотношения спроса и (или) предложения, и (или) на формирование недостоверного и (или) вводящего в заблуждение представления в отношении спроса и (или) предложения, и (или) цены на ценные бумаги, и (или) на создание видимости торговли ценной бумагой, совершенные посредством:

1) заключения сделки и (или) объявления заявки на покупку и (или) продажу ценных бумаг на организованном рынке ценных бумаг;

2) распространения любым способом недостоверной и (или) вводящей в заблуждение информации о ценных бумагах, сделках с ними, а также об эмитенте ценных бумаг осуществляемой им деятельности.

Условия, при которых действия субъектов рынка ценных бумаг и иных лиц в отношении иных финансовых инструментов подлежат мониторингу и анализу на предмет выявления как совершенных в целях манипулирования, определяются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

6. Порядок и условия признания действий субъекта рынка ценных бумаг и иных лиц как совершенных в целях манипулирования на рынке ценных бумаг определяются нормативным правовым актом уполномоченного органа и внутренними документами фондовой биржи.";

пункты 7 и 8 исключить;

4б) в статье 63:

пункт 3-1 изложить в следующей редакции:

"3-1. Брокер и (или) дилер, являющийся номинальным держателем, вправе предоставлять своим клиентам электронные услуги в порядке и на условиях, определенных уполномоченным органом, в том числе по открытию лицевого счета, по заключению сделок с ценными бумагами и иными финансовыми инструментами, а также по совершению информационных операций.";

дополнить пунктом 3-2 следующего содержания:

"3-2. Брокер и (или) дилер с учетом особенностей, установленных настоящим Законом, вправе предоставлять своим клиентам консультационные, информационные услуги по вопросам, связанным с совершением сделок на неорганизованных (внебиржевых) зарубежных валютных и фондовых рынках, а также на организованном

и неорганизованном рынках ценных бумаг Республики Казахстан, и (или) услуги по заключению сделок на данных рынках за счет и в интересах клиентов.

Услуги, указанные в части первой настоящего пункта, на территории Республики Казахстан физическим лицам вправе оказывать только брокеры и (или) дилеры.";

47) в статье 64:

пункт 1 изложить в следующей редакции:

"1. Брокер и (или) дилер совершает сделки с финансовыми инструментами в соответствии с приказом клиента и (или) на основании условий, предусмотренных в рамках ранее заключенных клиентом маржинальных сделок. Виды приказов клиентов, их содержание и оформление определяются нормативным правовым актом уполномоченного органа и внутренними документами брокера и (или) дилера.";

в пункте 2-2:

после слов "использовать деньги" дополнить словами ", ценные бумаги и производные финансовые инструменты";

слова "в виде займа либо в качестве исполнения обязательств" исключить;

48) в статье 72-1:

дополнить пунктом 1-1 следующего содержания:

"1-1. Юридическое лицо - нерезидент Республики Казахстан может быть акционером управляющего инвестиционным портфелем, осуществляющего доверительное управление пенсионными активами, при наличии минимального требуемого рейтинга одного из рейтинговых агентств. Минимальный требуемый рейтинг и перечень рейтинговых агентств устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Доля владения физическим лицом – нерезидентом Республики Казахстан акциями управляющего инвестиционным портфелем, осуществляющего доверительное управление пенсионными активами, не может превышать десять процентов от общего количества голосующих акций управляющего инвестиционным портфелем, осуществляющего доверительное управление пенсионными активами.";

подпункт 4) пункта 6 изложить в следующей редакции:

"4) план рекапитализации управляющего инвестиционным портфелем в случаях возможного ухудшения финансового положения управляющего инвестиционным портфелем;"

подпункт 1) пункта 8 изложить в следующей редакции:

"1) сведения и документы, указанные в подпунктах 1), 3) и 4) пункта 6 и подпунктах 1), 2), 6) и 7) пункта 7 настоящей статьи;"

49) подпункт 13) пункта 1 статьи 72-2 изложить в следующей редакции:

"13) случаи, когда лицо ранее являлось либо является крупным участником – физическим лицом либо первым руководителем крупного участника – юридического лица и (или) руководящим работником финансовой организации, филиала банка –

нерезидента Республики Казахстан, филиала страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан, филиала страхового брокера – нерезидента Республики Казахстан в период не более чем за один год до принятия уполномоченным органом решения об отнесении банка, филиала банка – нерезидента Республики Казахстан к категории неплатежеспособных банков, филиалов банков – нерезидентов Республики Казахстан, о принудительном выкупе акций банка, лишении лицензии финансовой организации, филиала банка – нерезидента Республики Казахстан, филиала страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан, филиала страхового брокера – нерезидента Республики Казахстан, а также принудительной ликвидации финансовой организации, признании ее банкротом в установленном законодательством Республики Казахстан порядке или принудительном прекращении деятельности филиала банка – нерезидента Республики Казахстан, филиала страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан. Указанное требование применяется в течение пяти лет после принятия уполномоченным органом решения об отнесении банка, филиала банка – нерезидента Республики Казахстан к категории неплатежеспособных банков, филиалов банков – нерезидентов Республики Казахстан, о принудительном выкупе акций банка, лишении лицензии финансовой организации, филиала банка – нерезидента Республики Казахстан, филиала страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан, филиала страхового брокера – нерезидента Республики Казахстан, а также принудительной ликвидации финансовой организации, признании ее банкротом в установленном законодательством Республики Казахстан порядке или принудительного прекращения деятельности филиала банка – нерезидента Республики Казахстан, филиала страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан в случаях, установленных законами Республики Казахстан.";

50) в статье 73:

пункт 3 изложить в следующей редакции:

"3. Кастодиан, не являющийся Национальным Банком Республики Казахстан, не вправе заключать договор кастодиального обслуживания с аффилированным управляющим инвестиционным портфелем в отношении:

1) пенсионных активов;

2) активов открытого и (или) интервального паевого инвестиционного фонда;

3) активов, сформированных за счет части страховых премий, полученных от страхователей для целей инвестирования, и доходов (убытков), полученных от их инвестирования, по договорам страхования, предусматривающим условие участия страхователя в инвестициях.";

дополнить пунктом 6 следующего содержания:

"6. Кастодиан вправе оказывать услуги по кастодиальному обслуживанию участникам Международного финансового центра "Астана".";

51) пункт 2 статьи 79 изложить в следующей редакции:

"2. В состав совета директоров центрального депозитария на постоянной основе с правом голоса входит представитель уполномоченного органа на основании письменного уведомления уполномоченного органа.";

52) дополнить статьей 79-1 следующего содержания:

"Статья 79-1. Консультативный совет

1. Консультативный совет является коллегиальным консультативно-совещательным органом, представляющим интересы клиентов центрального депозитария.

2. Основные задачи, срок полномочий и порядок избрания членов консультативного совета, досрочное прекращение их полномочий, а также порядок организации его деятельности, включая порядок созыва, подготовки и проведения заседаний консультативного совета, определяются положением о консультативном совете, утверждаемым советом директоров центрального депозитария.

3. К компетенции консультативного совета относится предварительное рассмотрение вопросов деятельности центрального депозитария, определенных положением о консультативном совете.

4. Решения консультативного совета оформляются в письменном виде и носят рекомендательный характер.";

53) в статье 80:

пункт 1 дополнить подпунктом 3-2) следующего содержания:

"3-2) осуществляет хранение ценных бумаг и иных финансовых инструментов, выпущенных в документарной форме;"

подпункт б) части первой пункта 2 исключить;

54) дополнить статьей 80-1 следующего содержания:

"Статья 80-1. Порядок управления активами, числящимися на счете, открытом в центральной депозитарии для учета невостребованных денег

1. Доверительное управление активами, находящимися в центральной депозитарии и учитываемыми на счете, открытом для учета невостребованных денег, осуществляется Национальным Банком Республики Казахстан на основании договора о доверительном управлении, заключаемого между Национальным Банком Республики Казахстан и центральным депозитарием.

2. Уполномоченный орган определяет порядок распределения инвестиционного дохода от управления активами, переданными в доверительное управление и учитываемыми на счете, открытом в центральной депозитарии для учета невостребованных денег.";

55) в пункте 2 статьи 81:

абзац первый изложить в следующей редакции:

"2. Свод правил центрального депозитария должен содержать порядок и условия:";
дополнить подпунктом 6-2) следующего содержания:

"6-2) выпуска, размещения, обращения и погашения казахстанских депозитарных расписок;"

56) в статье 84:

пункт 2 дополнить частью второй следующего содержания:

"Положение части первой настоящего пункта не распространяется на центральный депозитарий при осуществлении им функции организатора торгов.";

пункты 4 и 5 изложить в следующей редакции:

"4. В состав совета директоров организатора торгов на постоянной основе с правом голоса входят по одному представителю от уполномоченного органа и Национального Банка Республики Казахстан на основании письменных уведомлений Национального Банка Республики Казахстан и уполномоченного органа.

5. Решения по вопросам листинга, делистинга, смены категории или площадки официального списка ценных бумаг принимаются листинговой комиссией фондовой биржи.

Требование части первой настоящего пункта не распространяется на вопросы листинга, делистинга, смены категории или площадки официального списка ценных бумаг по упрощенной процедуре, решения по которым принимаются исполнительным органом фондовой биржи в порядке, определенном ее внутренними документами.

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

При принятии решений по вопросам листинга, делистинга, смены категории или площадки официального списка ценных бумаг не имеют права голосовать члены листинговой комиссии, являющиеся работниками и (или) представителями:

1) эмитента, чьи ценные бумаги включаются в официальный список фондовой биржи, исключаются из этого списка или переводятся в иную категорию или площадку этого списка в соответствии с указанным решением (далее в настоящем пункте – заинтересованный эмитент);

2) организаций, являющихся дочерними организациями или зависимыми акционерными обществами по отношению к заинтересованному эмитенту;

3) организаций, по отношению к которым заинтересованный эмитент является дочерней организацией или зависимым акционерным обществом;

4) организаций, являющихся вместе с заинтересованным эмитентом дочерними организациями или зависимыми акционерными обществами по отношению к третьей организации;

5) финансового консультанта, маркет-мейкера, андеррайтера, оказывающих услуги заинтересованному эмитенту;

6) лиц, аффилированных с лицами, указанными в подпунктах 1) и 5) настоящей части.

Требования части четвертой настоящей статьи не распространяются на члена листинговой комиссии - представителя уполномоченного органа.";

в пункте 6 слова "проспектом" и "проспект" заменить соответственно словами "условиями" и "условия";

дополнить пунктом 7 следующего содержания:

"7. Требования настоящей статьи не распространяются на центральный депозитарий";

57) в статье 85:

в пункте 5:

подпункт 4) исключить;

подпункты 6), 6-1), 7), 8) и 9) изложить в следующей редакции:

"6) условия и требования по включению ценных бумаг в список фондовой биржи, их исключению из данного списка и смене категории списка;

6-1) условия и требования допуска финансовых инструментов, не являющихся ценными бумагами, к обращению на фондовой бирже;

7) обязанности и ответственность эмитентов, чьи ценные бумаги включены в официальный список фондовой биржи (в том числе по раскрытию информации);

8) перечень, сроки и требования к информации, подлежащей раскрытию инициатором допуска ценных бумаг, включенных в официальный список фондовой биржи;

9) условия и методы проведения биржевых торгов ценными бумагами;"

подпункты 15), 19), 20), 21), 21-1) и 21-2) исключить;

дополнить пунктом 6-1 следующего содержания:

"6-1. Внутренние документы организатора торгов, за исключением указанных в пункте 5 настоящей статьи, разрабатываются и утверждаются исполнительным органом организатора торгов.";

58) пункты 3 и 6 статьи 86 изложить в следующей редакции:

"3. Членами фондовой биржи могут быть иностранные юридические лица, а также участники Международного финансового центра "Астана", соответствующие требованиям, установленным нормативными правовыми актами уполномоченного органа.";

"6. Члены фондовой биржи обязаны предоставлять фондовой бирже финансовую отчетность и иную информацию, перечень и сроки предоставления которых определяются правилами фондовой биржи.";

59) в статье 88:

подпункты 11) и 18-2) пункта 2 изложить в следующей редакции:

"11) мониторинг раскрытия эмитентами ценных бумаг, находящихся в официальном списке фондовой биржи, информации в объеме, требуемом законодательством Республики Казахстан и внутренними документами фондовой биржи";

биржи, за исключением эмитентов, все ценные бумаги которых включены в официальный список фондовой биржи по упрощенной процедуре;";

"18-2) обеспечение функционирования и технического сопровождения интегрированной информационной системы биржевого рынка ценных бумаг, если наличие такой системы предусмотрено внутренними документами организатора торгов ;";

часть первую пункта 5 изложить в следующей редакции:

"5. Фондовая биржа обеспечивает функционирование и техническое сопровождение интегрированной информационной системы биржевого рынка ценных бумаг в порядке, установленном ее внутренними документами, если наличие такой системы предусмотрено внутренними документами организатора торгов.";

60) статью 89 изложить в следующей редакции:

"Статья 89. Список фондовой биржи

1. Требования и условия, предъявляемые к эмитентам, чьи ценные бумаги предполагаются к включению или включены в список фондовой биржи, а также к таким ценным бумагам, устанавливаются ее правилами.

Уполномоченный орган устанавливает требования к эмитентам и их ценным бумагам, допускаемым к обращению на фондовой бирже, а также к отдельным категориям официального списка фондовой биржи.

2. Эмитенты, акции которых включены в категории официального списка фондовой биржи, установленные нормативным правовым актом уполномоченного органа, а также инициаторы их допуска обязаны обеспечить минимальный объем размещенных и свободно обращаемых акций, устанавливаемый правилами фондовой биржи.

3. Для включения ценных бумаг эмитента в официальный список фондовой биржи эмитент обязан заключить договор с брокером и (или) дилером на оказание услуг, указанных в подпункте 3) части первой пункта 3 статьи 64 настоящего Закона.

Требование настоящего пункта не распространяется на эмитента, являющегося финансовой организацией.

4. Эмитенты, эмиссионные ценные бумаги которых включены в официальный список фондовой биржи, а также инициаторы допуска данных ценных бумаг обязаны соблюдать требования, установленные настоящим Законом, нормативными правовыми актами уполномоченного органа и правилами фондовой биржи в отношении раскрытия информации о деятельности эмитента и ценных бумаг, включаемых в официальный список фондовой биржи.

5. Наличие кодекса корпоративного управления обязательно для эмитента, чьи эмиссионные ценные бумаги включены в официальный список фондовой биржи.

Эмитент, чьи эмиссионные ценные бумаги включены в официальный список фондовой биржи, вправе использовать казахстанский (страновой) кодекс

корпоративного управления, принятый Национальным советом по корпоративному управлению при Национальной палате предпринимателей Республики Казахстан.

Эмитент, чьи эмиссионные ценные бумаги включены в официальный список фондовой биржи, при использовании казахстанского (странового) кодекса корпоративного управления ежегодно раскрывает информацию о соблюдении казахстанского (странового) кодекса корпоративного управления в рамках годового отчета путем его публикации на своем корпоративном интернет-ресурсе в порядке и сроки, установленные казахстанским (страновым) кодексом корпоративного управления.

Требования настоящего пункта не распространяются на эмитентов, осуществляющих выпуск исключительно облигаций, подлежащих частному размещению, а также эмитентов, относящихся к субъектам малого предпринимательства.";

61) в статье 102:

пункт 1 дополнить частью второй следующего содержания:

"Информация, содержащаяся в условиях выпуска ценных бумаг, является доступной всем заинтересованным в этом лицам, за исключением случаев, предусмотренных настоящим Законом.";

пункт 2 изложить в следующей редакции:

"2. В период обращения эмиссионных ценных бумаг эмитент в порядке и сроки, установленные настоящим Законом и нормативными правовыми актами уполномоченного органа, обязан на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности осуществлять раскрытие:

1) информации о корпоративных событиях эмитента, за исключением информации о событиях, указанных в подпунктах 3), 5), 6) и 6-1) пункта 5 настоящей статьи, раскрываемой центральным депозитарием;

2) информации о суммарном размере вознаграждения членов исполнительного органа акционерного общества по итогам года;

3) сведений об аффилированных лицах акционерного общества;

4) состава участников, владеющих десятью и более процентами долей участия эмитента;

5) списка организаций, в которых эмитент владеет десятью и более процентами акций (долей, паев) каждой такой организации;

6) годовой финансовой отчетности эмитента и аудиторских отчетов эмитента (раскрытие аудиторских отчетов осуществляется эмитентами, подлежащими обязательному аудиту в соответствии с Законом Республики Казахстан "Об аудиторской деятельности");

7) методики определения стоимости акций при их выкупе акционерным обществом на неорганизованном рынке.

Требования, предусмотренные подпунктами 1) и 3) части первой настоящего пункта, не распространяются на информацию и сведения, связанные с управлением золотовалютными активами Национального Банка Республики Казахстан и (или) активами Национального фонда Республики Казахстан.

Эмитент, чьи ценные бумаги включены в официальный список фондовой биржи, в дополнение к информации, указанной в части первой настоящего пункта, обязан осуществлять раскрытие на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности ежеквартальной финансовой отчетности.";

в пункте 5:

подпункт 3) изложить в следующей редакции:

"3) изменениях в составе акционеров, владеющих десятью и более процентами голосующих акций эмитента;"

дополнить подпунктом 3-1) следующего содержания:

"3-1) изменениях в составе участников, владеющих десятью и более процентами долей участия эмитента;"

подпункт 4) изложить в следующей редакции:

"4) следующих решениях, принятых советом директоров эмитента или соответствующим органом эмитента, не являющегося акционерным обществом, уполномоченным на принятие данных решений о:

созыве годового и внеочередного общего собраний акционеров (участников);

размещении (реализации), в том числе о количестве размещаемых (реализуемых) акций в пределах количества объявленных акций, способе и цене их размещения (реализации);

выкупе эмитентом размещенных акций, если количество выкупаемых обществом акций превышает один процент от общего количества размещенных акций, и цене их выкупа;

выпуске облигаций и производных ценных бумаг;

заключении крупных сделок и (или) сделок, которые отвечают одновременно следующим условиям: являются сделками, в совершении которых акционерным обществом имеется заинтересованность, и связаны с приобретением или отчуждением имущества, стоимость которого составляет десять и более процентов от размера общей балансовой стоимости активов акционерного общества на дату принятия уполномоченным органом акционерного общества решения о заключении таких сделок";

дополнить подпунктом 6-1) следующего содержания:

"6-1) дроблении акций;"

подпункт 8) изложить в следующей редакции:

"8) совершении акционерным обществом крупных сделок и (или) сделок, которые отвечают одновременно следующим условиям: являются сделками, в совершении

которых акционерным обществом имеется заинтересованность, и связаны с приобретением или отчуждением имущества, стоимость которого составляет десять и более процентов от размера общей балансовой стоимости активов акционерного общества на дату принятия уполномоченным органом акционерного общества решения о заключении таких сделок.

Информация о сделке, в результате которой приобретается либо отчуждается имущество на сумму десять и более процентов от размера активов акционерного общества, должна включать сведения о сторонах сделки, приобретенных или отчуждаемых активах, сроках и условиях сделки, а также, при наличии, иные сведения о сделке;"

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

"7-1. Требования пунктов 2 и 3 настоящей статьи не распространяются на товарищества с ограниченной ответственностью, осуществляющие исключительно выпуск облигаций, подлежащих частному размещению, не включенных в официальный список фондовой биржи.

7-2. Требования пункта 2 настоящей статьи распространяются на организации – резиденты Республики Казахстан, осуществившие выпуск эмиссионных ценных бумаг на территории Международного финансового центра "Астана".";

62) подпункт 3) статьи 103 изложить в следующей редакции:

"3) уведомлять своего клиента о возможностях и фактах возникновения конфликта интересов в процессе совершения сделки с финансовыми инструментами по приказу данного клиента и (или) оказания ему услуг по инвестиционному консультированию;"

63) подпункт 1) статьи 110 изложить в следующей редакции:

"1) соблюдение эмитентами негосударственных эмиссионных ценных бумаг условий, установленных условиями выпуска негосударственных эмиссионных ценных бумаг и законодательством Республики Казахстан о рынке ценных бумаг и об акционерных обществах, в том числе по порядку выплаты дохода по негосударственным эмиссионным ценным бумагам;"

20. В Закон Республики Казахстан от 4 июля 2003 года "О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций":

1) подпункт б) статьи 1 изложить в следующей редакции:

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

единого накопительного пенсионного фонда;

центрального депозитария;

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

обществ взаимного страхования;

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

2) в части второй статьи 6-5:

подпункт 3) изложить в следующей редакции:

"3) определяет порядок применения к финансовым организациям и иным лицам ограниченных мер воздействия, мер надзорного реагирования, предусмотренных законами Республики Казахстан, по вопросам, входящим в его компетенцию";

подпункт 5) исключить;

дополнить подпунктом 18-2) следующего содержания:

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

3) в статье 9:

в пункте 1:

дополнить подпунктами 1-1) и 3-5) следующего содержания:

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

"3-5) ведет реестр действующих согласий на назначение (избрание) руководящих работников банков, страховых (перестраховочных) организаций, страховых брокеров, филиалов банков – нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых (перестраховочных) организаций – нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых брокеров – нерезидентов Республики Казахстан, единого накопительного пенсионного фонда, добровольных накопительных пенсионных фондов, юридических лиц, претендующих на получение лицензии или обладающих лицензиями для

осуществления деятельности на рынке ценных бумаг, центрального депозитария и единого оператора, банковских, страховых холдингов, акционерного общества "Фонд гарантирования страховых выплат";";

подпункт 9) изложить в следующей редакции:

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

в пункте 2:

абзац первый изложить в следующей редакции:

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

в подпункте 1) слово "аффилированных" заменить словом "аффилированных";

в подпункте 2) слово "аффилированными" заменить словом "аффилированными";

дополнить подпунктами 6) и 7) следующего содержания:

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

7) оценки объективности определения стоимости финансовых инструментов.";

пункт 2-2 изложить в следующей редакции:

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

4) подпункты 2) и 4) статьи 12 изложить в следующей редакции:

"2) осуществляет государственную регистрацию выпусков негосударственных эмиссионных ценных бумаг, исламских ценных бумаг, производных ценных бумаг;

рассматривает и утверждает отчеты об итогах размещения акций, отчеты об обмене размещенных акций акционерного общества одного вида на акции данного

акционерного общества другого вида, отчеты об итогах размещения или погашения исламских ценных бумаг и производных ценных бумаг;

производит аннулирование выпусков акций и облигаций;"

"4) устанавливает условия и порядок государственной регистрации выпусков ценных бумаг, в том числе производных ценных бумаг, рассмотрения отчетов об итогах их размещения, отчетов об итогах размещения или погашения исламских ценных бумаг и производных ценных бумаг, а также их аннулирования;"

5) часть первую пункта 4 статьи 13-3 изложить в следующей редакции:

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

6) в статье 13-5:

пункт 1 изложить в следующей редакции:

"1. Уполномоченный орган вправе использовать мотивированное суждение в отношении:

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

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

в части второй пункта 2:

подпункт 1) изложить в следующей редакции:

"1) оценки деловой репутации на предмет наличия либо отсутствия безупречной деловой репутации, а также оценки финансового положения на предмет наличия либо отсутствия неустойчивого финансового положения при выдаче (отказе в выдаче) разрешения на открытие банка, страховой (перестраховочной) организации, согласия

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

дополнить подпунктами 1-1) и 5) следующего содержания:

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

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

часть третью пункта 3 изложить в следующей редакции:

"Мотивированное суждение основывается на информации, полученной в рамках осуществления уполномоченным органом контроля и надзора за деятельностью лиц,

указанных в подпункте 1) пункта 1 настоящей статьи, и иной информации, полученной от физических и юридических лиц, международных организаций, государственных органов, в том числе иностранных надзорных органов и организаций, иных доступных источников и являющейся существенной для формирования мотивированного суждения.";

7) часть вторую пункта 4 статьи 15 изложить в следующей редакции:

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

8) пункт 2 статьи 15-6 дополнить подпунктом 3-1) следующего содержания:

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

9) часть первую пункта 1 статьи 15-9 изложить в следующей редакции:

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

10) статью 15-13 дополнить пунктом 3-1) следующего содержания:

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

21. В Закон Республики Казахстан от 31 декабря 2003 года "Об обязательном страховании туриста":

1) пункт 3 статьи 8 изложить в следующей редакции:

"3. Страховщик не вправе отказать страхователю в заключении договора обязательного страхования туриста, за исключением случаев, предусмотренных законами Республики Казахстан.";

2) статью 8-1 изложить в следующей редакции:

"Статья 8-1. Требования к страховщику и интернет-ресурсам при заключении договора обязательного страхования туриста и урегулировании страховых случаев путем обмена электронными информационными ресурсами

1. При заключении договора обязательного страхования туриста в электронной форме и урегулировании страховых случаев по нему для обмена электронными информационными ресурсами между организацией по формированию и ведению базы данных, страховщиком и страхователем (застрахованным, выгодоприобретателем) используются интернет-ресурс и (или) информационная система страховщика.

При подаче заявления для заключения договора обязательного страхования туриста в электронной форме и урегулирования страхового случая от страхователя не требуется использование специализированного программного обеспечения.

На интернет-ресурсе организации по формированию и ведению базы данных размещается ссылка на интернет-ресурс страховой организации, используемый для заключения договора обязательного страхования туриста и урегулирования страховых случаев в электронной форме.

2. Порядок обмена электронными информационными ресурсами между организацией по формированию и ведению базы данных и страховщиком, страховщиком и страхователем (застрахованным, выгодоприобретателем) определяется нормативным правовым актом уполномоченного органа.

3. При заключении договора обязательного страхования туриста и урегулировании страховых случаев по нему с использованием интернет-ресурса страховщика страховщик обязан обеспечить:

1) незамедлительное отправление страхователю, застрахованному уведомления о заключении договора обязательного страхования туриста либо отказе в его заключении (с указанием причин отказа) в виде электронного сообщения;

2) уведомление страхователя (застрахованного) об основных этапах процесса урегулирования страхового случая, включая отказ в приеме документов для урегулирования (с указанием причин отказа), в виде электронного сообщения в порядке, определенном нормативным правовым актом уполномоченного органа;

3) возможность проверки страхователем (застрахованным) информации по заключенному договору обязательного страхования туриста на интернет-ресурсе страховой организации;

4) возможность проверки страхователем (застрахованным, выгодоприобретателем) информации по страховому случаю по договору обязательного страхования туриста на интернет-ресурсе страховой организации;

5) хранение договора обязательного страхования туриста в электронной форме и информации по страховому случаю по нему с обеспечением круглосуточного доступа для страхователя, застрахованного на интернет-ресурс страховщика;

б) возможность страхователю (застрахованному, выгодоприобретателю) создания и отправки страховщику информации в электронной форме (заявления, уведомления и (или) иные документы, сведения), необходимой для:

заключения договора обязательного страхования туриста;

досрочного прекращения договора обязательного страхования туриста;

уведомления о наступлении страхового случая (события, рассматриваемого в качестве страхового случая);

урегулирования споров, возникающих из договора обязательного страхования туриста, с учетом особенностей, предусмотренных статьей 20-1 настоящего Закона.

Уведомление о заключении договора обязательного страхования туриста и урегулировании страховых случаев по нему направляется от организации по формированию и ведению базы данных.

Требования к порядку и содержанию уведомлений о заключении договора обязательного страхования туриста и урегулировании страховых случаев по нему определяются уполномоченным органом.

4. При заключении договора обязательного страхования туриста путем обмена электронными информационными ресурсами договор страхования считается заключенным страхователем с момента уплаты страхователем страховой премии, если иное не предусмотрено договором обязательного страхования туриста.

5. При заключении договора обязательного страхования туриста путем обмена электронными информационными ресурсами страхователь уплачивает страховую премию после ознакомления с условиями страхования, предусмотренными настоящим Законом, подтверждая тем самым свое согласие заключить договор присоединения на предложенных ему условиях.

6. Страховщик обеспечивает возможность заключения договоров обязательного страхования туриста и урегулирования страховых случаев по ним с использованием интернет-ресурса страховщика круглосуточно.";

3) в статье 12:

подпункт 4) пункта 1 изложить в следующей редакции:

"4) направить заявление и прилагаемые документы страховому омбудсману (напрямую страховому омбудсману, в том числе через его интернет-ресурс, либо через страховщика, в том числе через его филиал, представительство, иное обособленное структурное подразделение, интернет-ресурс) с учетом особенностей, предусмотренных Законом Республики Казахстан "О страховой деятельности";";

пункт 2 дополнить подпунктом 5) следующего содержания:

"5) уведомить лицо, которому страхователем реализован туристский продукт, сформированный туроператором в сфере выездного туризма, о заключении со страховщиком договора обязательного страхования туриста в пользу данного лица.";

подпункт 7) пункта 2-1 изложить в следующей редакции:

"7) направить заявление и прилагаемые документы страховому омбудсману (напрямую страховому омбудсману, в том числе через его интернет-ресурс, либо через страховщика, в том числе через его филиал, представительство, иное обособленное структурное подразделение, интернет-ресурс) с учетом особенностей, предусмотренных Законом Республики Казахстан "О страховой деятельности".";

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

"2-1) при уведомлении о страховом случае (событии, рассматриваемом в качестве страхового случая), наступившем в период действия страховой защиты по договору обязательного страхования туриста, незамедлительно зарегистрировать его и представить сведения по данному страховому случаю (событию, рассматриваемому в качестве страхового случая) в организацию по формированию и ведению базы данных в соответствии с нормативным правовым актом уполномоченного органа";

5) пункт 1 статьи 18 изложить в следующей редакции:

"1. Требование о страховой выплате к страховщику предъявляется в письменной форме, в том числе посредством интернет-ресурса страховщика в соответствии с нормативным правовым актом уполномоченного органа, застрахованным либо ассистанс-компанией при предоставлении ассистанса застрахованному с приложением документов, необходимых для осуществления страховой выплаты.

По требованию страховщика заявитель обязан представить оригиналы документов страховщику, необходимых для осуществления страховой выплаты, за исключением документов, имеющих в электронной форме в базах данных и (или) информационных системах государственных органов, доступ к которым имеет страховщик.";

6) пункт 4 статьи 20 дополнить словами "и уведомлением о праве страхователя (застрахованного, выгодоприобретателя) обратиться к страховому омбудсману для урегулирования разногласий с учетом особенностей законодательства Республики Казахстан";

7) пункт 1 статьи 20-1 изложить в следующей редакции:

"1. При наличии спора, возникающего из договора обязательного страхования туриста, страхователь, застрахованный (выгодоприобретатель) вправе:

направить страховщику (в том числе через филиал, представительство, интернет-ресурсы страховщика) письменное заявление с указанием требований и приложением документов, подтверждающих его требования, либо направить заявление страховому омбудсману (напрямую страховому омбудсману, в том числе через его интернет-ресурс, либо через страховщика, в том числе через его филиал,

представительство, иное обособленное структурное подразделение, интернет-ресурс) или в суд для урегулирования споров, возникающих из договора обязательного страхования туриста, с учетом особенностей, предусмотренных Законом Республики Казахстан "О страховой деятельности".

22. В Закон Республики Казахстан от 6 июля 2004 года "О кредитных бюро и формировании кредитных историй в Республике Казахстан":

в подпункте 8) части первой пункта 2 статьи 19:

в абзаце первом слово "информировать" заменить словами "предоставлять информацию в";

дополнить абзацем вторым следующего содержания:

"одного рабочего дня о субъекте кредитной истории – физическом лице, предусмотренную подпунктами 1), 2) и 3-2) части первой пункта 1 и пунктом 3 статьи 24 настоящего Закона – для поставщиков информации, указанных в подпунктах 1) (за исключением кредитных товариществ и коллекторских агентств) и 4) пункта 1 статьи 18 настоящего Закона;"

в абзаце втором слово "пятнадцати" заменить словом "десяти".

23. В Закон Республики Казахстан от 7 июля 2004 года "Об инвестиционных и венчурных фондах":

1) по всему тексту слова "аффилированными", "аффилированных", заменить соответственно словами "аффилированными", "аффилированных";

2) в пункте 3 статьи 9 слово "кастодиан," исключить;

3) в статье 20:

подпункты 1), 3) и 5) пункта 1 изложить в следующей редакции:

"1) заявления, составленного в произвольной форме, с согласием на использование сведений, составляющих охраняемую законом тайну, содержащихся в информационных системах, удостоверенного посредством электронной цифровой подписи уполномоченного лица управляющей компании;"

"3) правил паевого инвестиционного фонда, утвержденных советом директоров фонда, советом директоров или общим собранием акционеров (единственным акционером, владеющим всеми голосующими акциями) управляющей компании в соответствии с ее уставом;"

"5) внутренних документов управляющей компании, регламентирующих условия и порядок ее деятельности, деятельности структурных подразделений и работников управляющей компании по созданию, обеспечению функционирования и прекращению существования паевого инвестиционного фонда, соответствующих требованиям, установленным законодательством Республики Казахстан о рынке ценных бумаг, если указанные документы не были ранее согласованы с уполномоченным органом.";

пункт 1-1 изложить в следующей редакции:

"1-1. Заявление и необходимые документы представляются управляющей компанией в электронной форме.";

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

"1-2. Государственная регистрация выпуска паев паевого инвестиционного фонда является комплексом мероприятий, связанных с регистрацией выпуска паев, внесением изменений и (или) дополнений в правила паевого инвестиционного фонда.

1-3. Государственная регистрация выпуска паев паевого инвестиционного фонда включает:

1) рассмотрение представленных документов на государственную регистрацию выпуска паев паевого инвестиционного фонда на соответствие законодательству Республики Казахстан;

2) внесение сведений о паевом инвестиционном фонде, ценных бумагах, включая сведения о международном идентификационном номере (коде ISIN), в Государственный реестр эмиссионных ценных бумаг;

3) направление управляющей компании в электронной форме:

свидетельства о государственной регистрации выпуска паев паевого инвестиционного фонда и правил фонда;

правил паевого инвестиционного фонда с учетом изменений и дополнений и свидетельства о государственной регистрации выпуска паев паевого инвестиционного фонда (при регистрации изменений и дополнений в правила паевого инвестиционного фонда).

1-4. Для согласования изменений и дополнений в правила паевого инвестиционного фонда управляющая компания представляет в уполномоченный орган в электронной форме следующие документы:

1) заявление, составленное в произвольной форме, с согласием на использование сведений, составляющих охраняемую законом тайну, содержащихся в информационных системах, удостоверенное посредством электронной цифровой подписи уполномоченного лица;

2) правила фонда с учетом изменений и дополнений;

3) копию решения (протокола) или выписку из протокола заседания органа, на основании которого внесены изменения и дополнения в правила фонда.";

пункт 4 дополнить подпунктом 3) следующего содержания:

"3) изменения и дополнения в правила паевого инвестиционного фонда.";

пункт 5 изложить в следующей редакции:

"5. В случае соответствия представленных документов требованиям, установленным законодательством Республики Казахстан, уполномоченный орган направляет управляющей компании в электронной форме:

свидетельство о государственной регистрации выпуска паев и правила паевого инвестиционного фонда (при государственной регистрации паев паевого инвестиционного фонда);

правила паевого инвестиционного фонда с учетом изменений и дополнений (при согласовании изменений и дополнений);

свидетельство о государственной регистрации паев паевого инвестиционного фонда (при изменении управляющей компании и внесении соответствующих изменений в правила паевого инвестиционного фонда).";

4) пункт 7 статьи 23 изложить в следующей редакции:

"7. Цена последующего размещения пая определяется по цене, сложившейся на конец предыдущего дня поступления денег при наличии заявки. При поступлении заявки после поступления денег цена размещения пая определяется по цене, сложившейся на конец предыдущего дня поступления заявки. К цене размещения пая может быть прибавлена надбавка, если это предусмотрено правилами фонда.";

5) пункты 5 и 6 статьи 28 изложить в следующей редакции:

"5. Изменения и дополнения в правила паевого инвестиционного фонда рассматриваются уполномоченным органом в течение пятнадцати рабочих дней с даты их представления управляющей компанией.

6. В случае соответствия представленных документов требованиям, установленным законодательством Республики Казахстан, уполномоченный орган направляет управляющей компании в электронной форме правила фонда с учетом изменений и дополнений.

Решения уполномоченного органа об отказе в согласовании изменений и дополнений в правила паевого инвестиционного фонда принимаются в случаях:

1) несоответствия представленных документов требованиям, установленным законодательством Республики Казахстан;

2) наличия противоречивых или вводящих в заблуждение сведений об изменениях и дополнениях в правила, представленных на согласование.";

б) пункт 4 статьи 34 изложить в следующей редакции:

"4. Управляющая компания и (или) кастодиан при прекращении существования паевого инвестиционного фонда обязаны осуществить мероприятия по реализации активов фонда, осуществить расчеты с кредиторами паевого инвестиционного фонда, оплатить расходы, связанные с прекращением существования фонда, и распределить оставшиеся деньги между держателями паев в соответствии с требованиями настоящего Закона и правилами фонда.

В случае согласия держателей паев паевого инвестиционного фонда, управляющая компания и (или) кастодиан распределяют деньги, оставшиеся после оплаты расходов,

указанных в подпунктах 1), 2), 3), 4) и 5) пункта 1 статьи 36 настоящего Закона, и передают активы, которые не были реализованы, в собственность держателям паев в порядке, установленном правилами инвестиционного фонда.";

7) пункт 4 статьи 36 изложить в следующей редакции:

"4. Расходы, связанные с прекращением существования паевого инвестиционного фонда, включая вознаграждение управляющей компании и кастодиану, компенсируются за счет активов паевого инвестиционного фонда в размере, не превышающем пяти процентов от суммы денег, полученных в результате реализации активов паевого инвестиционного фонда.";

8) пункт 2 статьи 39 изложить в следующей редакции:

"2. Изменения и дополнения в инвестиционную декларацию акционерного инвестиционного фонда утверждаются советом директоров данного инвестиционного фонда и представляются на регистрацию в уполномоченный орган в электронной форме в порядке, определенном нормативным правовым актом, в течение трех рабочих дней с даты их утверждения.

Изменения и дополнения в инвестиционную декларацию акционерного инвестиционного фонда вступают в силу по истечении тридцати календарных дней после опубликования в печатном издании или получения всеми держателями акций в порядке, установленном уставом фонда, текста этих изменений и дополнений с указанием об их регистрации в уполномоченном органе.";

9) подпункт 13) части первой пункта 1 статьи 41 исключить;

10) пункт 3 статьи 45 дополнить подпунктом 6) следующего содержания:

"6) информацию о доходности инвестиционной деятельности инвестиционного фонда за период менее двенадцати последовательных календарных месяцев.";

11) в статье 46:

подпункт 5) пункта 1 изложить в следующей редакции:

"5) сведения о санкциях, мерах надзорного реагирования, административных взысканиях и иных мерах воздействия, примененных к управляющей компании и кастодиану инвестиционного фонда в связи с их деятельностью по управлению, учету и хранению активов инвестиционного фонда;"

дополнить пунктом 1-1 следующего содержания:

"1-1. Информация о стоимости и составе активов и обязательств, стоимости чистых активов инвестиционного фонда, а также количестве держателей паев и доходности пая предоставляется акционерным инвестиционным фондом или управляющей компанией в порядке, по формам и в сроки, установленные нормативными правовыми актами уполномоченного органа."

24. В Закон Республики Казахстан от 7 июля 2004 года "Об обязательном страховании гражданско-правовой ответственности владельцев объектов, деятельность которых связана с опасностью причинения вреда третьим лицам":

1) в статье 8:

часть третью пункта 3 изложить в следующей редакции:

"Страховщик не вправе отказать страхователю в заключении договора обязательного страхования ответственности владельцев объектов, за исключением случаев, предусмотренных законами Республики Казахстан.";

пункт 4-1 изложить в следующей редакции:

"4-1. Договор обязательного страхования ответственности владельцев объектов по желанию страхователя может быть заключен путем письменного обращения к страховщику либо обмена электронными информационными ресурсами между страхователем и страховщиком.";

2) статью 8-1 изложить в следующей редакции:

"Статья 8-1. Требования к страховщику и интернет-ресурсам при заключении договора обязательного страхования ответственности владельцев объектов и урегулировании страховых случаев путем обмена электронными информационными ресурсами

1. При заключении договора обязательного страхования ответственности владельцев объектов в электронной форме и урегулировании страховых случаев по ним для обмена электронными информационными ресурсами между организацией по формированию и ведению базы данных, страховщиком и страхователем (застрахованным, выгодоприобретателем) используются интернет-ресурс и (или) информационная система страховщика.

При подаче заявления для заключения договора обязательного страхования ответственности владельцев объектов в электронной форме и урегулирования страхового случая от страхователя не требуется использование специализированного программного обеспечения.

На интернет-ресурсе организации по формированию и ведению базы данных размещается ссылка на интернет-ресурс страховой организации, используемый для заключения договоров обязательного страхования ответственности владельцев объектов и урегулирования страховых случаев в электронной форме.

2. Порядок обмена электронными информационными ресурсами между организацией по формированию и ведению базы данных и страховщиком, страховщиком и страхователем (застрахованным, выгодоприобретателем) определяется нормативным правовым актом уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций.

3. При заключении договора обязательного страхования ответственности владельцев объектов и урегулировании страховых случаев по нему с использованием интернет-ресурса страховщика страховщик обязан обеспечить:

1) незамедлительное направление страхователю уведомления о заключении договора обязательного страхования ответственности владельцев объектов либо отказе в его заключении (с указанием причин отказа) в виде электронного сообщения;

2) уведомление страхователя (застрахованного) об основных этапах процесса урегулирования страхового случая, включая отказ в приеме документов для урегулирования (с указанием причин отказа), в виде электронного сообщения в порядке, определенном нормативным правовым актом уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций;

3) возможность проверки страхователем (застрахованным) информации по заключенному договору обязательного страхования ответственности владельцев объектов на интернет-ресурсе страховой организации;

4) возможность проверки страхователем (застрахованным, выгодоприобретателем) информации по страховому случаю по договору обязательного страхования ответственности владельцев объектов на интернет-ресурсе страховой организации;

5) хранение договора обязательного страхования ответственности владельцев объектов в электронной форме и информации по страховому случаю по нему с обеспечением круглосуточного доступа для страхователя (застрахованного, выгодоприобретателя) на интернет-ресурс страховщика;

6) возможность страхователю (застрахованному, выгодоприобретателю) создания и отправки страховщику информации в электронной форме (заявления, уведомления и (или) иные документы, сведения), необходимой для:

заключения и изменения договора обязательного страхования ответственности владельцев объектов;

досрочного прекращения договора обязательного страхования ответственности владельцев объектов;

уведомления о наступлении страхового случая (события, рассматриваемого в качестве страхового случая);

определения оценки размера причиненного вреда;

получения страховой выплаты;

урегулирования споров, возникающих из договора обязательного страхования ответственности владельцев объектов, с учетом особенностей, предусмотренных статьями 21-1 настоящего Закона.

Уведомление о заключении договора обязательного страхования ответственности владельцев объектов и урегулировании страховых случаев по нему направляется от организации по формированию и ведению базы данных.

Требования к порядку и содержанию уведомлений о заключении договора обязательного страхования ответственности владельцев объектов и урегулировании страховых случаев по нему определяются уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций.

4. При заключении договора обязательного страхования ответственности владельцев объектов путем обмена электронными информационными ресурсами договор страхования считается заключенным страхователем с даты уплаты страхователем страховой премии (первого страхового взноса в случае уплаты страховой премии в рассрочку), если иное не предусмотрено договором обязательного страхования ответственности владельцев объектов.

5. При заключении договора обязательного страхования ответственности владельцев объектов путем обмена электронными информационными ресурсами страхователь уплачивает страховую премию (первый страховой взнос в случае уплаты страховой премии в рассрочку) после ознакомления с условиями страхования, предусмотренными настоящим Законом, подтверждая тем самым свое согласие заключить договор присоединения на предложенных ему условиях.

6. Страховщик обеспечивает возможность заключения договоров обязательного страхования ответственности владельцев объектов и урегулирования страховых случаев по ним с использованием интернет-ресурса страховщика круглосуточно.

7. Не допускается деятельность страховых агентов по заключению договоров обязательного страхования ответственности владельцев объектов.";

3) в статье 12:

заголовок изложить в следующей редакции:

"Статья 12. Права и обязанности страхователя (застрахованного)";

в части первой пункта 1:

абзац первый после слова "Страхователь" дополнить словом "(застрахованный)";

подпункты 4), 5), 6), 7) и 8) изложить в следующей редакции:

"4) ознакомиться с результатами оценки размера причиненного вреда и расчетами размера страховой выплаты, произведенными страховщиком (в том числе посредством интернет-ресурса страховщика) и (или) независимым экспертом;

5) досрочно прекратить договор обязательного страхования ответственности владельцев объектов (данное право распространяется только на страхователя);";

"6) направить заявление и прилагаемые документы страховому омбудсману (напрямую страховому омбудсману, в том числе через его интернет-ресурс, либо через страховщика, в том числе через его филиал, представительство, иное обособленное структурное подразделение, интернет-ресурс) с учетом особенностей, предусмотренных Законом Республики Казахстан "О страховой деятельности";

7) требовать изменения условий договора обязательного страхования ответственности владельцев объектов в случае изменения обстоятельств, которые могут привести к снижению страхового риска на объекте, деятельность которого связана с опасностью причинения вреда третьим лицам, вероятности наступления страхового случая или размера возможного вреда при его наступлении (данное право распространяется только на страхователя);

8) получить страховую выплату в случаях и порядке, предусмотренных настоящим Законом.";

часть вторую пункта 1 изложить в следующей редакции:

"Договором обязательного страхования ответственности владельцев объектов могут быть предусмотрены и другие права страхователя (застрахованного), не противоречащие законам Республики Казахстан.";

4) в части первой пункта 2 статьи 13:

дополнить подпунктом 2-1) следующего содержания:

"2-1) при уведомлении о страховом случае (событии, рассматриваемом в качестве страхового случая), наступившем в период действия страховой защиты по договору обязательного страхования ответственности владельцев объектов, незамедлительно зарегистрировать его и представить сведения по данному страховому случаю (событию, рассматриваемому в качестве страхового случая) в организацию по формированию и ведению базы данных в соответствии с нормативным правовым актом уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций;"

подпункт 4) дополнить словами "и уведомление о праве страхователя (застрахованного, выгодоприобретателя) обратиться к страховому омбудсману для урегулирования разногласий с учетом особенностей законодательства Республики Казахстан";

5) подпункты 4) и 6) пункта 1 статьи 14 изложить в следующей редакции:

"4) ознакомиться с результатами оценки размера причиненного вреда и расчетами размера страховой выплаты, произведенными страховщиком (в том числе посредством интернет-ресурса страховщика) и (или) независимым экспертом;"

"6) направить заявление и прилагаемые документы страховому омбудсману (напрямую страховому омбудсману, в том числе через его интернет-ресурс, либо через страховщика, в том числе через его филиал, представительство, иное обособленное структурное подразделение, интернет-ресурс) с учетом особенностей, предусмотренных Законом Республики Казахстан "О страховой деятельности";"

6) в пункте 1 статьи 19:

абзац первый части первой изложить в следующей редакции:

"1. Требование о страховой выплате к страховщику предъявляется страхователем (застрахованным) либо иным лицом, являющимся выгодоприобретателем, в письменной форме, в том числе посредством интернет-ресурса страховщика в соответствии с нормативным правовым актом уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций, с приложением следующих документов:"

часть вторую изложить в следующей редакции:

"По требованию страховщика заявитель обязан представить страховщику оригиналы документов, необходимых для осуществления страховой выплаты, за исключением документов, имеющих в электронной форме в базах данных и (или) информационных системах государственных органов, доступ к которым имеет страховщик.";

7) пункт 4 статьи 21 дополнить словами "и уведомлением о праве страхователя (застрахованного, выгодоприобретателя) обратиться к страховому омбудсману для урегулирования разногласий с учетом особенностей законодательства Республики Казахстан";

8) пункт 1 статьи 21-1 изложить в следующей редакции:

"1. При наличии спора, возникающего из договора обязательного страхования ответственности владельцев объектов, страхователь (третье лицо, выгодоприобретатель) вправе:

направить страховщику (в том числе через филиал, представительство, интернет-ресурсы страховщика) письменное заявление с указанием требований и приложением документов, подтверждающих его требования, либо направить заявление страховому омбудсману (напрямую страховому омбудсману, в том числе через его интернет-ресурс, либо через страховщика, в том числе через его филиал, представительство, иное обособленное структурное подразделение, интернет-ресурс) или в суд для урегулирования споров, возникающих из договора обязательного страхования ответственности владельцев объектов, с учетом особенностей, предусмотренных Законом Республики Казахстан "О страховой деятельности".

25. В Закон Республики Казахстан от 7 февраля 2005 года "Об обязательном страховании работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей":

1) в статье 8:

подпункт 6) пункта 1 изложить в следующей редакции:

"6) направить заявление и прилагаемые документы страховому омбудсману (напрямую страховому омбудсману, в том числе через его интернет-ресурс, либо через страховщика, в том числе через его филиал, представительство, иное обособленное структурное подразделение, интернет-ресурс) с учетом особенностей, предусмотренных Законом Республики Казахстан "О страховой деятельности".;

в пункте 2:

подпункт 7) изложить в следующей редакции:

"7) предоставлять страховщику в установленные договором сроки документы и информацию по выгодоприобретателю (в том числе абонентский номер сотовой связи и (или) адрес электронной почты), необходимые для расчета страховой выплаты, заключения договора аннуитета";

дополнить подпунктом 16) следующего содержания:

"16) в течение десяти рабочих дней со дня заключения договора аннуитета представить его копию выгодоприобретателю, в пользу которого заключен договор аннуитета.";

2) в пункте 2 статьи 9:

в части первой:

дополнить подпунктом 3-1) следующего содержания:

"3-1) при уведомлении о страховом случае (событии, рассматриваемом в качестве страхового случая), наступившем в период действия страховой защиты по договору обязательного страхования работника от несчастных случаев, незамедлительно зарегистрировать его и представить сведения по данному страховому случаю (событию, рассматриваемому в качестве страхового случая) в организацию по формированию и ведению базы данных в соответствии с нормативным правовым актом уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций";

подпункт 5) дополнить словами "и уведомление о праве страхователя (выгодоприобретателя) обратиться к страховому омбудсману для урегулирования разногласий с учетом особенностей законодательства Республики Казахстан";

дополнить частью третьей следующего содержания:

"Страховщик обязан в течение двадцати рабочих дней после даты заключения договора аннуитета уведомить выгодоприобретателя (его законного представителя) о заключенном в его пользу договоре аннуитета.";

3) в статье 10:

подпункт 2) дополнить словами ", а также копию договора аннуитета, заключенного в его пользу";

подпункт 8) изложить в следующей редакции:

"8) направить заявление и прилагаемые документы страховому омбудсману (напрямую страховому омбудсману, в том числе через его интернет-ресурс, либо через страховщика, в том числе через его филиал, представительство, иное обособленное структурное подразделение, интернет-ресурс) с учетом особенностей, предусмотренных Законом Республики Казахстан "О страховой деятельности".";

4) в статье 11:

пункт 2 изложить в следующей редакции:

"2. Договор обязательного страхования работника от несчастных случаев заключается только со страховщиком, имеющим лицензию на право осуществления страховой деятельности по классу аннуитетное страхование и данному виду обязательного страхования.

Заключение такого договора для страховщика является обязательным, за исключением случаев, предусмотренных законами Республики Казахстан.";

подпункты 11) и 12) части первой пункта 6 исключить;

5) в абзаце третьем части третьей пункта 2 статьи 13 слова "осуществляющей оказание специализированной медицинской, экспертной помощи в области профессиональной патологии" заменить словами "оказывающей специализированную медицинскую помощь в области профессиональной патологии и экспертизы";

б) в пункте 2 статьи 20:

абзац девятый подпункта 1) части первой изложить в следующей редакции:

"копия документа, подтверждающего наличие профессионального заболевания, выданная организацией здравоохранения, оказывающей специализированную медицинскую помощь в области профессиональной патологии и экспертизы";

дополнить частями третьей и четвертой следующего содержания:

"Документы, предусмотренные частью первой настоящего пункта, не представляются заявителем в случае их наличия (наличия сведений, указанных в них) в электронной форме в базах данных и (или) информационных системах государственных органов, доступ к которым предоставляется страховщику организацией по формированию и ведению базы данных.

В целях расчета размера страховой выплаты страховщик вправе получить документы (сведения, указанные в них), предусмотренные частью первой настоящего пункта, в электронной форме из базы данных и (или) информационных систем государственных органов при наличии согласия в письменной форме пострадавшего работника или его законного представителя и соблюдении требований законодательства Республики Казахстан о персональных данных и их защите и сведений, содержащих охраняемую законом тайну.";

7) пункт 1 статьи 24-1 изложить в следующей редакции:

"1. При наличии спора, возникающего из договора обязательного страхования работника от несчастных случаев, страхователь (выгодоприобретатель) вправе:

направить страховщику (в том числе через филиал, представительство, интернет-ресурсы страховщика) письменное заявление с указанием требований и приложением документов, подтверждающих его требования, либо направить заявление страховому омбудсману (напрямую страховому омбудсману, в том числе через его интернет-ресурс, либо через страховщика, в том числе через его филиал, представительство, иное обособленное структурное подразделение, интернет-ресурс) или в суд для урегулирования споров, возникающих из договора обязательного страхования работника от несчастных случаев, с учетом особенностей, предусмотренных Законом Республики Казахстан "О страховой деятельности".

26. В Закон Республики Казахстан от 13 декабря 2005 года "Об обязательном экологическом страховании":

1) абзац второй пункта 2 статьи 4 изложить в следующей редакции:

"возмещение экологического ущерба в объеме и порядке, установленными настоящим Законом";

2) в статье 7:

часть третью пункта 3 изложить в следующей редакции:

"Страховщик не вправе отказать страхователю в заключении договора обязательного экологического страхования, за исключением случаев, предусмотренных законами Республики Казахстан.";

пункт 4-1 изложить в следующей редакции:

"4-1. Договор обязательного экологического страхования по желанию страхователя может быть заключен путем письменного обращения к страховщику либо обмена электронными информационными ресурсами между страхователем и страховщиком.";

3) статью 7-1 изложить в следующей редакции:

"Статья 7-1. Требования к страховщику и интернет-ресурсам при заключении договора обязательного экологического страхования и урегулировании страховых случаев путем обмена электронными информационными ресурсами

1. При заключении договоров обязательного экологического страхования в электронной форме и урегулировании страховых случаев по ним для обмена электронными информационными ресурсами между организацией по формированию и ведению базы данных, страховщиком и страхователем (застрахованным, выгодоприобретателем) используются интернет-ресурс и (или) информационная система страховщика.

При подаче заявления для заключения договора обязательного экологического страхования в электронной форме и урегулирования страхового случая от страхователя не требуется использования специализированного программного обеспечения.

На интернет-ресурсе организации по формированию и ведению базы данных размещается ссылка на интернет-ресурс страховой организации, используемый для заключения договоров обязательного экологического страхования и урегулирования страховых случаев в электронной форме.

2. Порядок обмена электронными информационными ресурсами между организацией по формированию и ведению базы данных и страховщиком, страховщиком и страхователем (застрахованным, выгодоприобретателем) определяется нормативным правовым актом уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций.

3. При заключении договора обязательного экологического страхования и урегулировании страховых случаев по нему с использованием интернет-ресурса страховщика страховщик обязан обеспечить:

1) незамедлительное отправление страхователю уведомления о заключении договора обязательного экологического страхования либо отказе в его заключении (с указанием причин отказа) в виде электронного сообщения;

2) уведомление страхователя (застрахованного) об основных этапах процесса урегулирования страхового случая, включая отказ в приеме документов для

урегулирования (с указанием причин отказа), в виде электронного сообщения в порядке, установленном нормативным правовым актом уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций;

3) возможность проверки страхователем (застрахованным) информации по заключенному договору обязательного экологического страхования на интернет-ресурсе страховой организации;

4) возможность проверки страхователем (застрахованным, выгодоприобретателем) информации по страховому случаю по договору обязательного экологического страхования на интернет-ресурсе страховой организации;

5) хранение договора обязательного экологического страхования в электронной форме и информации по страховому случаю по нему с обеспечением круглосуточного доступа для страхователя (застрахованного, выгодоприобретателя) на интернет-ресурсе страховщика;

6) возможность страхователю (застрахованному, выгодоприобретателю) создания и отправки страховщику информации в электронной форме (заявления, уведомления и (или) иные документы, сведения), необходимой для:

заключения договора обязательного экологического страхования;

досрочного прекращения договора обязательного экологического страхования;

уведомления о наступлении страхового случая (события, рассматриваемого в качестве страхового случая);

определения оценки размера экологического ущерба, причиненного в результате аварии;

получения страховой выплаты;

урегулирования споров, возникающих из договора обязательного экологического страхования, с учетом особенностей, предусмотренных статьей 22-1 настоящего Закона

Уведомление о заключении договора обязательного экологического страхования и урегулировании страховых случаев по нему направляется от организации по формированию и ведению единой базы данных.

Требования к порядку и содержанию уведомлений о заключении договора обязательного экологического страхования и урегулировании страховых случаев по нему определяются уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций.

4. При заключении договора обязательного экологического страхования путем обмена электронными информационными ресурсами договор страхования считается заключенным страхователем с даты уплаты страхователем страховой премии (первого страхового взноса в случае уплаты страховой премии в рассрочку), если иное не предусмотрено договором обязательного экологического страхования.

5. При заключении договора обязательного экологического страхования путем обмена электронными информационными ресурсами страхователь уплачивает страховую премию (первый страховой взнос) после ознакомления с условиями страхования, предусмотренными настоящим Законом, подтверждая тем самым свое согласие заключить договор присоединения на предложенных ему условиях.

6. Страховщик обеспечивает возможность заключения договоров обязательного экологического страхования и урегулирования страховых случаев по ним с использованием интернет-ресурса страховщика круглосуточно.

7. Не допускается деятельность страховых агентов по заключению договоров обязательного экологического страхования.";

4) в статье 11:

заголовок изложить в следующей редакции:

"Статья 11. Права и обязанности страхователя (застрахованного)";

в пункте 1:

в части первой:

абзац первый после слова "Страхователь" дополнить словом "(застрахованный)";

подпункты 4), 5) и 6) изложить в следующей редакции:

"4) ознакомиться с результатами оценки стоимости устранения (ремедиации) экологического ущерба, причиненного в результате аварии, и расчетами размера страховой выплаты, произведенными страховщиком (в том числе посредством интернет-ресурса страховщика) или независимым экспертом;

5) досрочно прекратить договор обязательного экологического страхования (данное право распространяется только на страхователя);";

"6) направить заявление и прилагаемые документы страховому омбудсману (напрямую страховому омбудсману, в том числе через его интернет-ресурс, либо через страховщика, в том числе его филиал, представительство, иное обособленное структурное подразделение, интернет-ресурс) с учетом особенностей, предусмотренных Законом Республики Казахстан "О страховой деятельности";";

часть вторую изложить в следующей редакции:

"Договором обязательного экологического страхования могут быть предусмотрены и другие права страхователя (застрахованного), не противоречащие законам Республики Казахстан.";

5) подпункты 4) и 5) части первой пункта 2 статьи 12 изложить в следующей редакции:

"4) при уведомлении о страховом случае (событии, рассматриваемом в качестве страхового случая), наступившем в период действия страховой защиты по договору обязательного экологического страхования, незамедлительно зарегистрировать его и представить сведения по данному страховому случаю (событию, рассматриваемому в качестве страхового случая) в организацию по формированию и ведению базы данных

в соответствии с нормативным правовым актом уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций;

5) произвести по заявлению страхователя в письменной форме или его представителя оценку стоимости устранения (ремедиации) экологического ущерба в результате аварии, составить страховой акт с указанием расчета размера страховой выплаты и представить его на ознакомление выгодоприобретателю;"

подпункт 10) дополнить словами "и уведомление о праве страхователя (застрахованного, выгодоприобретателя) обратиться к страховому омбудсману для урегулирования разногласий с учетом особенностей законодательства Республики Казахстан";

б) подпункты 4) и 6) статьи 13 изложить в следующей редакции:

"4) ознакомиться с результатами оценки стоимости устранения (ремедиации) экологического ущерба, причиненного в результате аварии, и расчетами размера страховой выплаты, произведенными страховщиком (в том числе посредством интернет-ресурса страховщика) или независимым экспертом;"

"6) направить заявление и прилагаемые документы страховому омбудсману (напрямую страховому омбудсману, в том числе через его интернет-ресурс, либо через страховщика, в том числе его филиал, представительство, иное обособленное структурное подразделение, интернет-ресурс) с учетом особенностей, предусмотренных законом Республики Казахстан "О страховой деятельности";"

7) пункт 1 статьи 19 изложить в следующей редакции:

"1. Требование о страховой выплате к страховщику предъявляется страхователем или выгодоприобретателем в письменной форме, в том числе посредством интернет-ресурса страховщика, в соответствии с нормативным правовым актом уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций с приложением документов, необходимых для осуществления страховой выплаты.

По требованию страховщика заявитель обязан представить страховщику оригиналы документов, необходимых для осуществления страховой выплаты, за исключением документов, имеющих в электронной форме в базах данных и (или) информационных системах государственных органов, доступ к которым имеет страховщик.";

8) пункт 4 статьи 22 дополнить словами "и уведомлением о праве страхователя (застрахованного, выгодоприобретателя) обратиться к страховому омбудсману для урегулирования разногласий с учетом особенностей законодательства Республики Казахстан";

9) пункт 1 статьи 22-1 изложить в следующей редакции:

"1. При наличии спора, возникающего из договора обязательного экологического страхования, страхователь (выгодоприобретатель) вправе:

направить страховщику (в том числе через филиал, представительство, интернет-ресурсы страховщика) письменное заявление с указанием требований и приложением документов, подтверждающих его требования, либо направить заявление страховому омбудсману (напрямую страховому омбудсману, в том числе через его интернет-ресурс, либо через страховщика, в том числе через его филиал, представительство, иное обособленное структурное подразделение, интернет-ресурс) или в суд для урегулирования споров, возникающих из договора обязательного экологического страхования, с учетом особенностей, предусмотренных Законом Республики Казахстан "О страховой деятельности".

27. В Закон Республики Казахстан от 20 февраля 2006 года "О проектном финансировании и секьюритизации":

1) по всему тексту слова "аффилированные", "аффилированных" заменить соответственно словами "аффилированные", "аффилированных";

2) в статье 1:

в подпункте 2) слова "доходы (убытки)" заменить словами "доходы (расходы)";

подпункт 18) изложить в следующей редакции:

"18) однородность прав требования – соответствие прав требования общему объективному критерию, определенному проспектом выпуска облигаций или частным меморандумом, или проспектом облигационной программы, или проспектом выпуска облигаций или частным меморандумом в пределах облигационной программы;"

3) пункт 3 статьи 3 изложить в следующей редакции:

"3. Оригинатор должен иметь аудиторский отчет за последний финансовый год.";

4) статью 6 изложить в следующей редакции:

"Статья 6. Реорганизация и ликвидация специальной финансовой компании

1. Решение о добровольной реорганизации или добровольной ликвидации специальной финансовой компании может быть принято ее участником (участниками) или акционером (акционерами) только после исполнения специальной финансовой компанией всех обязательств, обеспеченных выделенными активами.

2. Заявление в суд о банкротстве специальной финансовой компании может быть подано в случаях, установленных законами Республики Казахстан:

1) специальной финансовой компанией;

2) держателем (держателями) облигаций специальной финансовой компании;

3) представителем держателей облигаций специальной финансовой компании;

4) иными лицами в соответствии с законами Республики Казахстан.

3. При банкротстве специальной финансовой компании выделенные активы передаются банкротным управляющим в управление (с правом реализации выделенных активов и обращения взыскания на заложенное имущество и иное обеспечение,

входящее в состав выделенных активов) представителю держателей облигаций специальной финансовой компании для удовлетворения требований кредиторов специальной финансовой компании.

Порядок передачи банкротным управляющим выделенных активов в управление (с правом реализации выделенных активов и обращения взыскания на заложенное имущество и иное обеспечение, входящее в состав выделенных активов) представителю держателей облигаций специальной финансовой компании определяется нормативным правовым актом уполномоченного органа.

4. При банкротстве специальной финансовой компании представитель держателей облигаций специальной финансовой компании за счет денег, входящих в состав выделенных активов и (или) поступающих от реализации выделенных активов, помимо удовлетворения требований держателей облигаций специальной финансовой компании, оплачивает:

государственные пошлины и расходы, связанные с обращением взыскания на заложенное имущество и иное обеспечение, входящее в состав выделенных активов;

услуги, оказываемые специальной финансовой компании по сделкам проектного финансирования и секьюритизации:

центральным депозитарием;

фондовой биржей;

представителем держателей облигаций специальной финансовой компании;

банком-кастодианом;

управляющим инвестиционным портфелем специальной финансовой компании;

лицом, осуществляющим сбор платежей с дебиторов по правам требования, уступленным специальной финансовой компании.

Порядок и очередность удовлетворения требований держателей облигаций специальной финансовой компании при банкротстве определяются:

проспектом выпуска облигаций или частным меморандумом специальной финансовой компании;

проспектом облигационной программы и проспектом выпуска облигаций (частным меморандумом) в пределах облигационной программы специальной финансовой компании – в случае выпуска облигаций в пределах облигационной программы.";

5) пункт 4 статьи 6-1 изложить в следующей редакции:

"4. Взыскание на выделенные активы может быть обращено только оригинатором и (или) держателями облигаций специальной финансовой компании (представителем держателей облигаций специальной финансовой компании) для выполнения обязательств специальной финансовой компании в рамках сделок проектного финансирования или секьюритизации.";

б) пункт 3 статьи 6-10 изложить в следующей редакции:

"3. Проспект выпуска облигаций или частный меморандум, или проспект облигационной программы, или проспект выпуска облигаций, или частный меморандум в пределах облигационной программы специальной финансовой компании, помимо сведений, указанных в законодательстве Республики Казахстан о рынке ценных бумаг, должен содержать:

1) характеристику денежных требований, условия и прогнозируемые сроки поступления денег по правам требования, входящим в состав выделенных активов;

2) целевое назначение денег, полученных специальной финансовой компанией в результате размещения облигаций, соответствующее требованиям настоящего Закона (за исключением проспекта облигационной программы);

3) порядок предоставления информации держателям облигаций о смене собственника на имущество, созданное по базовому договору, и порядок введения представителей кредиторов в органы специальной финансовой компании и установления их полномочий;

4) перечень расходов специальной финансовой компании, связанных с обслуживанием сделки проектного финансирования, инвестиционным управлением, осуществляемым за счет выделенных активов;

5) порядок и очередность выплаты вознаграждения и погашения облигаций различных выпусков, выпущенных в пределах одной облигационной программы (указывается в проспекте облигационной программы и проспекте выпуска облигаций или частном меморандуме в пределах облигационной программы);

6) порядок и очередность удовлетворения требований держателей облигаций специальной финансовой компании при банкротстве специальной финансовой компании.";

7) в пункте 2 статьи 13 слова "доходам (убыткам)" заменить словами "доходам (расходам)";

8) в статье 14:

в пункте 1:

в абзаце первом слова "(облигационной программы)" заменить словами "или частный меморандум, или проспект облигационной программы, или проспект выпуска облигаций или частный меморандум в пределах облигационной программы";

подпункты 5), 6), 7), 8) и 10) исключить;

подпункт 12) изложить в следующей редакции:

"12) порядок и очередность выплаты вознаграждения и погашения облигаций различных выпусков, выпущенных в пределах одной облигационной программы (указывается в проспекте облигационной программы и проспекте выпуска облигаций или частном меморандуме в пределах облигационной программы);";

дополнить подпунктом 14) следующего содержания:

"14) порядок и очередность удовлетворения требований держателей облигаций специальной финансовой компании при банкротстве специальной финансовой компании.";

пункт 2 изложить в следующей редакции:

"2. К проспекту выпуска облигаций или частному меморандуму специальной финансовой компании прилагаются аудиторский отчет originатора за последний финансовый год, договор уступки прав требования по данной сделке секьюритизации, заключенный между originатором и специальной финансовой компанией.

В случае отсутствия аудиторского отчета originатора за последний финансовый год в уполномоченный орган специальная финансовая компания представляет копию финансовой отчетности originатора за последний отчетный квартал перед подачей документов на государственную регистрацию выпуска облигаций.";

пункт 3 исключить.

28. В Закон Республики Казахстан от 28 февраля 2007 года "О бухгалтерском учете и финансовой отчетности":

в статье 2:

дополнить пунктом 3-2 следующего содержания:

"3-2. Субъекты малого и среднего предпринимательства, являющиеся организациями, осуществляющими микрофинансовую деятельность, осуществляют ведение бухгалтерского учета и составление финансовой отчетности в соответствии с международным стандартом для малого и среднего бизнеса и нормативными правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан по вопросам бухгалтерского учета и финансовой отчетности.";

часть вторую пункта 4 после слов "Финансовые организации" дополнить словами "(за исключением организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность, являющихся субъектами малого и среднего предпринимательства)".

29. В Закон Республики Казахстан от 2 апреля 2010 года "Об исполнительном производстве и статусе судебных исполнителей":

1) часть вторую пункта 2 статьи 58 дополнить подпунктами 6-1) и 6-2) следующего содержания:

"6-1) на деньги, находящиеся на банковских счетах, предназначенных для учета денег клиентов управляющего инвестиционным портфелем, по неисполненным обязательствам данного управляющего инвестиционным портфелем;

6-2) на деньги, находящиеся на банковских счетах, предназначенных для учета денег клиентов лица, осуществляющего функции номинального держателя, по неисполненным обязательствам данного лица, осуществляющего функции номинального держателя;"

2) часть вторую пункта 3 статьи 62 дополнить подпунктами 8-1) и 8-2) следующего содержания:

"8-1) деньги, находящиеся на банковских счетах, предназначенных для учета денег клиентов управляющего инвестиционным портфелем, по неисполненным обязательствам данного управляющего инвестиционным портфелем;

8-2) деньги, находящиеся на банковских счетах, предназначенных для учета денег клиентов лица, осуществляющего функции номинального держателя, по неисполненным обязательствам данного лица, осуществляющего функции номинального держателя;"

3) в статье 65:

в пункте 5:

подпункт 1) изложить в следующей редакции:

"1) совершению эмитентом (управляющей компанией) действий по их погашению, выплате по ним доходов, их конвертации, обмену на иные ценные бумаги или увеличению количества объявленных акций за счет увеличения количества размещенных акций, 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 действий, связанных с выплатой доходов по ценным бумагам, эмитент (управляющая компания, управляющий) незамедлительно сообщает судебному исполнителю;"

дополнить подпунктами 3) и 4) следующего содержания:

"3) совершению центральным депозитарием операций по списанию эмиссионных ценных бумаг, срок обращения которых истек и по которым эмитентом не исполнены обязательства по их погашению, с лицевых счетов (субсчетов) держателей и зачислению на эти же лицевые счета (субсчета) держателей прав требований по обязательствам эмитента по данным эмиссионным ценным бумагам;

4) совершению выкупа голосующих акций акционерного общества лицом, которым самостоятельно или в совокупности со своими аффилированными лицами приобретено на вторичном рынке ценных бумаг девяносто пять и более процентов голосующих акций общества, в соответствии с требованиями статьи 25-1 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах".

Лицо, указанное в настоящем подпункте, зачисляет деньги, предназначенные для оплаты голосующих акций акционерного общества, на которые наложен арест, на счет акционера, продавшего голосующие акции общества, открытый в центральном депозитарии.";

дополнить частью второй следующего содержания:

"Требования подпунктов 1) и 4) части первой настоящего пункта распространяются на операции, регистрируемые в системе учета центрального депозитария. О совершении действий, указанных в подпунктах 1) и 4) части первой настоящего пункта

, за исключением действий, связанных с выплатой доходов по ценным бумагам, центральный депозитарий сообщает судебному исполнителю в течение трех рабочих дней с даты их совершения.";

пункты 6, 7 и 9 изложить в следующей редакции:

"6. Полученные в результате операций, указанных в подпунктах 1), 2), 3) и 4) части первой пункта 5 настоящей статьи, финансовые инструменты, деньги или права требования 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 (права требования), полученные в результате конвертации, обмена, исполнения заключенных сделок с финансовыми инструментами, с учетом размера задолженности, определяемого в соответствии с пунктом 5 статьи 55 настоящего Закона.";

"7. Если исполнительным документом установлено ограничение прав должника на получение дохода по ценным бумагам и (или) на получение суммы денег при погашении принадлежащих должнику ценных бумаг, на которые наложен арест, то все доходы и (или) сумма денег при погашении по этим ценным бумагам подлежат зачислению на контрольный счет наличности территориального органа или текущий счет частного судебного исполнителя, предназначенный для хранения взысканных сумм в пользу взыскателей, реквизиты которых указаны в соответствующем исполнительном документе.";

"9. Арестованные бездокументарные ценные бумаги не изымаются и не передаются для учета прав другому номинальному держателю, за исключением перевода ценных бумаг в случае лишения номинального держателя лицензии на осуществление брокерской и (или) дилерской деятельности с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя либо принятия номинальным держателем решения о добровольном возврате лицензии на осуществление брокерской и (или) дилерской деятельности с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя.

В случае лишения номинального держателя лицензии на осуществление брокерской и (или) дилерской деятельности с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя и (или) кастодиальной деятельности либо принятия номинальным держателем решения о добровольном возврате лицензии на осуществление брокерской и (или) дилерской деятельности с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя и (или) кастодиальной деятельности, перевод арестованных ценных бумаг осуществляется на лицевой счет (субсчет) держателя в системе учета центрального депозитария.";

пункт 12 исключить;

4) часть первую статьи 98 дополнить подпунктами 24) и 25) следующего содержания:

"24) деньги, находящиеся на банковских счетах, предназначенных для учета денег клиентов управляющего инвестиционным портфелем, по неисполненным обязательствам данного управляющего инвестиционным портфелем;

25) деньги, находящиеся на банковских счетах, предназначенных для учета денег клиентов лица, осуществляющего функции номинального держателя, по неисполненным обязательствам данного лица, осуществляющего функции номинального держателя.";

5) в подпункте 2) пункта 1 статьи 138 слово "аффилированным" заменить словом "аффилированным".

30. В Закон Республики Казахстан от 1 марта 2011 года "О государственном имуществе":

1) статью 126 дополнить пунктом 4-1 следующего содержания:

"4-1. Государственное юридическое лицо вправе заключать сделки в рамках генерального финансового соглашения, если это соответствует предмету и целям его деятельности, установленным в уставе (положении) государственного юридического лица.

Стороны генерального финансового соглашения осуществляют (применяют) зачет требований и (или) ликвидационный неттинг по сделке (сделкам) в рамках генерального финансового соглашения в порядке и на условиях, определенных в генеральном финансовом соглашении.

Нетто-требование, возникшее (рассчитанное) в результате зачета требований и (или) ликвидационного неттинга, осуществленного (примененного) в порядке и на условиях, определенных в генеральном финансовом соглашении, удовлетворяется на общих основаниях в соответствии с правилами расчетов с кредиторами, установленными настоящим Законом и гражданским законодательством Республики Казахстан.";

2) в статье 172:

часть первую пункта 1 после слов "законами Республики Казахстан" дополнить словами ", организаций, зарегистрированных в соответствии с действующим правом Международного финансового центра "Астана";

пункт 2 изложить в следующей редакции:

"2. В случае приобретения национальным управляющим холдингом, национальным холдингом, национальной компанией или иным контролируемым государством или национальным управляющим холдингом, национальным холдингом, национальной компанией акционерным обществом или товариществом с ограниченной ответственностью прав на долю участия в уставном капитале иных, чем акционерное общество, товарищество с ограниченной ответственностью или организация, зарегистрированная в соответствии с действующим правом Международного

финансового центра "Астана", негосударственных коммерческих организаций указанная доля участия в уставном капитале подлежит отчуждению в течение одного года с момента приобретения прав на нее, если эта коммерческая организация не будет преобразована в акционерное общество, товарищество с ограниченной ответственностью или организацию, зарегистрированную в соответствии с действующим правом Международного финансового центра "Астана".

31. В Закон Республики Казахстан от 1 февраля 2012 года "О Фонде национального благосостояния":

статью 22 изложить в следующей редакции:

"Статья 22. Приобретение организациями, входящими в группу Фонда, акций (долей участия в уставном капитале) иных юридических лиц

1. Порядок приобретения на вторичном рынке ценных бумаг тридцати и более процентов голосующих акций акционерных обществ, установленный Законом Республики Казахстан "Об акционерных обществах", не применяется в отношении Фонда или юридических лиц, более пятидесятью процентами голосующих акций которых прямо или косвенно владеет Фонд.

2. Организация, входящая в группу Фонда, которой самостоятельно или в совокупности со своими аффилированными лицами принадлежит девяносто пять и более процентов голосующих акций общества, вправе потребовать от остальных акционеров общества продать ему принадлежащие им голосующие акции данного общества. Такое требование о продаже голосующих акций, принадлежащих другим акционерам, может быть заявлено в отношении всех видов голосующих акций общества.

Требование к акционерам о продаже принадлежащих им голосующих акций общества должно содержать данные о лице (лицах), заявившем (заявивших) данное требование, включая имена (наименования), место жительства (место нахождения), количество принадлежащих ему (им) голосующих акций общества и о предлагаемой цене приобретения голосующих акций общества, определяемой в соответствии с пунктом 4 настоящей статьи.

3. Акционерное общество в течение трех рабочих дней после даты получения требования, указанного в пункте 2 настоящей статьи, обеспечивает его размещение на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности. Остальные акционеры обязаны продать принадлежащие им акции общества в срок не более шестидесяти календарных дней после даты размещения требования на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности. Запрещается совершение акционерами иных гражданско-правовых сделок с акциями общества в течение срока, указанного в настоящем пункте.

4. Цена продажи акционерами принадлежащих им голосующих акций по требованию лиц, указанных в пункте 2 настоящей статьи, определяется на дату предъявления требования как наивысшая цена из нижеприведенных:

1) в отношении акций, включенных в представительский список фондовой биржи, функционирующей на территории Республики Казахстан:

средневзвешенная цена акций, сложившаяся на организованном рынке ценных бумаг за последние шесть месяцев, предшествующих дате сделки, в результате которой лицам, указанным в части первой пункта 2 настоящей статьи, стало принадлежать девяносто пять или более процентов голосующих акций общества;

либо цена акций по сделке, в результате которой лицам, указанным в части первой пункта 2 настоящей статьи, стало принадлежать девяносто пять или более процентов голосующих акций общества;

2) в отношении акций, не указанных в подпункте 1) настоящего пункта:

рыночная цена акций, определенная оценщиком в соответствии с законодательством Республики Казахстан об оценочной деятельности;

либо цена акций по сделке, в результате которой лицам, указанным в части первой пункта 2 настоящей статьи, стало принадлежать девяносто пять или более процентов голосующих акций общества.

5. Организация, указанная в части первой пункта 2 настоящей статьи, обязана оплатить голосующие акции общества, выкупаемые у остальных акционеров, по предложенной цене приобретения, определяемой в соответствии с пунктом 4 настоящей статьи.

Деньги, предназначенные для оплаты голосующих акций общества, выкупаемых организацией, указанной в части первой пункта 2 настоящей статьи, у остальных акционеров, перечисляются на банковские счета данных акционеров, имеющих актуальные реквизиты в системе реестров держателей ценных бумаг и (или) системе учета номинального держания.

В случае отсутствия сведений об актуальных реквизитах акционера в системе реестров держателей ценных бумаг, и (или) системе учета номинального держания деньги, предназначенные для оплаты приобретенных акций общества, перечисляются на счет, открытый в центральной депозитарии для учета невостребованных денег в порядке, определенном нормативным правовым актом уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций".

32. В Закон Республики Казахстан от 26 ноября 2012 года "О микрофинансовой деятельности":

1) преамбулу после слова "создания" дополнить словами "и реорганизации";

2) пункт 3-1 статьи 4 изложить в следующей редакции:

"3-1. По договору о предоставлении микрокредита, заключенному с физическим лицом на срок до сорока пяти календарных дней, в размере, не превышающем пятидесятикратного размера месячного расчетного показателя, установленного на

соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете, требование, установленное пунктом 1 статьи 5 настоящего Закона, не применяется при соответствии договора следующим условиям:

1) вознаграждение по договору о предоставлении микрокредита не превышает предельное значение, установленное нормативным правовым актом уполномоченного органа;

2) размер неустойки (штрафа, пени) за нарушение обязательства по возврату суммы микрокредита и (или) уплате вознаграждения по договору о предоставлении микрокредита не может превышать 0,5 процента от суммы неисполненного обязательства за каждый день просрочки;

3) все платежи заемщика по договору о предоставлении микрокредита, включая сумму вознаграждения и неустойки (штрафа, пени), предусмотренных договором о предоставлении микрокредита, за исключением предмета микрокредита, в совокупности не могут превышать половины суммы выданного микрокредита за весь период действия договора о предоставлении микрокредита;

4) договор содержит запрет на увеличение суммы микрокредита;

5) по соглашению сторон возможно увеличение срока действия договора о предоставлении микрокредита на действующих или улучшающих условиях;

6) в случае просрочки исполнения обязательства по договору о предоставлении микрокредита по заявлению заемщика в обязательном порядке производится отсрочка платежа путем увеличения срока действия договора о предоставлении микрокредита на улучшающих условиях, предложенных микрофинансовой организацией. При этом общий срок, на который осуществляется увеличение срока действия договора о предоставлении микрокредита, не должен превышать сорок пять календарных дней.";

3) в статье 14:

в части первой подпункта 3) части второй пункта 5 слова "консервации страховой (перестраховочной) организации либо принудительном выкупе ее акций," исключить;

в подпункте 4) пункта 6 слова "консервации страховой (перестраховочной) организации, принудительном выкупе ее акций," исключить;

4) пункт 4 статьи 16 изложить в следующей редакции:

"4. Прекращение действия лицензии на осуществление микрофинансовой деятельности производится в следующих случаях:

1) с момента государственной перерегистрации микрофинансовой организации в банк;

2) по основаниям, предусмотренным Законом Республики Казахстан "О разрешениях и уведомлениях".";

5) статью 25 изложить в следующей редакции:

"Статья 25. Реорганизация и ликвидация микрофинансовых организаций

1. Реорганизация и ликвидация микрофинансовых организаций осуществляются в порядке, предусмотренном законами Республики Казахстан.

Реорганизация микрофинансовой организации в форме конвертации в банк осуществляется с учетом особенностей, предусмотренных настоящим Законом.

2. Под добровольной реорганизацией микрофинансовой организации в форме конвертации в банк (далее – конвертация микрофинансовой организации в банк), понимается комплекс мероприятий, направленных на изменение деятельности микрофинансовой организации в целях получения статуса банка и осуществления деятельности в соответствии с требованиями, установленными настоящим Законом и Законом Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан".

Конвертации микрофинансовой организации в банк подлежат исключительно микрофинансовые организации, осуществляющие деятельность в форме акционерного общества.

Банк, созданный в результате конвертации микрофинансовой организации в банк, является правопреемником всех ее прав (требований) и обязательств.

3. Государственная перерегистрация микрофинансовой организации в банк в рамках конвертации микрофинансовой организации в банк осуществляется Государственной корпорацией "Правительство для граждан" на основании разрешения уполномоченного органа на добровольную реорганизацию микрофинансовой организации в форме конвертации в банк и одобренного им отчета о реализации мероприятий, предусмотренных планом мероприятий по конвертации микрофинансовой организации в банк.";

б) главу 3 дополнить статьями 25-1, 25-2, 25-3, 25-4 и 25-5 следующего содержания:

"Статья 25-1. Разрешение уполномоченного органа на конвертацию микрофинансовой организации в банк

1. Конвертация микрофинансовой организации в банк осуществляется по решению общего собрания акционеров микрофинансовой организации с разрешения уполномоченного органа.

Заявление о выдаче разрешения на конвертацию микрофинансовой организации в банк должно быть рассмотрено уполномоченным органом в течение шестидесяти пяти рабочих дней со дня подачи документов, установленных нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Порядок выдачи разрешения на добровольную реорганизацию микрофинансовой организации в форме конвертации в банк, а также перечень документов, необходимых для выдачи разрешения уполномоченного органа на добровольную реорганизацию микрофинансовой организации в форме конвертации в банк, определяются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Уполномоченный орган одновременно с выдачей разрешения на конвертацию микрофинансовой организации в банк выдает разрешения и согласия в порядке, предусмотренном статьями 11-1 и 17-1 Закона Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан".

2. Разрешение на конвертацию микрофинансовой организации в банк имеет юридическую силу до принятия уполномоченным органом решения о выдаче банку лицензии на проведение банковских операций.

3. Выданное разрешение на конвертацию микрофинансовой организации в банк считается отмененным в случаях:

1) принятия микрофинансовой организацией решения о добровольном прекращении своей деятельности путем реорганизации в иной форме или ликвидации;

2) принятия судом решения о прекращении деятельности микрофинансовой организации;

3) неполучения лицензии на проведение банковских или иных операций в порядке, предусмотренном статьей 26 Закона Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан".

В случаях, предусмотренных частью первой настоящего пункта, ранее выданные в порядке, предусмотренном статьями 11-1 и 17-1 Закона Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан", разрешительные документы считаются отмененными.

Статья 25-2. Основания отказа в выдаче разрешения на конвертацию микрофинансовой организации в банк

1. Отказ в выдаче разрешения на конвертацию микрофинансовой организации в банк производится по любому из следующих оснований:

1) несоответствие наименования банка требованиям статьи 15 Закона Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан";

2) неустойчивость финансового положения акционеров микрофинансовой организации.

Под неустойчивостью финансового положения понимается наличие признаков, установленных пунктом 10 статьи 17-1 Закона Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан";

3) в случаях, когда акционер-физическое лицо либо первый руководитель исполнительного органа либо органа управления акционера-юридического лица:

имеет непогашенную или неснятую судимость;

занимал должность первого руководителя органа управления, первого руководителя исполнительного органа или его заместителя, главного бухгалтера финансовой организации, в том числе финансовой организации – нерезидента Республики Казахстан, в период не более чем за один год до принятия уполномоченным органом или органом финансового надзора государства, резидентом которого является

финансовая организация – нерезидент Республики Казахстан решения об отнесении банка к категории неплатежеспособных банков либо принудительном выкупе его акций, о лишении лицензии финансовой организации, в том числе финансовой организации – нерезидента Республики Казахстан, повлекших их ликвидацию и (или) прекращение осуществления деятельности на финансовом рынке, либо вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации финансовой организации, в том числе финансовой организации – нерезидента Республики Казахстан, или признании ее банкротом в установленном законодательством Республики Казахстан или законодательством государства, резидентом которого является финансовая организация – нерезидент Республики Казахстан порядке.

Указанное требование применяется в течение пяти лет после принятия уполномоченным органом или органом финансового надзора государства, резидентом которого является финансовая организация – нерезидент Республики Казахстан решения об отнесении банка к категории неплатежеспособных банков либо принудительном выкупе его акций, о лишении лицензии финансовой организации, в том числе финансовой организации – нерезидента Республики Казахстан, повлекших их ликвидацию и (или) прекращение осуществления деятельности на финансовом рынке, либо вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации финансовой организации, в том числе финансовой организации – нерезидента Республики Казахстан, или признании ее банкротом в установленном законодательством Республики Казахстан или законодательством государства, резидентом которого является финансовая организация – нерезидент Республики Казахстан порядке. Для целей настоящего подпункта под финансовой организацией также понимаются филиал банка – нерезидента Республики Казахстан, филиал страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан, филиал страхового брокера – нерезидента Республики Казахстан;

4) несоблюдение требований, установленных статьей 17 Закона Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан";

5) отказ в выдаче согласия уполномоченным органом на приобретение статуса крупного участника банка, банковского холдинга в соответствии со статьей 17-1 Закона Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан";

6) отказ в выдаче разрешения на создание (приобретение) дочерней организации банковского холдинга в соответствии со статьей 11-1 Закона Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан";

7) бизнес-план банка и иные представленные заявителем документы не показывают, что:

по истечении первых трех финансовых (операционных) лет деятельность банка будет рентабельной;

банк намерен соблюдать требования к ограничению риска и создать надлежащую структуру управления;

банк обладает организационной, учетной и контрольной структурой, соответствующей планам его деятельности;

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

9) несоответствие плана мероприятий по конвертации микрофинансовой организации в банк требованиям, предусмотренным статьей 25-3 настоящего Закона;

10) финансовый прогноз последствий конвертации микрофинансовой организации в банк предполагает ухудшение финансового состояния микрофинансовой организации вследствие конвертации микрофинансовой организации в банк и (или) несоблюдение пруденциальных нормативов банковским конгломератом, в состав которого войдет банк и (или) банковский холдинг;

11) несоблюдение микрофинансовой организацией установленных пруденциальных нормативов и (или) других обязательных к соблюдению норм и лимитов в течение последних трех месяцев, предшествующих дате подачи заявления о выдаче разрешения на конвертацию микрофинансовой организации в банк и (или) в период рассмотрения заявления;

12) наличие у микрофинансовой организации действующей ограниченной меры воздействия, предусмотренной подпунктом 1) части первой пункта 2 статьи 28 настоящего Закона, и (или) административных взысканий за административные правонарушения, предусмотренные частями первой, 3-1, четвертой статьи 211 и частью третьей статьи 227 Кодекса Республики Казахстан об административных правонарушениях, на дату подачи заявления и в период рассмотрения документов;

13) несоблюдение условий статьи 25-1 настоящего Закона, статей 18 и 21 Закона Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан".

2. Уполномоченный орган обязан письменно уведомить заявителя об основаниях отказа.

3. Уполномоченный орган отзывает выданное разрешение на конвертацию микрофинансовой организации в банк в случае выявления недостоверных сведений, на основании которых было выдано разрешение.

При отзыве разрешения на конвертацию микрофинансовой организации в банк или добровольном возврате микрофинансовой организацией 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 микрофинансовой организацией заявления о добровольном возврате разрешения.

Микрофинансовая организация вправе добровольно вернуть выданное ей разрешение на конвертацию микрофинансовой организации в банк до истечения срока

конвертации, указанного в разрешении уполномоченного органа на конвертацию микрофинансовой организации в банк.

При добровольном возврате микрофинансовой организацией разрешения на конвертацию микрофинансовой организации в банк ранее выданные разрешение на конвертацию микрофинансовой организации в банк и разрешительные документы, выданные в соответствии со статьями 11-1 и 17-1 Закона Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан", считаются отмененными.

Статья 25-3. План мероприятий по конвертации микрофинансовой организации в банк

1. План мероприятий по конвертации микрофинансовой организации в банк утверждается советом директоров микрофинансовой организации.

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

1) разработка типовых условий договоров о проведении банковских операций банка ;

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

3) пересмотр и изменение корпоративного управления и внутренних политик и процедур, иных внутренних документов микрофинансовой организации с учетом новых видов деятельности;

4) определение руководящих работников микрофинансовой организации, ответственных за исполнение плана мероприятий по конвертации микрофинансовой организации в банк;

5) проведение с клиентами работы по договорам о предоставлении микрокредита в соответствии со статьей 25-4 настоящего Закона;

6) проведение всех организационно-технических мероприятий, в том числе подготовка помещений, оборудования и программного обеспечения по автоматизации ведения бухгалтерского учета и главной бухгалтерской книги, соответствующих требованиям нормативных правовых актов уполномоченного органа и Национального Банка Республики Казахстан, доработка программного обеспечения для проведения банковских и иных операций банка, подготовка проектов штатного расписания с указанием фамилий, имен и отчеств (если они указаны в документе, удостоверяющем личность) сотрудников для найма соответствующего персонала, правил осуществления банковской и иной деятельности, положения о службе внутреннего аудита, кредитном комитете;

7) подготовка собственного помещения в населенном пункте, где будет расположен исполнительный орган банка с централизованным доступом к автоматизированной

банковской информационной системе, требования к которому предусматриваются нормативным правовым актом уполномоченного органа;

8) согласование кандидатов на должности руководящих работников банка в соответствии со статьей 20 Закона Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан";

9) представление в уполномоченный орган отчета о реализации мероприятий, предусмотренных подпунктами 1), 2), 3), 4), 5), 6), 7) и 8) настоящего пункта;

10) обращение в Государственную корпорацию "Правительство для граждан" с заявлением о государственной перерегистрации микрофинансовой организации в банк;

11) после государственной перерегистрации микрофинансовой организации в банк утверждение правил осуществления банковской и иной деятельности, штатного расписания с указанием фамилий, имен и отчеств (если они указаны в документе, удостоверяющем личность) сотрудников, утверждение советом директоров банка положения о службе внутреннего аудита, кредитном комитете;

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

13) планируемый срок конвертации микрофинансовой организации в банк, который не должен превышать срок, указанный в пункте 4 статьи 25-4 настоящего Закона;

14) иные мероприятия, необходимые для конвертации микрофинансовой организации в банк.

3. Не позднее двух месяцев до окончания срока конвертации, указанного в разрешении уполномоченного органа, микрофинансовая организация представляет в уполномоченный орган отчет о реализации мероприятий, предусмотренных планом мероприятий по конвертации микрофинансовой организации в банк, с приложением документов, подтверждающих исполнение мероприятий.

4. При наличии замечаний к отчету, указанному в пункте 3 настоящей статьи, уполномоченный орган вправе потребовать от микрофинансовой организации выполнения дополнительных мероприятий и (или) предоставления дополнительной информации и документов. Микрофинансовая организация обязана 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 микрофинансовой организации в банк, с приложением подтверждающих документов в установленный уполномоченным органом срок.

5. Уполномоченный орган одобряет или отказывает в одобрении отчета о реализации мероприятий, предусмотренных планом мероприятий по конвертации микрофинансовой организации в банк, в течение двух месяцев с даты его представления в уполномоченный орган.

Статья 25-4. Деятельность микрофинансовой организации в период ее конвертации в банк

1. В период конвертации микрофинансовая организация обязана осуществить мероприятия, предусмотренные планом мероприятий по конвертации микрофинансовой организации в банк.

2. Микрофинансовая организация в течение десяти рабочих дней после получения разрешения уполномоченного органа на конвертацию микрофинансовой организации в банк:

1) публикует в периодических печатных изданиях, распространяемых на всей территории Республики Казахстан, и размещает на интернет-ресурсе микрофинансовой организации (при наличии) объявление о конвертации микрофинансовой организации в банк на казахском и русском языках;

2) направляет уведомление клиентам микрофинансовой организации способом, предусмотренным договором о предоставлении микрокредита, о проведении конвертации микрофинансовой организации в банк с указанием перечня планируемых к проведению банковских и иных операций.

3. Микрофинансовой организации запрещается заключать новые договоры о предоставлении микрокредита и осуществлять иные виды деятельности, предусмотренные настоящим Законом, и изменять условия заключенных с клиентами договоров о предоставлении микрокредита, за исключением изменения условий в сторону их улучшения для заемщиков, после государственной перерегистрации в банк.

4. Срок конвертации микрофинансовой организации в банк не может превышать один год. Данный срок приостанавливается уполномоченным органом на срок рассмотрения отчета о реализации мероприятий, предусмотренных планом мероприятий по конвертации микрофинансовой организации в банк и устранения микрофинансовой организацией замечаний уполномоченного органа в соответствии с пунктом 4 статьи 25-3 настоящего Закона.

Статья 25-5. Государственная перерегистрация микрофинансовой организации и выдача лицензии на проведение банковских и иных операций банка

1. После одобрения уполномоченным органом отчета, указанного в пункте 3 статьи 25-3 настоящего Закона, микрофинансовая организация обязана обратиться в Государственную корпорацию "Правительство для граждан" для государственной перерегистрации микрофинансовой организации в банк.

2. Ранее выданная лицензия на осуществление микрофинансовой деятельности прекращает свое действие с момента государственной перерегистрации микрофинансовой организации в банк.

3. Микрофинансовая организация обязана не позднее тридцати календарных дней до окончания срока конвертации, указанного в разрешении уполномоченного органа, обратиться в уполномоченный орган с заявлением о выдаче лицензии на проведение

банковских и иных операций в порядке, предусмотренном статьей 26 Закона Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан".

4. Отказ в выдаче лицензии на проведение банковских или иных операций производится в случаях, предусмотренных статьей 27 Закона Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан".

5. С момента выдачи микрофинансовой организации лицензии на проведение банковских и иных операций банка конвертация микрофинансовой организации в банк считается завершенной.";

7) часть первую статьи 27 дополнить подпунктом 4-5) следующего содержания:

"4-5) утверждает по согласованию с уполномоченным органом в сфере разрешений и уведомлений и уполномоченным органом в сфере информатизации правила выдачи разрешения на добровольную реорганизацию микрофинансовой организации в форме конвертации в банк, а также перечень документов, необходимых для выдачи разрешения уполномоченного органа на добровольную реорганизацию микрофинансовой организации в форме конвертации в банк, формы заявления для получения разрешения, разрешения уполномоченного органа на конвертацию микрофинансовой организации в банк и формы сведений;"

33. В Закон Республики Казахстан от 14 января 2013 года "О Государственной образовательной накопительной системе":

1) статью 1 изложить в следующей редакции:

"Статья 1. Основные понятия, используемые в настоящем Законе

В настоящем Законе используются следующие основные понятия:

1) образовательное накопительное страхование – накопительное страхование жизни, осуществляемое с целью накопления средств для оплаты образовательных услуг, предусматривающее осуществление страховой выплаты в результате возникновения страхового случая, в том числе по истечении установленного договором образовательного накопительного страхования периода, в зависимости от того, какое из них наступит первым;

2) единый реестр договоров образовательного накопительного страхования – единая база регистрации договоров образовательного накопительного страхования, по которым оператор начисляет премию государства;

3) договор образовательного накопительного страхования (далее – договор страхования) – договор накопительного страхования жизни, согласно которому одна сторона (страхователь) обязуется уплатить страховую премию, а другая сторона (страховая организация-участник) обязуется в результате возникновения страхового случая осуществить страховую выплату, рассчитанную, в том числе, исходя из начисленного инвестиционного дохода;

4) образовательный накопительный вклад – деньги на счете вкладчика в банке-участнике, включающие взносы вкладчика или вносителей, капитализированные вознаграждения банка-участника и премию государства;

5) договор об образовательном накопительном вкладе (далее – договор вклада) – договор банковского вклада на накопление средств для оплаты образовательных услуг, заключенный вкладчиком с банком-участником;

6) единый реестр договоров об образовательном накопительном вкладе – единая база регистрации договоров вклада, по которым оператор начисляет премию государства;

7) образовательные услуги – деятельность организации образования по предоставлению обучающемуся услуг, направленных на реализацию образовательных потребностей личности и освоение программ образования;

8) уполномоченный орган в области образования – центральный исполнительный орган Республики Казахстан, осуществляющий руководство и межотраслевую координацию в области образования;

9) организация образования – юридическое лицо, созданное и действующее на территории Республики Казахстан, реализующее программы технического и профессионального, послесреднего, высшего и послевузовского (магистратуры) образования;

10) вноситель – резидент или нерезидент Республики Казахстан, осуществляющий взнос на образовательный накопительный вклад в пользу вкладчика;

11) кредитор – банк второго уровня Республики Казахстан, имеющий лицензию на проведение банковских заемных операций и заключивший соглашение о предоставлении образовательных кредитов под гарантию уполномоченной государством организации;

12) кредитная линия – предоставление заемщику юридически оформленного обязательства кредитора выдавать ему в течение определенного договором образовательного кредита времени деньги в пределах согласованного лимита;

13) заемщик – вкладчик, заключивший с кредитором договор образовательного кредита на недостающую для оплаты образовательных услуг сумму;

14) банк-участник – банк второго уровня Республики Казахстан, отвечающий установленным настоящим Законом требованиям и заключивший соглашение о сотрудничестве в сфере Государственной образовательной накопительной системы с оператором в сфере Государственной образовательной накопительной системы;

15) страховая организация-участник – юридическое лицо, осуществляющее деятельность по заключению и исполнению договоров страхования на основании соответствующей лицензии уполномоченного органа по регулированию, контролю и

надзору финансового рынка и финансовых организаций и заключившее соглашение о сотрудничестве в сфере Государственной образовательной накопительной системы с оператором в сфере Государственной образовательной накопительной системы;

16) премия государства – деньги ежегодно в установленный срок выплачиваемые за счет средств бюджета на фактически накопленный остаток образовательного накопительного вклада и на расчетную сумму по договору страхования;

17) Государственная образовательная накопительная система – система денежных накоплений для оплаты образовательных услуг, регулируемая законодательством Республики Казахстан и основанная на привлечении банками-участниками вкладов населения, страховыми организациями-участниками страховых премий (взносов) и начислении на них соответственно вознаграждений, инвестиционного дохода и премий государства;

18) оператор в сфере Государственной образовательной накопительной системы (далее – оператор) – организация, определяемая решением Правительства Республики Казахстан, осуществляющая координацию деятельности участников Государственной образовательной накопительной системы и обеспечивающая ее функционирование в пределах, предусмотренных законодательством Республики Казахстан;

19) соглашение о сотрудничестве в сфере Государственной образовательной накопительной системы (далее – соглашение о сотрудничестве) – соглашение между оператором и банком-участником, оператором и страховой организацией-участником или оператором и организацией образования, устанавливающее условия и порядок их взаимодействия в рамках реализации Государственной образовательной накопительной системы;

20) выгодоприобретатель – лицо, которое в соответствии с договором страхования является получателем страховой выплаты;

21) расчетная сумма по договору страхования – сумма, принимаемая для расчета премии государства, определяемая исходя из сформированного страхового резерва по договору страхования с учетом премии (взносов) по договору страхования, инвестиционного дохода, начисленных премий государства прошлых периодов и рассчитываемая в порядке, определенном уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций;

22) страховая выплата по договору страхования (далее – страховая выплата) – сумма денег, предусмотренная договором страхования, включающая, в том числе, страховую премию (взносы), инвестиционный доход, премии государства, и выплачиваемая страховой организацией-участником для оплаты образовательных услуг лица, в пользу которого заключен договор страхования (выгодоприобретателю), в результате возникновения страхового случая либо при наступлении срока, определенного в договоре страхования;

23) страхователь – лицо, являющееся родителем, опекуном, законным представителем выгодоприобретателя и заключившее договор страхования со страховой организацией-участником (в соответствии с настоящим Законом страхователь является застрахованным);

24) вкладчик – гражданин Республики Казахстан, который является стороной договора вклада;

25) выкупная сумма – сумма денег, которую страхователь имеет право получить при досрочном прекращении действия договора страхования, определяемая в порядке, определенном уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций.";

2) подпункты 3) и 4) статьи 3 изложить в следующей редакции:

"3) целевое назначение образовательного накопительного вклада и образовательного накопительного страхования;

4) добровольность присоединения граждан, банков-участников и страховых организаций-участников к участию в Государственной образовательной накопительной системе;"

3) статью 5 изложить в следующей редакции:

"Статья 5. Правовые основы функционирования Государственной образовательной накопительной системы

1. Государственная образовательная накопительная система распространяется на получение образования по программам технического и профессионального, послесреднего, высшего и послевузовского (магистратуры) образования в Республике Казахстан, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 7 статьи 11 и пунктом 11 статьи 11-1 настоящего Закона.

2. Участниками Государственной образовательной накопительной системы являются вкладчик, выгодоприобретатель, банк-участник, страховая организация-участник, вноситель, страхователь, оператор, организация образования, уполномоченный орган в области образования.";

4) в статье 6:

подпункты 1), 3) и 4) изложить в следующей редакции:

"1) заключает соглашение о сотрудничестве с банком-участником, страховой организацией-участником;"

"3) запрашивает у банка-участника, страховой организации-участника, организации образования, вкладчика, страхователя и выгодоприобретателя необходимые сведения, касающиеся заключения, действия договора вклада, договора страхования, начисления премии государства, стоимости и оплаты образовательных услуг, статуса обучающегося;

4) осуществляет регистрацию и ведет учет заключенных договоров вклада, договоров страхования;"

дополнить подпунктами 4-1) и 5-1) следующего содержания:

"4-1) осуществляет проверку на наличие соответственно у вкладчика или выгодоприобретателя договора вклада или договора страхования, зарегистрированного у оператора, а также договора страхования или договора вклада, по которому выгодоприобретатель и вкладчик являются одним и тем же лицом;"

"5-1) исключает договор страхования из единого реестра договоров образовательного накопительного страхования и прекращает начисление премии государства по нему после получения от страховой организации-участника подтверждающих документов о зачислении выгодоприобретателя в зарубежную организацию образования и осуществления страховой выплаты по договору страхования зарубежной организации образования;"

подпункты 6), 7), 8), 9), 10), 11) и 12) изложить в следующей редакции:

6) два раза в год публикует в средствах массовой информации сведения о выполнении банком-участником, страховой организацией-участником требований, предъявляемых настоящим Законом, для участия в Государственной образовательной накопительной системе;

7) осуществляет расчет суммы премии государства, подлежащей зачислению на образовательный накопительный вклад или договор страхования, и представляет его соответственно банку-участнику или страховой организации-участнику;

8) осуществляет мониторинг за соблюдением банком-участником и страховой организацией-участником сроков зачисления сумм премий государства на образовательные накопительные вклады и договоры страхования;

9) производит перерасчет начисления премии государства в случаях, предусмотренных статьями 14 и 14-1 настоящего Закона;

10) выдает справку-выписку о размере суммы премии государства, подлежащей возврату в бюджет, вкладчику, банку-участнику, страхователю, выгодоприобретателю, страховой организации-участнику или организации образования;

11) обеспечивает полноту и своевременность возврата банком-участником, страховой организацией-участником или организацией образования суммы премии государства в бюджет;

12) принимает меры для привлечения к ответственности вкладчика, страхователя, банка-участника, страховую организацию-участника, организации образования в случае выявления нарушений требований, предъявляемых к ним настоящим Законом и (или) соглашением о сотрудничестве, в порядке, установленном законами Республики Казахстан;"

дополнить подпунктом 13-1) следующего содержания:

"13-1) расторгает соглашение о сотрудничестве со страховой организацией-участником в одностороннем порядке в случае невыполнения страховой организацией-участником требований, предъявляемых пунктом 2 статьи 18-1

настоящего Закона, а также требует перевода выкупной суммы и суммы зачисленной премии государства по договору страхования в другую страховую организацию-участнику по выбору страхователя;"

подпункт 14) изложить в следующей редакции:

"14) уведомляет банк-участник или страховую организацию-участника о необходимости расторжения договора вклада с вкладчиком или договора страхования со страхователем в случае обнаружения факта утраты вкладчиком или выгодоприобретателем гражданства Республики Казахстан.";

5) заголовок главы 2 изложить в следующей редакции:

"Глава 2. Договор вклада и договор страхования";

6) пункт 3 статьи 9 изложить в следующей редакции:

"3. Регистрации подлежат представленные банком-участником договоры вклада, соответствующие требованиям настоящего Закона. Договор вклада не подлежит регистрации при наличии у вкладчика договора вклада, зарегистрированного у оператора, или договора страхования, зарегистрированного у оператора, по которому вкладчик является выгодоприобретателем.";

7) главу 2 дополнить статьей 11-1 следующего содержания:

"Статья 11-1. Договор страхования и распоряжение договором страхования

1. Договор страхования заключается в письменной форме между страховой организацией-участником и страхователем в соответствии с требованиями настоящего Закона и на основании типового договора, утвержденного уполномоченным органом в области образования по согласованию с уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций.

2. Договор страхования заключается на срок не менее трех лет.

3. Договор страхования должен содержать следующие сведения:

1) предмет договора страхования;

2) сведения о страхователе;

3) сведения о выгодоприобретателе по договору страхования;

4) указание страхового случая;

5) размер страховой суммы;

6) размер страховой премии (страховых взносов), порядок и сроки ее (их) уплаты;

7) условия выплаты и размер выкупной суммы;

8) срок действия договора страхования;

9) срок действия страховой защиты;

10) размер премии государства, установленный настоящим Законом;

11) права и обязанности сторон;

12) письменное согласие страхователя, выгодоприобретателя (законного представителя) на раскрытие тайны страхования оператору;

13) ответственность сторон;

- 14) случаи и порядок внесения изменений в условия договора страхования;
- 15) условия расторжения договора страхования;
- 16) иные положения в соответствии с законами Республики Казахстан.

4. Договоры страхования подлежат регистрации в едином реестре договоров образовательного накопительного страхования для учета договоров страхования, на которые начисляется премия государства в соответствии со статьей 14-1 настоящего Закона.

5. Оператор осуществляет регистрацию представленных страховой организацией-участником договоров страхования путем внесения сведений в единый реестр договоров образовательного накопительного страхования и присвоения регистрационного номера. Договор страхования не подлежит регистрации при наличии зарегистрированного у оператора договора страхования, заключенного в пользу выгодоприобретателя, или договора вклада, зарегистрированного у оператора, по которому вкладчик и выгодоприобретатель являются одним и тем же лицом.

6. Страховая сумма определяется договором страхования по соглашению сторон.

7. Валютой договора страхования является тенге.

8. Страховая премия по договору страхования оплачивается единовременно или в рассрочку в виде страховых взносов в размере, порядке и сроки, установленные договором страхования.

9. Страховыми случаями являются:

- 1) дожитие застрахованного до даты, установленной договором страхования;
- 2) установление застрахованному инвалидности первой или второй группы в период действия страховой защиты;
- 3) смерть застрахованного, наступившая в период действия страховой защиты, за исключением случаев, предусмотренных договором страхования.

10. При поступлении выгодоприобретателя в организацию образования на договорной основе страховая выплата осуществляется в организацию образования, за исключением случая поступления выгодоприобретателя в зарубежную организацию образования.

11. Для осуществления страховой выплаты при поступлении выгодоприобретателя в зарубежную организацию образования на договорной основе страховая организация-участник открывает банковский счет в режиме "эскроу-счета" на имя выгодоприобретателя с ограничением права данного лица на совершение расходных операций по банковскому счету исключительно в целях оплаты услуг образования в зарубежную организацию образования и переводит сумму страховой выплаты на этот счет.

С момента перечисления страховой организацией-участником страховой выплаты на банковский счет в режиме "эскроу-счета" начисление премии государства прекращается.

12. При поступлении в организацию образования на договорной основе страховая выплата по заявлению страхователя или выгодоприобретателя либо его законного представителя в порядке и случаях, установленных гражданским законодательством Республики Казахстан, осуществляется путем перевода денег в организацию образования периодическими платежами (в каждый академический период или учебный год) или в полном объеме единовременно (за весь срок обучения).

13. В случае присуждения выгодоприобретателю образовательного гранта страхователь, в случае смерти страхователя – выгодоприобретатель либо его законный представитель, в порядке и случаях, установленных гражданским законодательством Республики Казахстан, вправе:

1) получить страховую выплату по договору страхования с учетом инвестиционного дохода и начисленной премии государства;

2) продлить срок действия договора страхования и направить страховую выплату по договору страхования на оплату образовательных услуг в целях получения других уровней образования;

3) перевести выкупную сумму по договору страхования с учетом инвестиционного дохода и премии государства на оплату договора страхования, заключенного (заключаемого) в пользу третьего лица, являющегося гражданином Республики Казахстан.

14. В случае превышения размера страховой выплаты суммы оплаты образовательных услуг за весь период обучения по истечению срока действия договора страхования страховая выплата в размере суммы превышения подлежит выплате страхователю, выгодоприобретателю либо его законному представителю в порядке и случаях, установленных гражданским законодательством Республики Казахстан.

15. В случае смерти выгодоприобретателя, признания его судом недееспособным, безвестно отсутствующим либо объявления умершим или неспособности выгодоприобретателя продолжать обучение вследствие состояния здоровья страхователь, в случае смерти страхователя – его наследники, вправе:

1) заменить выгодоприобретателя, указанного в договоре страхования, другим лицом, являющимся гражданином Республики Казахстан;

2) получить выкупную сумму по договору страхования с учетом инвестиционного дохода и с сохранением премии государства.

16. В рамках Государственной образовательной накопительной системы страхователь вправе осуществить перевод выкупной суммы с учетом инвестиционного дохода и начисленной премии государства по договору страхования из одной страховой организации-участника в другую страховую организацию-участнику, но не ранее двух лет с даты заключения договора страхования.

17. Расчет и порядок осуществления страховых выплат определяются нормативным правовым актом уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций.";

8) подпункт 2) пункта 1 статьи 14 изложить в следующей редакции:

"2) истечения трех календарных лет со дня отчисления вкладчика из организации образования, если в течение этих трех лет вкладчик не был восстановлен в отчисленной организации образования либо не поступил на обучение в другую организацию образования;"

9) главу 3 дополнить статьей 14-1 следующего содержания:

"Статья 14-1. Начисление, выплата и возврат премии государства по договору страхования

1. Премия государства начисляется по зарегистрированному договору страхования на срок не более двадцати лет.

2. Начисление премии государства по договору страхования осуществляется ежегодно на расчетную сумму по договору страхования по состоянию на 1 января. Премия государства начисляется в течение периода действия договора страхования.

3. Премия государства по договору страхования присоединяется к расчетной сумме по договору страхования и рассчитывается в соответствии с методикой расчетов премии государства, утвержденной Правительством Республики Казахстан.

4. Премия государства по договору страхования начисляется в размере, предусмотренном статьей 13 настоящего Закона для договора вклада.

5. Начисление премии государства по договору страхования прекращается:

1) в случае истечения срока начисления, установленного пунктом 1 настоящей статьи;

2) в случае истечения срока действия договора страхования;

3) со дня смерти, вступления в законную силу решения суда о признании выгодоприобретателя недееспособным, безвестно отсутствующим либо объявления умершим.

6. Начисленная премия государства подлежит возврату в бюджет в случаях:

1) расторжения по инициативе страхователя договора страхования, за исключением случая расторжения договора в связи с переводом выкупной суммы с учетом инвестиционного дохода и начисленной премии государства в другую страховую организацию-участнику, или прекращения обязательств по договору страхования в связи с истечением срока без соблюдения целевого назначения;

2) истечения трех календарных лет со дня отчисления выгодоприобретателя из организации образования, если в течение этих трех лет выгодоприобретатель не был восстановлен в отчисленной организации образования либо не поступил на обучение в другую организацию образования;

3) утраты выгодоприобретателем гражданства Республики Казахстан;

4) обнаружения факта излишне начисленной премии государства.

7. Возврат премии государства в бюджет осуществляется страховой организацией-участником через оператора по его справке-выписке о размере суммы премии государства, подлежащей возврату в бюджет, в течение пяти рабочих дней со дня получения справки-выписки от оператора:

1) по основаниям, предусмотренным подпунктами 1) и 2) пункта 6 настоящей статьи, в полном объеме;

2) по основанию, предусмотренному подпунктом 3) пункта 6 настоящей статьи, в части суммы, не использованной на образовательные услуги, в соответствии с методикой расчетов премии государства, утвержденной Правительством Республики Казахстан;

3) по основанию, предусмотренному подпунктом 4) пункта 6 настоящей статьи, в части суммы излишне начисленной премии государства.";

10) главу 4 дополнить статьей 18-1 следующего содержания:

"Статья 18-1. Взаимодействие участников государственной образовательной накопительной системы по договору страхования

1. Для участия в Государственной образовательной накопительной системе страховая организация-участник заключает с оператором соглашение о сотрудничестве на основании типового соглашения о сотрудничестве, утвержденного уполномоченным органом в области образования.

2. К страховым организациям-участникам предъявляются следующие требования:

1) наличие лицензии уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций на право осуществления страховой деятельности по классу страхования жизни в рамках государственной образовательной накопительной системы;

2) участие в системе гарантирования страховых выплат.

3. При заключении договора страхования страховая организация-участник проверяет соответствие выгодоприобретателя требованиям, установленным настоящим Законом, а также отсутствие действующего договора страхования, заключенного в пользу выгодоприобретателя и договора вклада, по которым выгодоприобретатель и вкладчик являются одним и тем же лицом.

4. По каждому договору страхования страховая организация-участник в установленные соглашением о сотрудничестве сроки и порядке представляет оператору сведения о выгодоприобретателе, размерах расчетной суммы по договору страхования, выкупной суммы, рассчитанной с учетом инвестиционного дохода, начислении и сумме премии государства.

5. Оператор запрашивает, а уполномоченный орган по документированию и выдаче паспортов и удостоверений личностей представляет ежегодно к 1 января сведения о

подтверждении принадлежности выгодоприобретателей к гражданству Республики Казахстан.

6. Оператор на основании сведений, представленных страховыми организациями-участниками по договорам страхования, осуществляет расчет, начисление и доначисление премии государства в порядке и сроки, предусмотренные пунктами 2, 3, 4 и 6 статьи 17 настоящего Закона.

7. Страховая организация-участник начисляет премии государства на договоры страхования, заключенные в пользу выгодоприобретателей, в течение пяти рабочих дней со дня получения от оператора общей суммы премий государства.

8. Оплата образовательных услуг посредством договора страхования осуществляется по заявлению страхователя или выгодоприобретателя. При представлении копии договора оказания образовательных услуг страховая организация-участник в течение пяти рабочих дней перечисляет страховую выплату на банковский счет организации образования.

9. При зачислении, переводе, оформлении академического отпуска, возвращении из академического отпуска, восстановлении, отчислении из организации образования, в том числе в связи с выпуском, выгодоприобретатель или страхователь в срок не позднее трех рабочих дней представляет страховой организации-участнику и оператору копии подтверждающих документов.

10. Организация образования:

1) уведомляет страховую организацию-участника и оператора о зачислении, переводе, оформлении академического отпуска, возвращении из академического отпуска, восстановлении, отчислении из организации образования, в том числе в связи с выпуском, выгодоприобретателя путем направления копий соответствующих документов в срок не позднее трех рабочих дней со дня их принятия;

2) по запросу страхователя, выгодоприобретателя или страховой организации-участника выдает справку о стоимости обучения на требуемый академический период или полной стоимости обучения на дату выдачи справки;

3) по запросу оператора представляет необходимые сведения о выгодоприобретателе, обучающемся в организации образования;

4) при переводе выгодоприобретателя в другую организацию образования перечисляет на счет принимающей организации образования остаток произведенной оплаты образовательных услуг, о чем уведомляет оператора, страховую организацию-участника в течение трех рабочих дней.

11. Остатком произведенной оплаты образовательных услуг является разница между суммой, полученной организацией образования за обучение выгодоприобретателя, и суммой стоимости фактически полученных образовательных услуг на дату издания приказа об отчислении.

12. При отчислении выгодоприобретателя из организации образования сумма, не использованная на образовательные услуги, подлежит перечислению организацией образования на банковский счет страховой организации-участника в течение пяти рабочих дней со дня издания приказа об отчислении.";

11) статью 19 дополнить пунктом 1-1 следующего содержания:

"1-1. Страхование жизни в рамках государственной образовательной накопительной системы в соответствии с законодательством Республики Казахстан относится к гарантированным видам страхования."

34. В Закон Республики Казахстан от 21 июня 2013 года "О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан":

1) по всему тексту слова "аффилированные", "аффилированными", "аффилированных", "аффилированном" заменить соответственно словами "аффилированные", "аффилированными", "аффилированных", "аффилированном";

2) в статье 1:

дополнить подпунктом 3-1) следующего содержания:

"3-1) организация по формированию и ведению базы данных – некоммерческая организация, созданная в организационно-правовой форме акционерного общества, сто процентов голосующих акций которой принадлежат Национальному Банку Республики Казахстан, осуществляющая деятельность по формированию и ведению единой базы данных по страхованию в соответствии с Законом Республики Казахстан "О страховой деятельности";";

подпункт 14) изложить в следующей редакции:

"14) договор пенсионного аннуитета – договор страхования, согласно которому одна сторона (страхователь) обязуется передать страховой организации сумму пенсионных накоплений (выкупную сумму), а другая сторона (страховая организация) обязуется осуществлять страховые выплаты в пользу страхователя и (или) застрахованного (застрахованных) пожизненно или в течение определенного периода времени;";

подпункт 37) изложить в следующей редакции:

"37) выкупная сумма – сумма денег, которую при досрочном расторжении договора пенсионного аннуитета страхователь имеет право использовать для осуществления перевода по вновь заключенному договору пенсионного аннуитета или получить от страховой организации, если является иностранцем или лицом без гражданства, выехавшим на постоянное место жительства за пределы Республики Казахстан, представившим в страховую организацию документы, определенные законодательством Республики Казахстан, подтверждающие факт выезда;";

3) в пункте 1-2 статьи 3 слова ", за исключением пункта 8 статьи 60 настоящего Закона" исключить;

4) статью 8 дополнить подпунктом 4-2) следующего содержания:

"4-2) разрабатывает и утверждает правила заключения договора пенсионного аннуитета со страховой организацией и перевода пенсионных накоплений (выкупной суммы) в страховую организацию, единый накопительный пенсионный фонд по договору пенсионного аннуитета;"

5) часть вторую пункта 1 статьи 30 после слов "указанных в подпунктах 1) и 3) пункта 1 статьи 31" дополнить словами ", подпунктах 2) и 3) пункта 1 статьи 32";

6) в абзаце третьем пункта 1-1 статьи 31 и абзаце третьем пункта 1-1 статьи 32 слова "пенсии и" исключить;

7) в пункте 9 статьи 34:

часть первую подпункта 4-2) изложить в следующей редакции:

"4-2) без взимания платы представлять физическим лицам, указанным:

в пункте 1-1 статьи 31 и пункте 1-1 статьи 32 настоящего Закона, информацию о сумме пенсионных накоплений за счет обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов, доступной для осуществления единовременных пенсионных выплат;

в пункте 5 статьи 35-1 настоящего Закона, информацию о сумме пенсионных накоплений за счет обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов, доступной для передачи в доверительное управление управляющему инвестиционным портфелем.";

подпункт 4-3) после слова "оплаты" дополнить словами "и возврата";

дополнить подпунктом 9-2) следующего содержания:

"9-2) осуществлять обмен данными по договорам пенсионного аннуитета с организацией по формированию и ведению базы данных в порядке и сроки, определяемые уполномоченным органом;"

8) подпункт 1-1) пункта 1 статьи 39 изложить в следующей редакции:

"1-1) получать информацию о сумме пенсионных накоплений за счет обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов, доступной для осуществления единовременных пенсионных выплат и (или) передачи в доверительное управление управляющему инвестиционным портфелем;"

9) дополнить статьей 50-2 следующего содержания:

"Статья 50-2. Генеральное финансовое соглашение, расчеты по которому осуществляются за счет собственных средств и (или) пенсионных активов единого накопительного пенсионного фонда, добровольного накопительного пенсионного фонда

Положения пункта 1 статьи 49, пунктов 2, 4 и подпункта 2) пункта 8 статьи 58 настоящего Закона не применяются в отношении зачета требований и (или) ликвидационного неттинга по сделке (сделкам) в рамках генерального финансового

соглашения, расчеты по которому осуществляются за счет собственных средств и (или) пенсионных активов единого накопительного пенсионного фонда, добровольного накопительного пенсионного фонда.

Стороны генерального финансового соглашения осуществляют (применяют) зачет требований и (или) ликвидационный неттинг по сделке (сделкам) в рамках генерального финансового соглашения в порядке и на условиях, определенных в генеральном финансовом соглашении.

Нетто-требование, возникшее (рассчитанное) в результате зачета требований и (или) ликвидационного неттинга, осуществленного (примененного) в порядке и на условиях, определенных в генеральном финансовом соглашении, удовлетворяется на общих основаниях в соответствии с правилами расчетов с кредиторами, установленными настоящим Законом и гражданским законодательством Республики Казахстан.";

10) в статье 55:

дополнить пунктом 1-1 следующего содержания:

"1-1. Для целей настоящей статьи под кандидатом на должность руководящего работника понимается физическое лицо, имеющее намерение занимать должность руководящего работника единого накопительного пенсионного фонда или добровольного накопительного пенсионного фонда, или лицо, избранное на должность руководителя или члена органа управления, являющееся независимым директором.";

пункты 2 и 3 изложить в следующей редакции:

"2. Не может занимать (не может быть назначено или избрано на) должность руководящего работника 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) в сфере регулирования, контроля и надзора финансового рынка и финансовых организаций;

и (или) в сфере предоставления финансовых услуг;

и (или) по проведению аудита финансовых организаций;

и (или) в государственных органах, осуществляющих регулирование и контроль в области экономики и финансов;

и (или) в сфере регулирования услуг по проведению аудита финансовых организаций;

и (или) в сфере разработки программного обеспечения, используемого для автоматизации деятельности финансовых организаций;

и (или) в иностранных юридических лицах, осуществляющих деятельность в сферах, перечисленных в настоящем подпункте;

3) не имеющее безупречной деловой репутации;

4) у которого было отозвано согласие на назначение (избрание) на должность руководящего работника и (или) которое было отстранено от выполнения служебных обязанностей в данной и (или) в иной финансовой организации, банковском, страховом холдинге, филиале банка – нерезидента Республики Казахстан, филиале страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан, филиале страхового брокера – нерезидента Республики Казахстан.

Указанное требование применяется в течение последних двенадцати последовательных месяцев после принятия уполномоченным органом решения об отзыве согласия на назначение (избрание) на должность руководящего работника;

5) совершившее коррупционное преступление либо подвергнутое административному взысканию за совершение коррупционного правонарушения в течение трех лет до даты подачи ходатайства о его согласовании на руководящую должность.

Единый накопительный пенсионный фонд или добровольный накопительный пенсионный фонд при назначении (избрании) руководящих работников самостоятельно проверяет их на соответствие требованиям настоящей статьи, том числе с учетом информации, размещаемой на интернет-ресурсе уполномоченного органа.

Оценка деловой репутации на предмет наличия либо отсутствия безупречной деловой репутации в отношении руководящих работников и кандидатов на должности руководящих работников осуществляется уполномоченным органом, в том числе с использованием мотивированного суждения.

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

1) руководителя исполнительного органа единого накопительного пенсионного фонда или добровольного накопительного пенсионного фонда не менее пяти лет, в том числе не менее трех лет на руководящей должности;

2) руководителя органа управления единого накопительного пенсионного фонда или добровольного накопительного пенсионного фонда не менее пяти лет, в том числе не менее двух лет на руководящей должности;

3) члена исполнительного органа единого накопительного пенсионного фонда или добровольного накопительного пенсионного фонда не менее трех лет, в том числе не менее двух лет на руководящей должности;

4) члена органа управления единого накопительного пенсионного фонда или добровольного накопительного пенсионного фонда не менее двух лет, в том числе не менее одного года на руководящей должности;

5) главного бухгалтера единого накопительного пенсионного фонда или добровольного накопительного пенсионного фонда не менее трех лет;

б) иных руководителей единого накопительного пенсионного фонда или добровольного накопительного пенсионного фонда не менее одного года.

Для кандидатов на должности членов исполнительного органа единого накопительного пенсионного фонда или добровольного накопительного пенсионного фонда, курирующих исключительно вопросы безопасности, административно-хозяйственные вопросы, вопросы информационных технологий, наличие трудового стажа, предусмотренного подпунктом 2) части первой пункта 2 настоящей статьи, не требуется.

В трудовой стаж, определенный настоящим пунктом, не включается работа в подразделениях финансовой организации, связанная с обеспечением ее безопасности, осуществлением административно-хозяйственной деятельности, развитием информационных технологий (за исключением руководителя подразделения развития информационных технологий), работа в обществе взаимного страхования и организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность.

Для члена Правительства Республики Казахстан, заместителя руководителя центрального исполнительного органа Республики Казахстан, являющегося кандидатом на должность руководителя органа управления единого накопительного пенсионного фонда или добровольного накопительного пенсионного фонда, более пятидесяти процентов размещенных акций которого прямо или косвенно принадлежат государству и (или) национальному управляющему холдингу, стаж, предусмотренный настоящей статьей, не требуется.";

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

"3-1. Для целей подпунктов 1), 2), 3), 4) части первой пункта 3 настоящей статьи под руководящей должностью понимаются должности руководителя и членов органа управления, руководителя и членов исполнительного органа, руководителя, заместителя руководителя самостоятельного структурного подразделения, а также обособленного подразделения организаций, осуществляющих деятельность в сферах, указанных в подпункте 2) части первой пункта 2 настоящей статьи.

3-2. Документы для получения согласия на назначение (избрание) руководящего работника единого накопительного пенсионного фонда или добровольного накопительного пенсионного фонда могут быть представлены кандидатом на должность руководящего работника либо единым накопительным пенсионным фондом или добровольным накопительным пенсионным фондом.

Согласие уполномоченного органа на назначение (избрание) руководящего работника единого накопительного пенсионного фонда или добровольного накопительного пенсионного фонда может быть выдано на одну либо несколько должностей при условии соответствия кандидата на должность руководящего работника требованиям, предъявляемым к данным должностям.

Согласие уполномоченного органа на назначение (избрание) руководящего работника единого накопительного пенсионного фонда или добровольного накопительного пенсионного фонда дает право занимать должность руководящего работника без повторного согласования и прекращает свое действие в следующих случаях:

1) неназначение (неизбрание) согласованного кандидата на должность руководящего работника в едином накопительном пенсионном фонде или добровольном накопительном пенсионном фонде в течение двенадцати месяцев с даты получения согласия либо увольнения с должности (прекращения полномочий) руководящего работника;

2) отзыв уполномоченным органом согласия на назначение (избрание) на должность руководящего единого накопительного пенсионного фонда или добровольного накопительного пенсионного фонда.";

пункт 4 изложить в следующей редакции:

"4. Кандидат на должность руководящего работника не вправе осуществлять соответствующие функции без согласования с уполномоченным органом.

Запрет, установленный частью первой настоящего пункта, не распространяется на лицо, избранное на должность руководителя или члена органа управления, являющееся независимым директором, которое вправе осуществлять соответствующие функции без согласования с уполномоченным органом не более шестидесяти календарных дней со дня его избрания.

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

Запрещается исполнение обязанностей (замещение временно отсутствующего) руководящего работника единого накопительного пенсионного фонда или добровольного накопительного пенсионного фонда лицом, не имеющим согласие уполномоченного органа на назначение (избрание) на должность руководящего работника, за исключением случаев возложения исполнения обязанностей руководителя органа управления на члена органа управления или руководителя исполнительного органа на члена исполнительного органа на срок не более шестидесяти календарных дней.";

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

"4-1. Кандидат на должность руководителя или члена органа управления единого накопительного пенсионного фонда или добровольного накопительного пенсионного фонда, являющийся независимым директором, может быть согласован как до избрания его на указанную должность, так и после.

При согласовании руководителя или члена органа управления единого накопительного пенсионного фонда или добровольного накопительного пенсионного фонда, являющегося независимым директором, после его избрания документы на согласование должны быть представлены в уполномоченный орган в срок, установленный частью второй пункта 4 настоящей статьи.

По истечении срока, указанного в настоящем пункте, и в случае непредставления полного пакета документов на согласование в уполномоченный орган либо отказа уполномоченным органом в согласовании единый накопительный пенсионный фонд или добровольный накопительный пенсионный фонд обязан принять меры по прекращению полномочий данного руководящего работника.

4-2. При использовании уполномоченным органом мотивированного суждения в отношении кандидата на должность руководящего работника в соответствии со статьей 13-5 Закона Республики Казахстан "О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций" уполномоченный орган направляет лицу, представившему документы на согласование кандидата на должность руководящего работника, уведомление о формировании в отношении кандидата на должность руководящего работника мотивированного суждения.

Уполномоченный орган приостанавливает срок рассмотрения документов, представленных для получения согласия на назначение (избрание) кандидатов на должности руководящих работников единого накопительного пенсионного фонда или добровольного накопительного пенсионного фонда, при формировании уполномоченным органом мотивированного суждения в отношении данных кандидатов на должности руководящих работников. Данный срок приостанавливается с даты направления проекта мотивированного суждения лицу, представившему документы на согласование кандидата на должность руководящего работника единого накопительного пенсионного фонда или добровольного накопительного пенсионного фонда, до даты принятия решения уполномоченного органа с использованием мотивированного суждения.";

пункты 6 и 7 изложить в следующей редакции:

"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 кандидатов на должности руководящих работников требованиям, установленным настоящей статьей, подпунктом 20) статьи 1, пунктом 4 статьи 54 и пунктом 2 статьи 59 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах", и статьей 9 Закона Республики Казахстан "О бухгалтерском учете и финансовой отчетности" или нормативным правовым актом уполномоченного органа;

2) отрицательный результат тестирования.

Отрицательным результатом тестирования являются:

результат тестирования кандидата на должность руководящего работника составляет менее семидесяти процентов правильных ответов;

нарушение кандидатом на должность руководящего работника порядка тестирования, определенного уполномоченным органом;

неявка на тестирование в назначенное время в течение срока согласования кандидата на должность руководящего работника уполномоченным органом;

3) неустранение замечаний уполномоченного органа или представление доработанных с учетом замечаний уполномоченного органа документов по истечении срока, установленного нормативным правовым актом уполномоченного органа;

4) нарушение установленного законодательством Республики Казахстан порядка избрания (назначения) кандидата на должность руководителя или члена органа управления, являющегося независимым директором;

5) представление документов по истечении установленного частью второй пункта 4 -1 настоящей статьи срока, в течение которого кандидат на должность руководителя или члена органа управления, являющийся независимым директором, занимает свою должность без согласования с уполномоченным органом;

б) наличие у уполномоченного органа сведений (фактов) о совершении кандидатом на должность руководящего работника действий, признанных как совершенных в целях манипулирования на рынке ценных бумаг и (или) повлекших причинение ущерба третьему лицу (третьим лицам).

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

признания уполномоченным органом действий кандидата на должность руководящего работника как совершенных в целях манипулирования на рынке ценных бумаг;

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

7) наличие у уполномоченного органа сведений о том, что кандидат на должность руководящего работника являлся работником финансовой организации, в отношении которой уполномоченным органом были применены меры надзорного реагирования и (или) на которую наложено административное взыскание за административное правонарушение, предусмотренное статьей 259 Кодекса Республики Казахстан об административных правонарушениях, за совершение действий, признанных как совершенных 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 действий финансовой организации как совершенных в целях манипулирования на рынке ценных бумаг;

получения уполномоченным органом фактов, подтверждающих причинение в результате действий кандидата на должность руководящего работника 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.

К сведениям, указанным в подпунктах 6) и 7) части первой настоящего пункта, в том числе относятся сведения, полученные уполномоченным органом от органа финансового надзора государства, резидентом которого является финансовая организация – нерезидент Республики Казахстан.

7. Единый накопительный пенсионный фонд или добровольный накопительный пенсионный фонд обязан уведомить уполномоченный орган в течение пяти рабочих дней с даты принятия решения соответствующего органа единого накопительного пенсионного фонда или добровольного накопительного пенсионного фонда обо всех изменениях, произошедших в составе руководящих работников, включая их назначение (избрание), перевод на другую должность, расторжение трудового договора и (или) прекращение полномочий, о привлечении руководящего работника к административной ответственности за совершение коррупционного правонарушения, а также об изменениях в фамилии, имени, отчестве (если оно указано в документе, удостоверяющем личность) руководящего работника с приложением копий подтверждающих документов.

В случае привлечения руководящего работника к уголовной ответственности единый накопительный пенсионный фонд или добровольный накопительный пенсионный фонд уведомляют уполномоченный орган в течение пяти рабочих дней со дня, когда данная информация стала известна единому накопительному пенсионному фонду или добровольному накопительному пенсионному фонду.";

пункт 8 исключить;

пункт 9 изложить в следующей редакции:

"9. Уполномоченный орган отзывает выданное согласие на назначение (избрание) на должность руководящего 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) 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;

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) единого накопительного пенсионного фонда или добровольного накопительного пенсионного фонда 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) 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;

5) наличие неснятой или непогашенной судимости;

6) 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" или нормативным правовым актом уполномоченного органа.

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, банковских, страховых холдингах, филиалах страховых (перестраховочных) организаций – нерезидентов Республики Казахстан, филиалах страховых брокеров – нерезидентов Республики Казахстан, филиалах банков – нерезидентов Республики Казахстан.

Единый накопительный пенсионный фонд или добровольный накопительный пенсионный фонд обязаны расторгнуть трудовой договор с руководящим работником либо в случае отсутствия трудового договора принять меры по прекращению полномочий руководящего работника в случаях:

1) отзыва уполномоченным органом согласия на назначение (избрание) на должность руководящего работника;

2) нарушения установленного законодательством Республики Казахстан порядка избрания (назначения) кандидата на должность руководящего работника.";

11) пункты 1 и 2 статьи 59 изложить в следующей редакции:

"1. Лица, указанные в пункте 1 статьи 11 и подпунктах 2) и 3) пункта 1 статьи 31 и подпунктах 2) и 3) пункта 1 статьи 32 настоящего Закона, вправе заключить договор пенсионного аннуитета со страховой организацией об осуществлении страховых выплат пожизненно с использованием пенсионных накоплений, сформированных за счет обязательных пенсионных взносов и (или) обязательных профессиональных пенсионных взносов.

В случае недостаточности пенсионных накоплений, сформированных за счет обязательных пенсионных взносов и (или) обязательных профессиональных пенсионных взносов, для заключения договора пенсионного аннуитета могут быть использованы пенсионные накопления, сформированные за счет добровольных пенсионных взносов.

В случае недостаточности пенсионных накоплений, сформированных за счет обязательных профессиональных пенсионных взносов, для заключения договора пенсионного аннуитета лица, указанные в подпункте 1) пункта 1 статьи 32 настоящего Закона, имеют право использовать пенсионные накопления, сформированные за счет обязательных пенсионных взносов.

2. Размер месячной страховой выплаты из страховой организации не может быть ниже 70 процентов от величины прожиточного минимума (1,4-кратного размера прожиточного минимума в случае заключения договора пенсионного аннуитета двумя лицами), действующей на дату заключения договора пенсионного аннуитета.

В случае смерти одного из застрахованных по договору пенсионного аннуитета размер месячной страховой выплаты из страховой организации для второго застрахованного не может быть ниже 70 процентов от величины прожиточного минимума, действующей на дату заключения договора пенсионного аннуитета.";

12) статью 60 изложить в следующей редакции:

"Статья 60. Порядок заключения договора пенсионного аннуитета и осуществления страховых выплат

1. Порядок заключения и типовая форма договора пенсионного аннуитета разрабатываются и утверждаются уполномоченным органом.

2. Договор пенсионного аннуитета заключается на срок, определенный требованиями настоящего Закона.

3. Стороной договора пенсионного аннуитета могут быть два страхователя (застрахованных), являющихся супругами или близкими родственниками в соответствии с Кодексом Республики Казахстан "О браке (супружестве) и семье" и одновременно застрахованными.

4. Лицо, заключающее договор пенсионного аннуитета, свободно в выборе страховой организации.

5. Договор пенсионного аннуитета заключается в письменной форме.

Основанием для заключения договора пенсионного аннуитета является заявление страхователя (страхователей) или вкладчика (вкладчиков), содержащее данные, необходимые для расчета страховой премии и идентификации страхователя (застрахованного).

Заявление подписывается страхователем (страхователями) или вкладчиком (вкладчиками).

Договор пенсионного аннуитета по желанию страхователя (вкладчика) может быть заключен путем письменного обращения к страховщику либо обмена информацией между страхователем (вкладчиком) и страховщиком с использованием интернет-ресурса страховщика или интернет-ресурса, созданного с участием организации по формированию и ведению базы данных.

Требования к страховой организации и интернет-ресурсам при заключении договора пенсионного аннуитета устанавливаются статьей 15-2 Закона Республики Казахстан "О страховой деятельности".

6. Обмен информацией при заключении и расторжении договора пенсионного аннуитета, внесении изменений и (или) дополнений в действующие договоры пенсионного аннуитета между единым накопительным пенсионным фондом и страховой организацией, между одной страховой организацией и другой страховой организацией осуществляется через организацию по формированию и ведению базы данных в порядке, определенном нормативным правовым актом уполномоченного органа.

7. Организация по формированию и ведению базы данных осуществляет формирование и ведение базы данных по страхованию на основании настоящего Закона и Закона Республики Казахстан "О страховой деятельности".

8. Договор пенсионного аннуитета вступает в силу и становится обязательным для сторон с момента перечисления единым накопительным пенсионным фондом и (или) добровольным накопительным пенсионным фондом, и (или) страховой организацией суммы страховой премии в страховую организацию в полном объеме.

9. Расторжение договора пенсионного аннуитета возможно только по инициативе страхователя (застрахованных – в случае заключения договора пенсионного аннуитета двумя лицами) при условии заключения договора пенсионного аннуитета с другой страховой организацией, но не ранее двух лет с даты его заключения либо в случае выезда на постоянное место жительства за пределы Республики Казахстан страхователя (застрахованного), являющегося иностранцем или лицом без гражданства, представившим документы, определенные законодательством Республики Казахстан, подтверждающие факт выезда.

Размер страховых выплат, а также порядок расторжения договора пенсионного аннуитета, внесения изменений и (или) дополнений в договор пенсионного аннуитета в случае расторжения брака (супружества) в соответствии с Кодексом Республики

Казахстан "О браке (супружестве) и семье" устанавливаются договором пенсионного аннуитета, заключенным в соответствии с пунктом 3 настоящей статьи.

При расторжении договора пенсионного аннуитета:

1) предусмотренная им выкупная сумма должна быть не менее суммы уплаченной страховой премии за вычетом суммы осуществленных страховых выплат и расходов страховой организации на ведение дела;

2) размер ежемесячной страховой выплаты из страховой организации по вновь заключенному договору пенсионного аннуитета не может быть ниже 70 процентов от величины прожиточного минимума, действующей на дату вновь заключенного договора пенсионного аннуитета.

10. Вкладчик (получатель), заключивший договор пенсионного аннуитета, имеет право на использование пенсионных накоплений, оставшихся на пенсионном счете после заключения договора пенсионного аннуитета и (или) вновь сформированных, для заключения другого договора пенсионного аннуитета со страховой организацией.

11. В случае внесения изменений в действующий договор пенсионного аннуитета:

1) периодичность страховых выплат определяется в соответствии с пунктом 13 настоящей статьи;

2) размер периодичной страховой выплаты из страховой организации по договору пенсионного аннуитета не может быть ниже 70 процентов от величины прожиточного минимума, действующей на дату внесения изменений в действующий договор пенсионного аннуитета.

12. Расчет страховой премии и страховой выплаты осуществляется страховой организацией в соответствии с методикой, установленной уполномоченным органом.

Допустимый уровень расходов страховой организации на ведение дела по заключаемым договорам пенсионного аннуитета, а также ставка индексации страховой выплаты устанавливаются уполномоченным органом.

13. Страховые выплаты по договору пенсионного аннуитета осуществляются ежемесячно.

Первая ежемесячная страховая выплата осуществляется страховой организацией не позднее десяти рабочих дней с момента перевода суммы страховой премии в страховую организацию по договору пенсионного аннуитета, но не ранее достижения страхователем возраста:

мужчины – 55 лет;

женщины:

с 1 января 2021 года – 52 лет;

с 1 января 2022 года – 52,5 года;

с 1 января 2023 года – 53 лет;

с 1 января 2024 года – 53,5 года;

с 1 января 2025 года – 54 лет;

с 1 января 2026 года – 54,5 года;

с 1 января 2027 года – 55 лет;

лица, указанные в подпункте 1) пункта 1 статьи 32 настоящего Закона, – 50 лет.

14. Лица, заключившие договор пенсионного аннуитета, вправе не ранее двух лет с даты его заключения обратиться в страховую организацию с заявлением об изменении условий договора в части уменьшения размера страховых выплат и возврате денег в единый накопительный пенсионный фонд.

Сумма денег, подлежащая возврату в единый накопительный пенсионный фонд, равна разнице между выкупной суммой по договору пенсионного аннуитета на дату внесения в него изменений и суммой страховой премии, рассчитанной исходя из размера выплаты, определенного пунктом 2 статьи 59 настоящего Закона, на дату внесения изменений в договор пенсионного аннуитета.

15. Порядок перевода выкупных сумм из одной страховой организации в другую страховую организацию в связи с заключением договора пенсионного аннуитета определяется нормативным правовым актом уполномоченного органа.";

13) в статье 61:

в пункте 1:

подпункт 2) изложить в следующей редакции:

"2) использование пенсионных накоплений для оплаты страховой премии при заключении договора пенсионного аннуитета со страховой организацией или при внесении изменений и (или) дополнений в действующий договор пенсионного аннуитета;"

подпункт 2-1) исключить;

подпункт 4) изложить в следующей редакции:

"4) получение копии договора пенсионного аннуитета.";

пункт 2 исключить;

пункт 4 изложить в следующей редакции:

"4. Страховая организация обязана:

1) ознакомить страхователя с расчетами размера страховых выплат из страховой организации;

2) оформить договор пенсионного аннуитета в порядке, предусмотренном настоящим Законом и нормативным правовым актом уполномоченного органа;

3) осуществлять обмен данными по заключенным договорам пенсионного аннуитета с организацией по формированию и ведению базы данных в порядке и сроки, определяемые уполномоченным органом;

4) в течение десяти рабочих дней с даты получения сведений из организации по формированию и ведению базы данных о заключении договора пенсионного аннуитета с новой страховой организацией перевести выкупную сумму в новую страховую организацию;

5) при несвоевременном осуществлении страховых выплат из страховой организации, предусмотренных договором пенсионного аннуитета, уплатить страхователю или застрахованному, чьи права нарушены, пени в размере 1,5 процента от неоплаченной суммы за каждый день просрочки, но не более 50 процентов от неоплаченной суммы;

б) в случае смерти страхователя и (или) застрахованного осуществить страховую выплату в виде единовременной выплаты на погребение его семье либо лицу, осуществившему погребение, в размере, установленном договором пенсионного аннуитета, но не менее 15-кратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете;

7) в течение двадцати календарных дней с момента получения заявления, предусмотренного пунктом 14 статьи 60 настоящего Закона, перевести в единый накопительный пенсионный фонд сумму денег, подлежащую возврату.";

14) пункт 1 статьи 62 изложить в следующей редакции:

"1. В срок не позднее пяти рабочих дней с даты получения сведений о заключенном договоре пенсионного аннуитета со страховой организацией единый накопительный пенсионный фонд, добровольный накопительный пенсионный фонд обязаны перевести пенсионные накопления вкладчика (получателя) в страховую организацию."

35. В Закон Республики Казахстан от 7 марта 2014 года "О реабилитации и банкротстве":

1) подпункт 15) статьи 1 изложить в следующей редакции:

"15) залоговый кредитор – кредитор по обязательствам, требования которого обеспечены залогом имущества должника, регулируемым законодательством Республики Казахстан;"

2) статью 7 дополнить пунктами 8 и 9 следующего содержания:

"8. Положения подпунктов 1), 2), 3) и 4) пункта 2 настоящей статьи не применяются в отношении сделки (сделок) в рамках генерального финансового соглашения, за исключением следующих случаев:

1) сделка (сделки) в рамках генерального финансового соглашения совершена (совершены) после возбуждения дела о реабилитации и (или) банкротстве или в течение одного месяца до даты возбуждения дела о реабилитации и (или) банкротстве;

2) сделка (сделки) в рамках генерального финансового соглашения совершена (совершены) в течение одного месяца до даты отзыва у должника лицензии на занятие деятельностью в финансовой сфере и (или) деятельностью, связанной с концентрацией финансовых ресурсов;

3) сделка (сделки) в рамках генерального финансового соглашения совершена (совершены) в течение шести месяцев до даты возбуждения дела о реабилитации и (или) банкротстве с аффилированным лицом должника или в его интересе;

4) сделка (сделки) в рамках генерального финансового соглашения совершена (совершены) в течение шести месяцев до даты возбуждения дела о реабилитации и (или) банкротстве или даты отзыва у должника лицензии на занятие деятельностью в финансовой сфере и (или) деятельностью, связанной с концентрацией финансовых ресурсов, с лицом, которое знало (или должно было знать) о признаках временной неплатежеспособности должника;

5) по сделке (сделкам) в рамках генерального финансового соглашения осуществлена перемена сторон (за исключением перемены сторон в результате универсального правопреемства) в одном из следующих случаев:

после возбуждения дела о реабилитации и (или) банкротстве или в течение одного месяца до даты возбуждения дела о реабилитации и (или) банкротстве;

в течение одного месяца до даты отзыва у должника лицензии на занятие деятельностью в финансовой сфере и (или) деятельностью, связанной с концентрацией финансовых ресурсов;

в течение шести месяцев до даты возбуждения дела о реабилитации и (или) банкротстве с аффилированным лицом должника;

в течение шести месяцев до даты возбуждения дела о реабилитации и (или) банкротстве или даты отзыва у должника лицензии на занятие деятельностью в финансовой сфере и (или) деятельностью, связанной с концентрацией финансовых ресурсов, с лицом, которое знало (или должно было знать) о признаках временной неплатежеспособности должника.

9. Недействительность одной или нескольких сделок в рамках генерального финансового соглашения не влечет недействительность самого генерального финансового соглашения и остальных сделок в рамках генерального финансового соглашения, если в отношении генерального финансового соглашения и остальных сделок отсутствуют основания для признания их недействительными.

В случае признания одной или нескольких сделок в рамках генерального финансового соглашения недействительными после определения нетто-обязательства (нетто-требования), нетто-обязательство (нетто-требование) подлежит перерасчету стороной сделки, которой было определено нетто-обязательство (нетто-требование), путем исключения из него результатов сделки или сделок, признанных недействительными.";

3) статью 8 дополнить пунктом 6 следующего содержания:

"6. Положения пунктов 1, 2, 3 и 4 настоящей статьи, статьи 28-2, пункта 1 статьи 50, статьи 51, пункта 1 статьи 68, подпункта 4) статьи 76, статьи 87, подпункта б) статьи 94, пункта 3 статьи 101, статьи 117 и пункта 1 статьи 122 настоящего Закона не применяются в отношении зачета требований и (или) ликвидационного неттинга по сделке (сделкам) в рамках генерального финансового соглашения.

Стороны генерального финансового соглашения осуществляют (применяют) зачет требований и (или) ликвидационный неттинг по сделке (сделкам) в рамках генерального финансового соглашения в порядке и на условиях, определенных в генеральном финансовом соглашении.

Нетто-требование, возникшее (рассчитанное) в результате зачета требований и (или) ликвидационного неттинга, осуществленного (примененного) в порядке и на условиях, определенных в генеральном финансовом соглашении, удовлетворяется на общих основаниях в соответствии с правилами расчетов с кредиторами, установленными настоящим Законом.";

4) в пункте 4 статьи 96:

подпункт 2) изложить в следующей редакции:

"2) выделенные активы, являющиеся обеспечением по обязательствам специальной финансовой компании при проектном финансировании и обеспечением по облигациям специальной финансовой компании при секьюритизации в соответствии с законодательством Республики Казахстан о проектном финансировании и секьюритизации, и заложенное имущество, являющееся следующим обеспечением по ипотечным облигациям: право требования по договорам ипотечного жилищного займа (включая ипотечные свидетельства), а также государственные ценные бумаги Республики Казахстан в случаях, когда право собственности на указанные облигации возникло у их держателей или перешло к ним по сделкам либо иным основаниям, предусмотренным законами Республики Казахстан.

Выделенные активы передаются банкротным управляющим в управление (с правом реализации выделенных активов и обращения взыскания на заложенное имущество и иное обеспечение, входящее в состав выделенных активов) представителю держателей облигаций специальной финансовой компании в порядке, определенном нормативным правовым актом уполномоченного органа, осуществляющего государственное регулирование, контроль и надзор финансового рынка и финансовых организаций.

Заложенное имущество, являющееся обеспечением по ипотечным облигациям, указанным в части первой настоящего подпункта, передается банкротным управляющим представителю держателей ипотечных облигаций для удовлетворения требований кредиторов эмитента ипотечных облигаций;"

дополнить подпунктом 11) следующего содержания:

"11) обеспечительная плата, предоставленная кредитору в порядке и на условиях, определенных сделкой (сделками) в рамках генерального финансового соглашения, до даты возбуждения дела о банкротстве и (или) реабилитации или даты отзыва у должника лицензии на занятие деятельностью в финансовой сфере и (или) деятельностью, связанной с концентрацией финансовых ресурсов, в зависимости от того, какая из этих дат наступила ранее.";

5) пункт 3 статьи 100 изложить в следующей редакции:

"3. Во вторую очередь удовлетворяются требования залоговых кредиторов в случаях, предусмотренных пунктом 7 статьи 104-1 настоящего Закона, требования, возникшие в результате получения банкротным управляющим в период проведения процедуры банкротства займа, а также требования клиринговой организации, осуществляющей функции центрального контрагента, возникшие в результате ранее заключенных и не исполненных банкротом, являющимся клиринговым участником данной клиринговой организации, сделок с участием центрального контрагента.";

б) пункты 1 и 2 статьи 103 изложить в следующей редакции:

"1. При определении суммы требования залогового кредитора учитывается задолженность по обязательству в части, обеспеченной залогом.

2. Требования залогового кредитора удовлетворяются в пределах размера суммы, вырученной от реализации предмета залога. Сумма требований, превышающая размер суммы, вырученной от реализации предмета залога, подлежит включению в состав четвертой очереди."

36. В Закон Республики Казахстан от 17 апреля 2014 года "О дорожном движении":

1) статью 1 дополнить подпунктом 24-1) следующего содержания:

"24-1) упрощенное оформление дорожно-транспортного происшествия – оформление документов о дорожно-транспортном происшествии без участия сотрудников органов внутренних дел Республики Казахстан в случаях, установленных Законом Республики Казахстан "Об обязательном страховании гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств";";

2) в статье 54:

в пункте 2:

подпункт 5) после слова "случившегося" дополнить словами "и при неосуществлении упрощенного оформления дорожно-транспортного происшествия";

дополнить подпунктом 5-1) следующего содержания:

"5-1) осуществить упрощенное оформление дорожно-транспортного происшествия;";

в абзаце четвертом подпункта 8) пункта 3 слова "подпунктом 5)" заменить словами "подпунктами 5) и 5-1)".

37. В Закон Республики Казахстан от 16 мая 2014 года "О разрешениях и уведомлениях":

1) подпункт 4) пункта 2 статьи 3 изложить в следующей редакции:

"4) государственную регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг, уведомления, информацию и отчеты, предоставляемые в соответствии с Законом Республики Казахстан "О рынке ценных бумаг";";

2) часть первую пункта 6 статьи 33 изложить в следующей редакции:

"6. В случае исключения из лицензируемого вида деятельности одной или более банковских и иных операций заявитель обязан в течение тридцати календарных дней

после дня введения в действие соответствующего нормативного правового акта подать заявление о переоформлении лицензии с приложением лицензии. В случае изменения наименования вида и (или) подвида деятельности в финансовой сфере и деятельности, связанной с концентрацией финансовых ресурсов, за исключением деятельности на страховом рынке, если такое изменение не повлекло изменения существа лицензируемого вида и (или) подвида деятельности, заявитель обязан в течение тридцати календарных дней после дня введения в действие соответствующего нормативного правового акта подать заявление о переоформлении лицензии с приложением документов, подтверждающих уплату лицензионного сбора.";

3) статью 34 дополнить пунктом 5-2 следующего содержания:

"5-2. При добровольной реорганизации микрофинансовой организации в форме конвертации в банк действие лицензии на осуществление микрофинансовой деятельности прекращается с момента государственной перерегистрации микрофинансовой организации в банк.";

4) в приложении 1:

пункт 26 графы 3 строки 53 изложить в следующей редакции;

"26. Прием вкладов, открытие и ведение банковских счетов вкладчиков накоплений средств на капитальный ремонт общего имущества объекта кондоминиума и предоставление им жилищных займов.";

пункт 13 графы 3 строки 58 изложить в следующей редакции:

"13. Страхование займов юридических лиц.";

пункт 13 графы 3 строки 58-1 изложить в следующей редакции:

"13. Страхование займов юридических лиц.";

строки 59, 59-1 и 65 изложить в следующей редакции:

"

59.	Лицензия на осуществление деятельности по отрасли "страхование жизни"	<p>1. Страхование жизни, за исключением класса, указанного в подпункте 3) пункта 2 статьи 6 Закона Республики Казахстан "О страховой деятельности".</p> <p>2. Аннуитетное страхование, за исключением класса, указанного в подпункте 4) пункта 2 статьи 6 Закона Республики Казахстан "О страховой деятельности".</p> <p>3. Страхование жизни в рамках государственной образовательной накопительной системы.</p>	Неотчуждаемая; процедура конкурса не применима; действие части первой пункта 3 статьи 25 и пунктов 1, 2 статьи 26 настоящего Закона при выдаче
-----	---	---	--

		4. Пенсионное аннуитетное страхование.	лицензии не распространяется; класс 1
59-1.	Лицензия на право осуществления исламской страховой деятельности по отрасли "страхование жизни"	1. Страхование жизни, за исключением класса, указанного в подпункте 3) пункта 2 статьи 6 Закона Республики Казахстан "О страховой деятельности". 2. Аннуитетное страхование, за исключением класса, указанного в подпункте 4) пункта 2 статьи 6 Закона Республики Казахстан "О страховой деятельности". 3. Страхование жизни в рамках государственной образовательной накопительной системы. 4. Пенсионное аннуитетное страхование.	Неотчуждаемая; процедура конкурса не применима; действие части первой пункта 3 статьи 25 и пунктов 1, 2 статьи 26 настоящего Закона при выдаче лицензии не распространяется; класс 1

"
,
"

65.	Лицензия на осуществление актуарной деятельности на страховом рынке		Неотчуждаемая; процедура конкурса не применима; действие части первой пункта 3 статьи 25 и пунктов 1, 2 статьи 26 настоящего Закона при выдаче лицензии не распространяется; класс 1
-----	---	--	--

"
,

5) в приложении 2:
строку 242 изложить в следующей редакции:

"

242.	Выдача банку или банковскому холдингу разрешения на создание или приобретение дочерней организации или значительное участие банка или банковского холдинга в капитале организаций	Постановление Правления уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций о выдаче (об отказе в выдаче) банку или банковскому холдингу разрешения на создание или приобретение дочерней организации	Бессрочное разрешение; процедура конкурса не применима; действие части первой пункта 3 статьи 25 и пункта в 1, 2 статьи 26 настоящего Закона при
------	---	--	--

	или значительное участие банка или банковского холдинга в капитале организаций	выдаче разрешения не распространяется
--	--	---------------------------------------

".

дополнить строкой 246-1 следующего содержания:

"

246-1.	Выдача разрешения на добровольную реорганизацию микрофинансовой организации в форме конвертации в банк	Разрешение микрофинансовой организации на добровольную реорганизацию в форме конвертации в банк	Срок действия разрешения 1 год. Срок приостанавливается в случаях, предусмотренных законами Республики Казахстан. Процедура конкурса не применима; действие части первой пункта 3 статьи 25 и пункта в 1, 2 статьи 26 настоящего Закона при выдаче разрешения не распространяется
--------	--	---	--

".

38. В Закон Республики Казахстан от 2 августа 2015 года "О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам пенсионного обеспечения":

1) в абзаце восьмом подпункта 12) пункта 19 статьи 1 слова "не имеющих индивидуального идентификационного номера и (или) договоров о пенсионном обеспечении, и (или)" исключить;

2) в абзаце тринадцатом подпункта 3) статьи 2 слова "не имеющих индивидуального идентификационного номера и (или) договоров о пенсионном обеспечении, и (или)" исключить.

39. В Закон Республики Казахстан от 26 июля 2016 года "О платежах и платежных системах":

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

"7-1) банк – участник Международного финансового центра "Астана" – участник Международного финансового центра "Астана", имеющий лицензию Комитета Международного финансового центра "Астана" по регулированию финансовых услуг на предоставление услуг по приему депозитов и (или) открытие и ведение банковских счетов на территории Международного финансового центра "Астана";";

2) подпункт 17) пункта 1 статьи 4 изложить в следующей редакции:

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

банками корреспондентских отношений с банками – участниками Международного финансового центра "Астана";";

3) в статье 27:

в пункте 7:

часть вторую после слов "банками, а также" дополнить словами "между банками и банками – участниками Международного финансового центра "Астана",";

дополнить частью третьей следующего содержания:

"Особенности открытия и ведения корреспондентских счетов банками банкам – участникам Международного финансового центра "Астана", в том числе валюта и перечень операций, устанавливаются нормативным правовым актом Национального Банка Республики Казахстан.";

часть третью пункта 10 дополнить подпунктами 5-1), 5-2) и 5-3) следующего содержания:

"5-1) на деньги, находящиеся на банковских счетах, предназначенных для учета денег клиентов управляющего инвестиционным портфелем, по неисполненным обязательствам данного управляющего инвестиционным портфелем;

5-2) на деньги, находящиеся на банковских счетах, предназначенных для учета денег клиентов лица, осуществляющего функции номинального держателя, по неисполненным обязательствам данного лица, осуществляющего функции номинального держателя;

5-3) на деньги, находящиеся на банковских счетах для осуществления клиринговой деятельности по сделкам с финансовыми инструментами;"

часть вторую пункта 11 после слов "страхования, находящиеся на банковских счетах" дополнить словами ", на деньги, находящиеся на банковских счетах, предназначенных для учета денег клиентов управляющего инвестиционным портфелем, по неисполненным обязательствам данного управляющего инвестиционным портфелем, на деньги, находящиеся на банковских счетах, предназначенных для учета денег клиентов лица, осуществляющего функции номинального держателя, по неисполненным обязательствам данного лица, осуществляющего функции номинального держателя, на деньги, находящиеся на банковских счетах для осуществления клиринговой деятельности по сделкам с финансовыми инструментами";

4) в части первой пункта 7 статьи 46:

подпункт 5) после слова "взыскателей," дополнить словами "денег, находящихся на банковских счетах, предназначенных для учета денег клиентов управляющего инвестиционным портфелем, по неисполненным обязательствам данного управляющего инвестиционным портфелем, денег, находящихся на банковских счетах, предназначенных для учета денег клиентов лица, осуществляющего функции номинального держателя, по неисполненным обязательствам данного лица, осуществляющего функции номинального держателя, денег, находящихся на

банковских счетах для осуществления клиринговой деятельности по сделкам с финансовыми инструментами,";

дополнить подпунктом 8) следующего содержания:

"8) при несоответствии указания требованиям нормативного правового акта, регулирующего установление банками корреспондентских отношений с банками – участниками Международного финансового центра "Астана"."

40. В Закон Республики Казахстан от 2 июля 2018 года "О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам страхования и страховой деятельности, рынка ценных бумаг":

1) абзацы второй, третий, четвертый, пятый, шестой и седьмой подпункта 12) пункта 17 статьи 1 исключить;

2) подпункт 7) пункта 1 статьи 2 исключить.

Статья 2.

1. Настоящий Закон вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования, за исключением:

1) подпункта 5) пункта 13 и подпункта 26) пункта 19 статьи 1 настоящего Закона, которые вводятся в действие с 1 июня 2022 года;

2) абзацев третьего, четвертого и пятого пункта 22 статьи 1 настоящего Закона, которые вводятся в действие с 1 октября 2022 года;

3) подпункта 8), абзацев тринадцатого и четырнадцатого подпункта 19) пункта 11, абзацев двадцать второго и двадцать четвертого подпункта 5), абзацев семнадцатого, восемнадцатого, девятнадцатого и двадцатого подпункта 9) пункта 14 статьи 1 настоящего Закона, которые вводятся в действие с 1 января 2023 года;

4) абзаца тридцать первого подпункта 66) пункта 11, абзацев четвертого и пятого подпункта 3), абзацев второго, третьего, четвертого, пятого, шестого, седьмого, восьмого, девятого, десятого и одиннадцатого подпункта 12), подпункта 13), абзацев второго, третьего, четвертого, двенадцатого, тринадцатого, четырнадцатого, пятнадцатого, шестнадцатого, семнадцатого, восемнадцатого, девятнадцатого, двадцатого, двадцать первого и двадцать второго подпункта 14), абзацев второго, третьего, шестого, седьмого, двенадцатого, тринадцатого, шестнадцатого, семнадцатого, восемнадцатого, девятнадцатого, двадцатого, двадцать первого, двадцать второго и двадцать третьего подпункта 15) пункта 19, абзацев шестого, седьмого, восьмого, девятого, десятого, одиннадцатого, двенадцатого, тринадцатого, четырнадцатого, пятнадцатого, шестнадцатого, семнадцатого, восемнадцатого, девятнадцатого, двадцатого, двадцать первого, двадцать второго, двадцать третьего, двадцать четвертого, двадцать пятого и двадцать шестого подпункта 3), подпунктов 5) и 8) пункта 23 статьи 1 настоящего Закона, которые вводятся в действие с 1 июля 2023 года;

5) подпункта 8) пункта 2, подпункта 14), абзаца пятого подпункта 18), абзацев десятого и одиннадцатого подпункта 19), абзацев четвертого и шестого подпункта 34), абзацев одиннадцатого, двадцать первого и тридцать четвертого подпункта 67), подпункта 74), абзаца седьмого подпункта 75) пункта 11, подпункта 2) пункта 15, подпункта 2) пункта 16, подпункта 4) пункта 17, абзацев второго, третьего, девятого, десятого, одиннадцатого, двенадцатого, семнадцатого и восемнадцатого подпункта 1), абзаца шестого подпункта 4), подпункта 5), абзацев второго, третьего, четвертого, пятого, шестого и седьмого подпункта 10), подпункта 13), абзацев третьего, четвертого и пятого подпункта 17) пункта 18, абзацев пятого и шестого подпункта 2) пункта 20, подпункта 2) пункта 21, подпункта 2) пункта 24, подпункта 3) пункта 26, абзацев седьмого и восьмого подпункта 7), абзацев десятого, одиннадцатого и двенадцатого подпункта 12), абзацев восьмого и четырнадцатого подпункта 13), подпункта 14) пункта 34 статьи 1 настоящего Закона, которые вводятся в действие с 1 января 2024 года;

б) абзацев второго, третьего и четвертого подпункта 18), абзацев четвертого и пятого подпункта 28) пункта 11 статьи 1 настоящего Закона, которые вводятся в действие с 1 января 2025 года.

2. Страховая (перестраховочная) организация, осуществляющая деятельность в отрасли "общее страхование", обязана до 1 января 2023 года передать страховой портфель по обязательному страхованию работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей в страховые (перестраховочные) организации, осуществляющие деятельность в отрасли "страхование жизни", без наличия согласия страхователя (перестрахователя) с обязательным уведомлением страхователей (перестрахователей) о передаче указанного страхового портфеля и направлением информации о страховой (перестраховочной) организации, принявшей страховой портфель, в течение пяти рабочих дней со дня такой передачи.

Страховая (перестраховочная) организация, осуществляющая деятельность в отрасли "общее страхование", обязана переоформить лицензию без уплаты лицензионного сбора в течение трех рабочих дней со дня передачи страхового портфеля по обязательному страхованию работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей.

Страховая (перестраховочная) организация, осуществляющая деятельность в отрасли "страхование жизни", обязана переоформить лицензию без уплаты лицензионного сбора в течение десяти рабочих дней со дня введения в действие настоящего Закона.

3. Согласие уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее – уполномоченный орган) на назначение (избрание) на должность руководящего работника, выданное до введения в действие настоящего Закона, прекращает свое действие (за исключением случаев

отзыва уполномоченным органом согласия на назначение (избрание) на должность (руководящего работника) при неназначении (неизбрании) на аналогичную должность в рамках одного сектора:

1) для руководящего работника страховой (перестраховочной) организации, страхового холдинга, филиала страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан, страхового брокера, филиала страхового брокера – нерезидента Республики Казахстан, акционерного общества "Фонд гарантирования страховых выплат", заявителя (лицензиата), единого накопительного пенсионного фонда, добровольного накопительного пенсионного фонда – по истечении двенадцати месяцев с даты расторжения трудового договора (прекращения полномочий) или перевода на иную должность;

2) для руководящего работника банка, банковского холдинга, филиала банка – нерезидента Республики Казахстан – по истечении шести месяцев с даты расторжения трудового договора (прекращения полномочий) или перевода на иную должность.

4. Лица, назначенные (избранные) на должность руководящего работника банка, банковского холдинга, филиала банка – нерезидента Республики Казахстан, страховой (перестраховочной) организации, страхового холдинга, страхового брокера, филиала страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан, филиала страхового брокера – нерезидента Республики Казахстан, акционерного общества "Фонд гарантирования страховых выплат", заявителя (лицензиата), единого накопительного пенсионного фонда или добровольного накопительного пенсионного фонда, но не согласованные уполномоченным органом до введения в действие настоящего Закона, вправе осуществлять соответствующие функции без согласования с уполномоченным органом не более шестидесяти календарных дней со дня их 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 трудовой договор с данным лицом расторгается либо в случае отсутствия трудового договора принимаются меры по прекращению полномочий данного руководящего работника.

5. Действие абзацев восемнадцатого, девятнадцатого, двадцатого и двадцать первого подпункта 19) пункта 11 статьи 1 настоящего Закона распространяется на страховых агентов, исключенных из реестра страховых агентов до введения в действие настоящего Закона.

6. Действие абзацев тридцать восьмого и тридцать девятого подпункта 12) и абзаца семнадцатого подпункта 13) пункта 34 статьи 1 настоящего Закона распространяется также на правоотношения, возникшие из договоров пенсионного аннуитета, заключенных до введения в действие настоящего Закона.

7. Приостановить до 1 июля 2023 года:

1) действие абзаца четвертого подпункта 66) пункта 11 статьи 1 настоящего Закона, установив, что в период приостановления данный абзац действует в следующей редакции:

"Организация осуществляет формирование и ведение базы данных по обязательным и добровольным видам страхования на основании настоящего Закона и отдельных законов Республики Казахстан, регулирующих обязательные виды страхования.";

2) действие абзаца третьего подпункта 68) пункта 11 статьи 1 настоящего Закона, установив, что в период приостановления данный абзац действует в следующей редакции:

"1. Поставщики информации, указанные в подпункте 1) пункта 3 статьи 80 настоящего Закона, обязаны предоставлять информацию по каждому заключенному договору страхования, в том числе о внесенных изменениях и дополнениях в них, о досрочном их расторжении, объемах страховых премий, страховых случаях (событиях, рассматриваемых в качестве страховых случаев), страховых агентах, а также суммах страховых выплат в порядке, сроки и объеме, которые предусмотрены договором о предоставлении информации и (или) получении страховых отчетов, с учетом требований, предусмотренных настоящим Законом и нормативным правовым актом уполномоченного органа."

8. Приостановить до 1 января 2023 года действие абзаца шестого подпункта 61) пункта 19 статьи 1 настоящего Закона, установив, что в период приостановления данный абзац действует в следующей редакции:

"1) информации о корпоративных событиях эмитента;"

9. Приостановить до 1 января 2024 года:

1) действие абзаца тринадцатого подпункта 18) пункта 11 статьи 1 настоящего Закона, установив, что в период приостановления данный абзац действует в следующей редакции:

"обязательного страхования туриста, заключаемым в соответствии с Законом Республики Казахстан "Об обязательном страховании туриста";

обязательного страхования, по которым страхователями являются юридические лица - резиденты и нерезиденты Республики Казахстан.";

2) действие абзаца сорок третьего подпункта 67) пункта 11 статьи 1 настоящего Закона, установив, что в период приостановления данный абзац действует в следующей редакции:

"Получатели страхового отчета, указанные в подпунктах 1), 1-1), 2), 2-1), 3), 3-1), 6), 7), 8) и 9) части первой пункта 4 настоящей статьи, несут ответственность за разглашение сведений, составляющих служебную, коммерческую тайны, тайну страхования или иную охраняемую законом тайну.";

3) действие абзаца сорок пятого подпункта 67) пункта 11 статьи 1 настоящего Закона, установив, что в период приостановления данный абзац действует в следующей редакции:

"Запрос подается в письменной форме от имени получателей страховых отчетов стандартного и (или) ограниченного доступа, указанных в подпунктах 3-1), 4), 7), 9), 10) и 11) части первой пункта 4 настоящей статьи, уполномоченным лицом, ответственным за подачу запроса в организацию, информация о котором содержится в реестре получателей базы данных."

Президент Республики Казахстан

К. ТОКАЕВ

© 2012. РГП на ПХВ «Институт законодательства и правовой информации Республики Казахстан»
Министерства юстиции Республики Казахстан