связаны с осуществлением сделки.

Статья 14. Учетная регистрация валютного договора по движению капитала

1. Учетная регистрация валютного договора по движению капитала предусматривает присвоение этому договору учетного номера и последующее представление резидентом – участником валютного договора по движению капитала в Национальный Банк Республики Казахстан сведений и отчетов по нему с использованием учетного номера.

Требования учетной регистрации распространяются на валютные договоры по движению капитала, участниками которых являются резиденты (за исключением уполномоченных банков и филиалов представительств) иностранных организаций).

2. Резидент (за исключением уполномоченного банка и филиала (представительства) иностранной организации), являющийся участником валютного договора по движению капитала, обращается в Национальный Банк Республики Казахстан за присвоением учетного номера валютному договору по движению капитала до начала исполнения обязательств по такому валютному договору любой из его сторон.

Если исполнение резидентом обязательств по валютному договору по движению капитала предусматривает передачу имущества (получение денег) от нерезидента в пользу резидента, то обращение за присвоением учетного номера валютному договору по движению капитала осуществляется до передачи имущества (получения денег) в распоряжение резидента и (или) зачисления поступивших денег на банковские счета резидента в уполномоченных банках.

Если в результате внесения изменений и (или) дополнений валютный договор по движению капитала стал соответствовать критериям и условиям для учетной регистрации, то присвоение учетного номера валютному договору по движению капитала осуществляется до начала исполнения сторонами обязательств по валютному договору по движению капитала с внесенными изменениями и (или) дополнениями (до передачи имущества (поступления денег) в распоряжение резидента, если после внесения изменений и (или) дополнений в валютный договор по движению капитала исполнение обязательств начато нерезидентом).

По подложечанию учетной регистрации валютным договорам по движению капитала проведение платежей и (или) переводов денег через банковские счета в уполномоченных банках осуществляется только при наличии учетного номера.

3. Для учетной регистрации валютного договора по движению капитала резидент (за исключением уполномоченного банка и филиала (представительства) иностранной организации) представляет в Национальный Банк Республики Казахстан:

1) заявление с указанием идентификационного номера резидента, для физических лиц – с приложением копии документа, удостоверяющего личность;

2) копии валютного договора по движению капитала и изменений и (или) дополнений к нему, касающихся обязательств по валютному договору по движению капитала.

Национальный Банк Республики Казахстан вправе запросить для ознакомления оригиналы указанных документов, а также иные документы и (или) сведения, относящиеся к осуществлению операции движения капитала и (или) на которые имеются ссылки в представленных документах.

Документы, составленные на иностранном языке, представляются в Национальный Банк Республики Казахстан с переводом на казахский или русский язык.

Писание учетного номера валютному договору по движению капитала осуществляется в течение пяти рабочих дней со дня представления резидентом всех документов и сведений, предусмотренных настоящим пунктом.

4. Требования учетной регистрации не распространяются на валютные договоры по движению капитала, участниками которых являются Национальный Банк Республики Казахстан, Министерство финансов Республики Казахстан.

5. Порядок получения резидентами (за исключением уполномоченных банков и филиалов (представительств) иностранных организаций) учетных номеров для валютных договоров по движению капитала и сроки представления ими документов, подтверждающих возникновение, исполнение и прекращение обязательств, порядок мониторинга движения денег и иного исполнения обязательств по валютным договорам по движению капитала, включая формы и сроки представления отчетов уполномоченными банками и резидентами, являющимися участниками таких договоров, условия и критерии, в том числе пороговое значение суммы валютного договора по движению капитала, при наличии которых такие договоры подлежат учетной регистрации, и исключения из процедуры учетной регистрации определяются правилами мониторинга валютных операций в Республике Казахстан.

6. Требования настоящей статьи не распространяются на валютные операции, проводимые участниками Международного финансового центра «Астана» на его территории.

Статья 15. Уведомление о проведенных валютных операциях

1. Уведомление о проведенных валютных операциях, в том числе по поручению клиента, осуществляется уполномоченными банками в форме отчетов, направляемых Национальному Банку Республики Казахстан.

2. Уполномоченные банки уведомляют о проведенных валютных операциях, сумма которых равна или превысила пороговое значение, на основании сведений, полученных при проведении платежей и (или) переводов денег.

Клиентом, являющимся резидентом или нерезидентом, для проведения платежа и (или) перевода денег по валютной операции в сумме, равной или превышающей пороговое значение, уполномоченному банку представляются следующие сведения:

1) страна регистрации отправителя и бенефициара по платежному документу, если эти данные не совпадают с указанными в платежном документе;

2) признак структурного подразделения денег (для операций, осуществляемых юридическим лицом со своими структурными подразделениями или между структурными подразделениями одного юридического лица);

3) код валютной операции, по которой проводятся платеж и (или) перевод денег.

Если клиент является резидентом, то дополнительно представляются следующие сведения по валютному договору, на основании и (или) во исполнение которого проводится платеж и (или) перевод денег по валютной операции:

1) сведения об отправителе денег и получателе денег по валютному договору – в случае несоответствия с отправителем и бенефициаром по платежному документу;

2) страна регистрации отправителя денег и получателя денег по валютному договору – в случае несоответствия с отправителем и бенефициаром по платежному документу;

3) реквизиты валютного договора и учетный номер валютного договора (при его наличии).

Указанные в настоящем пункте сведения о платеже и (или) переводе денег по валютной операции представляются уполномоченному банку клиентом или указываются уполномоченным банком самостоятельно на основании представленных клиентом документов и (или) сведений. Уполномоченный банк как агент валютного контроля обеспечивает корректность указания кода валютной операции и иных предусмотренных настоящим пунктом сведений.

Пороговое значение в отношении суммы платежа и (или) перевода денег по валютной операции, подлежащей уведомлению, коды валютных операций и порядок представления сведений, указанных в настоящем пункте, определяются правилами осуществления валютных операций в Республике Казахстан.

3. Порядок уведомления о проведенных валютных операциях уполномоченными банками, включая формы и сроки представления отчетов, определяется правилами мониторинга валютных операций в Республике Казахстан.

Требования к перечню сведений и порядку их представления уполномоченными банками, осуществляющими валютные операции по поручению участников Международного финансового центра «Астана», определяются актами Международного финансового центра «Астана» по согласованию с Национальным Банком Республики Казахстан.

4. Национальный Банк Республики Казахстан в целях уточнения обстоятельств совершения валютных операций вправе затребовать у агентов валютного контроля или отправителей-резидента, или бенефициаров-резидента по включенному в уведомление платежу и (или) переводу денег копию валютного договора, на основании и (или) во исполнение которого были осуществлены такой платеж и (или) перевод денег, а также иные сведения по такому валютному договору.

5. Требования настоящей статьи не распространяются на валютные операции, проводимые участниками Международного финансового центра «Астана» на его территории.

Статья 16. Уведомление о счетах в иностранных банках

1. Юридическое лицо-резидент (за исключением банка и филиала

(представительства) иностранной организации) уведомляет Национальный Банк Республики Казахстан об открытии счета в иностранном банке путем обращения за присвоением учетного номера такому счету до осуществления операций с использованием такого счета.

Юридическое лицо-резидент (за исключением банка и филиала (представительства) иностранной организации) представляет в Национальный Банк Республики Казахстан информацию по операциям с использованием счета, открытого в иностранном банке, с указанием учетного номера.

Для присвоения учетного номера счету в иностранном банке юридическое лицо-резидент (за исключением банка и филиала (представительства) иностранной организации) представляет заявление с указанием бизнес-идентификационного номера и копии документа иностранного банка с указанными реквизитами счета.

В случаях изменения реквизитов или закрытия счета в иностранном банке, которому был присвоен учетный номер, юридическое лицо-резидент (за исключением банка и филиала (представительства) иностранной организации) в установленные сроки уведомляет об этом Национальный Банк Республики Казахстан. Главы 5 ВАЛЮТНЫЙ КОНТРОЛЬ
1. Резидент (за исключением банка и филиала (представительства) иностранной организации) представляет в Национальный Банк Республики Казахстан о счетах в иностранных банках. О переводах денег физическим лицам определяются правилами мониторинга валютных операций в Республике Казахстан.

3. Порядок получения юридическими лицами-резидентами (за исключением банков и филиалов (представительств) иностранных организаций) учетных номеров для счетов в иностранных банках, уведомления ими об изменении реквизитов или закрытии счета в иностранном банке, включая формы и сроки представления отчетов по движению денег по таким счетам, порядок представления уполномоченными банками отчетов о переводах денег физическим лиц определяются правилами мониторинга валютных операций в Республике Казахстан.

4. Требования настоящей статьи не распространяются на участников Международного финансового центра «Астана».

Статья 17. Представление информации для целей мониторинга валютных операций
1. Филиалы (представительства) иностранных нефинансовых организаций, осуществляющие деятельность в Республике Казахстан более одного года, представляют Национальному Банку Республики Казахстан информацию об операциях с резидентами и нерезидентами в форме отчетов, в том числе по запросу Национального Банка Республики Казахстан.

Порядок представления филиалами (представительствами) иностранных нефинансовых организаций информации, включая формы и сроки представления, определяется правилами мониторинга валютных операций, осуществляющих которой филиалами (представительствами) иностранных нефинансовых организаций требуется представление отчетов, определяются правилами представления информации филиалами (представительствами) иностранных нефинансовых организаций, осуществляющих деятельность в Республике Казахстан.

2. Актами Международного финансового центра «Астана» по согласованию с Национальным Банком Республики Казахстан устанавливаются требования к участникам Международного финансового центра «Астана» по представлению сведений о проводимых валютных операциях, а также порядок информационного взаимодействия между органами Международного финансового центра «Астана» и Национальным Банком Республики Казахстан.

Глава 5 ВАЛЮТНЫЙ КОНТРОЛЬ

Статья 18. Органы, агенты и субъекты валютного контроля

1. Валютный контроль в Республике Казахстан осуществляется Правительством Республики Казахстан, Национальным Банком Республики Казахстан, иными органами и агентами валютного контроля в соответствии с настоящим Законом и законодательством Республики Казахстан.

2. Органы валютного контроля в Республике Казахстан являются Национальный Банк Республики Казахстан и иные государственные органы в соответствии с компетенцией, установленной законодательством Республики Казахстан.

Агентами валютного контроля являются уполномоченные банки, уполномоченные организации, а также профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие валютные операции по поручениям клиентов.
3. Валютный контроль в Республике Казахстан проводится в отношении резидентов, в том числе финансовых организаций, осуществляющих валютные операции, а также нерезидентов, осуществляющих валютные операции на территории Республики Казахстан (далее – субъекты валютного контроля).

Валютный контроль в отношении финансовых организаций проводится Национальным Банком Республики Казахстан. Валютный контроль в отношении иных лиц проводится Национальным Банком Республики Казахстан совместно с другими органами валютного контроля в пределах компетенции.
4. Национальный Банк Республики Казахстан взаимодействует с другими органами валютного контроля, а также координирует информационное взаимодействие агентов валютного контроля с другими органами валютного контроля.

Статья 19. Полномочия органов и агентов валютного контроля

1. Органы и агенты валютного контроля в пределах своей компетенции осуществляют контроль валютных операций, проводимых резидентами и нерезидентами в Республике Казахстан, в части соответствия этих операций валютному законодательству Республики Казахстан.

2. Органы валютного контроля вправе определять порядок представления отчетности по валютным операциям, запрашивать документы и (или) информацию, которые связаны с проведением валютных операций, предъявлять требования об устранении выявленных нарушений и принимать другие меры, предусмотренные законодательством Республики Казахстан, которые являются обязательными для исполнения всеми резидентами и нерезидентами в Республике Казахстан.

3. Агенты валютного контроля обязаны:

1) осуществлять контроль за соблюдением требований валютного законодательства Республики Казахстан при проведении операций, в том числе по поручениям клиентов;

2) обеспечивать полноту и объективность учета и отчетности по валютным операциям;

3) сообщать о ставших им известными фактах нарушений валютного законодательства Республики Казахстан, допущенных их клиентами, в Национальный Банк Республики Казахстан, а также другие органы валютного контроля и правоохранительные органы Республики Казахстан в соответствии с их полномочиями, установленными законами Республики Казахстан;

4) представлять органам валютного контроля информацию о валютных операциях, проводимых с их участием, в порядке, установленном валютным законодательством Республики Казахстан.

4. Органы и агенты валютного контроля обязаны сохранять в соответствии с законодательством Республики Казахстан коммерческую, банковскую и иную охраняемую законом тайну, ставшую им известной при осуществлении их полномочий, в том числе при обмене информацией в электронной форме в соответствии с валютным законодательством Республики Казахстан.

5. Уполномоченный банк осуществляет платежи и (или) переводы денег по валютным операциям резидента и (или) нерезидента только при условии представления клиентом документов и (или) сведений, требуемых в соответствии с валютным законодательством Республики Казахстан.

6. В целях обеспечения соблюдения требований валютного законодательства Республики Казахстан агенты валютного контроля в соответствии с настоящим Законом вправе требовать от резидентов и нерезидентов при проведении ими валютных операций:

1) для физических лиц – документ, удостоверяющий личность;

2) для иностранцев и лиц без гражданства – документ, подтверждающий право постоянного проживания в Республике Казахстан (при его наличии);

3) для юридических лиц и организаций, не являющихся юридическим лицом, – учредительные и иные документы, в том числе идентифицирующие участников этого лица;

4) валютный договор или его копию, в том числе с отметкой о присвоении учетного номера в случаях, установленных настоящим Законом.

5) лицензию в случаях, установленных настоящим Законом;

6) документы и (или) сведения, подтверждающие исполнение либо на основании которых необходимо исполнение обязательств по валютным договорам;

7) сведения о платежах и (или) переводах денег по валютным операциям в соответствии со статьей 15 настоящего Закона.

Уполномоченный банк вправе запросить для ознакомления оригиналы валютных договоров и иных документов, требуемых настоящим пунктом, а также перевод на казахский или русский язык документов, составленных на иностранном языке, ст. 143, 2015 г., № 7, ст. 34; № 8, ст. 42; № 13, ст. 68; № 15, ст. 78; № 194, ст. 100; № 194, ст. 102; № 20-VI, ст. 117; № 22-1, ст. 143; № 22-1, ст. 145; № 22-III, ст. 149; № 22-VI, ст. 159; № 22-VII,

документов, не относящихся к проводимой валютной операции.

8. Уполномоченные банки отказывают в осуществлении платежа и (или) перевода денег по валютной операции в случаях непредставления лицом документов, требуемых в соответствии с валютным законодательством Республики Казахстан, предоставления им недостоверных документов либо при несоблюдении действий, установленных валютным законодательством Республики Казахстан.

Статья 20. Формы валютного контроля

1. Органы валютного контроля осуществляют валютный контроль в отношении субъектов валютного контроля в форме проверок и иных форм контроля в соответствии с законами Республики Казахстан.

2. В отношении финансовых организаций проводятся проверки на основе оценки степени риска, внеплановые проверки органа валютного контроля и иные формы контроля. В отношении иных резидентов, осуществляющих валютные операции, а также нерезидентов, осуществляющих валютные операции на территории Республики Казахстан, проводятся процедуры валютного контроля при проведении ими платежей и (или) переводов денег по валютным операциям, внеплановые проверки органа валютного контроля и иные формы контроля.

3. Иные формы контроля осуществляются органами валютного контроля путем:

1) осмотра помещения и оборудования обменного пункта уполномоченной организации на предмет соответствия квалификационным требованиям;

2) направления агенту валютного контроля поручения, обязательного для исполнения, в целях надлежащего осуществления валютного контроля;

3) анализа информации, отчетности и документов, связанных с проведением валютной операции, запрошенных органом валютного контроля в связи с поступлением информации от агента валютного контроля о возможном нарушении клиентом требований валютного законодательства Республики Казахстан; и иной информации (отчетности), предоставляемой в соответствии с требованиями валютного законодательства Республики Казахстан.

4. Процедуры осуществления иной формы контроля включают:

1) посещение и осмотр помещения, осмотр оборудования, предназначенных для обменного пункта уполномоченной организации, на соответствие предъявляемым к ним квалификационным требованиям в рамках разрешительного контроля до выдачи лицензии Национального Банка Республики Казахстан на организацию обменных операций с наличной иностранной валютой и (или) приложения к ней. Посещение и осмотр осуществляются на основании поступившего заявления юридического лица на получение лицензии Национального Банка Республики Казахстан на организацию обменных операций с наличной иностранной валютой и (или) приложения к ней;
2) направление агенту валютного контроля поручения в форме письменного запроса, в котором указаны суть поручения и сроки его исполнения. Агентом валютного контроля исполняется письменное поручение органа валютного контроля путем представления запрошенных информации и (или) документов в форме и сроки, указанные в таком поручении;

3) осуществление органом валютного контроля анализа информации, отчетности, документов, представленных в соответствии с валютным законодательством Республики Казахстан или по запросу органа валютного контроля на предмет соблюдения требований валютного законодательства Республики Казахстан, в том числе по своевременности, полноте и достоверности полученных информации, отчетности, документов.

Статья 21. Требования к переводке платежей и (или) переводов денег по отдельным валютным операциям

1. Платежи и (или) переводы денег резидентов (за исключением уполномоченных банков и филиалов (представительств) иностранных организаций) по отдельным валютным операциям, проведение которых может быть направлено на вывод денег из Республики Казахстан, осуществляются уполномоченными банками только при представлении резидентом, являющимся отправителем денег или получателем денег, разрешения уполномоченному банку на передачу информации о данном платеже и (или) переводе денег органам валютного контроля.

Указание в данном пункте разрешение оформляется в произвольной форме. Допуск к осуществлению одного разрешения в отношении всех платежей и (или) переводов денег по валютным операциям в рамках валютного договора, на основании которого осуществляются валютные операции, проведение которых может быть направлено на вывод денег из Республики Казахстан.

2. К валютным операциям, проведение которых может быть направлено на вывод денег из Республики Казахстан, относятся следующие операции:

1) финансовый заем, предусматривающий предоставление нерезидентом денег резиденту (за исключением уполномоченного банка), если условиями соответствующего валютного договора не предусмотрено осуществление перевода денег, подлежащих получению от нерезидента, на банковские счета резидента в уполномоченных банках;

2) финансовый заем, предусматривающий возникновение у резидента (за исключением уполномоченного банка) требований к нерезиденту по возврату денег, если условиями соответствующего валютного договора не предусмотрено осуществление перевода денег, подлежащих получению от нерезидента, на банковские счета резидента в уполномоченных банках;

3) финансовый заем, предусматривающий предоставление резидентом денег нерезиденту, не являющемуся аффилированным лицом, на срок свыше семисот двадцати дней без выплаты вознаграждения за пользование предметом финансового займа;

4) операции по экспорту, если условиями соответствующего валютного договора предусмотрено, что срок исполнения обязательств по оплате экспорта нерезидентом превышает семисот двадцать дней с даты исполнения обязательств резидентом;

5) операции по оплате импорта, если условиями соответствующего валютного договора предусмотрено, что срок исполнения обязательств по возврату денег (авансового платежа или полной предоплаты) нерезидентом в случае неисполнения резидентом своих обязательств по импорту превышает семисот двадцать дней с даты исполнения обязательств резидентом.

Случаи, указанные в части первой настоящего пункта, не включают финансовые займы, возникающие в рамках сделок по торговому или исламскому финансированию, а также операции, осуществляемые нерезидентами со своими филиалами (представительствами) в Республике Казахстан, и операции между филиалами (представительствами) иностранных организаций в Республике Казахстан.

Для целей настоящей пункта к аффилированому лицу резидента относятся:

1) лицо, которому принадлежит десять и более процентов голосующих акций акционерного общества (десять и более процентов голосов участников) юридического лица-резидента;

2) лицо, в котором данному резиденту принадлежит десять и более процентов голосующих акций акционерного общества (десять и более процентов голосов участников);

3) лицо, которое совместно с данным резидентом находится под контролем третьего лица.

Статья 22. Ограниченные меры воздействия, меры надзорного реагирования и санкции
1. Органы валютного контроля при выявлении нарушений валютного законодательства Республики Казахстан субъектами валютного контроля вправе применить ограниченные меры воздействия, меры надзорного реагирования и санкции, предусмотренные законами Республики Казахстан.
2. При выявлении нарушений валютного законодательства Республики Казахстан Национальный Банк Республики Казахстан вправе применить в отношении финансовой организации меры надзорного реагирования либо санкции в соответствии с нормами Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» и иными законами Республики Казахстан.
При выявлении нарушений валютного законодательства Республики Казахстан Национальный Банк Республики Казахстан вправе применять в отношении иных резидентов, а также нерезидентов, осуществляющих валютные операции на территории Республики Казахстан, ограниченную меру воздействия в виде письменного уведомления об устранении выявленных нарушений.

3. Письменное уведомление Национального Банка Республики Казахстан об устранении выявленных нарушений является обязательным для исполнения субъектами валютного контроля в срок, установленный в таком уведомлении.

Неисполнение письменного уведомления Национального Банка Республики Казахстан об устранении выявленных нарушений является основанием для проведения проверки, в том числе совместно с другими органами валютного контроля в пределах компетенции.

Статья 23. Права и обязанности резидентов и нерезидентов

1. Резиденты и нерезиденты, осуществляющие валютные операции на территории Республики Казахстан, вправе:

1) ознакомиться с результатами проверок, проведенных органами валютного контроля;

2) обжаловать действия органов и агентов валютного контроля в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан;

3) осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Республики Казахстан.

2. Резиденты и нерезиденты, осуществляющие валютные операции на территории Республики Казахстан, обязаны:

1) представлять органам валютного регулирования и валютного контроля и агентам валютного контроля отчетность, информацию и документы по проводимым ими валютным операциям в целях исполнения требований, установленных настоящим Законом и валютным законодательством Республики Казахстан;

2) представлять органам и агентам валютного контроля информацию и запрашиваемые документы, касающиеся проведения валютных операций, в сроки, установленные в письменном запросе органа валютного контроля или нормативными правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан;

3) представлять органам валютного контроля объяснения в ходе проведения ими проверок и иных форм контроля, а также по их результатам;

4) вести учет и составлять отчетность по проводимым валютным операциям, обеспечивая хранение отчетности в течение срока, установленного законодательством Республики Казахстан;

5) выполнять требования (указания, предписания, уведомления) органов валютного контроля об устранении выявленных нарушений;

6) обеспечивать органам валютного контроля в ходе проведения ими проверок доступ в свои помещения, к документам и автоматизированным базам данных.

Глава 6 СПЕЦИАЛЬНЫЙ ВАЛЮТНЫЙ РЕЖИМ

Статья 24. Специальный валютный режим

1. В случаях наличия серьезных угроз для устойчивости платежного баланса, стабильности внутреннего валютного рынка и экономической безопасности Республики Казахстан, если ситуация не может быть решена другими мерами экономической политики, вводится специальный валютный режим.

Специальный валютный режим представляет собой особый режим проведения валютных операций, предусматривающий комплекс мер валютного регулирования, направленный на создание условий для устранения угроз экономической безопасности Республики Казахстан и стабильности ее финансовой системы и допущающий введение отдельных валютных ограничений на проведение резидентами и нерезидентами операций, связанных с использованием валютных ценностей.

Специальный валютный режим вводится актом Правительства Республики Казахстан на основе совместного представления Национального Банка Республики Казахстан и соответствующих уполномоченных органов.

Валютные ограничения, вводимые в рамках специального валютного режима, являются временными мерами, носят недискриминационный характер и отменяются по мере устранения обстоятельств, вызвавших их установление.

К ограничениям, которые могут быть введены в рамках специального валютного режима, относятся:

1) требование размещения без уплаты вознаграждения депозита в размере, определяемом как процент от суммы валютной операции, на установленный срок в уполномоченном банке либо Национальном Банке Республики Казахстан;

2) требование получения специального разрешения Национального Банка Республики Казахстан на проведение валютных операций;

3) требование обязательной продажи полученной резидентами иностранной валюты;

4) ограничения по использованию счетов в иностранных банках, установление срока возврата валютной выручки и лимитов на объемы, количество и валюту расчета по валютным операциям.

Правительством Республики Казахстан на основе совместного представления Национального Банка Республики Казахстан и соответствующих уполномоченных органов могут быть введены иные временные валютные ограничения.

2. Требования специального валютного режима не могут ограничивать исполнение резидентами обязательств перед нерезидентами, которые возникли в результате исполнения нерезидентами обязательств по валютным договорам с резидентами до введения специального валютного режима, а также осуществление нерезидентами переводов дивидендов, вознаграждения и иных доходов, полученных по вкладам (депозитам) и ценным бумагам.

3. На разрешения и уведомления, устанавливаемые актом Правительства Республики Казахстан о введении специального валютного режима, не распространяется действие Закона Республики Казахстан «О разрешениях и уведомлениях».

4. Акт Правительства Республики Казахстан о введении специального валютного режима содержит:

1) перечень вводимых мер и временных ограничений на проведение операций, связанных с использованием валютных ценностей;

2) порядок выполнения требований специального валютного режима, включая условия выдачи специального разрешения;

3) время введения и срок действия специального валютного режима.

5. Срок действия специального валютного режима не может превышать один год.

По истечении срока, на который вводился специальный валютный режим, такой режим считается отмененным.

Правительством Республики Казахстан на основе совместного представления Национального Банка Республики Казахстан и соответствующих уполномоченных органов вправе продлить действие специального валютного режима в пределах сроков, установленных настоящим пунктом, либо досрочно отменить его полностью или частично посредством издания соответствующего акта.

6. В период действия специального валютного режима резиденты и нерезиденты обязаны соблюдать требования, установленные актом Правительства Республики Казахстан о введении специального валютного режима.

Глава 7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 25. Ответственность за нарушение валютного законодательства Республики Казахстан

Нарушение валютного законодательства Республики Казахстан влечет ответственность, установленную законами Республики Казахстан.

Статья 26. Порядок введения в действие настоящего Закона

1. Настоящий Закон вводится в действие с 1 июля 2019 года, за исключением абзаца седьмого пункта 3 статьи 1, который вводится в действие с 16 декабря 2020 года.

2. Признать утратившим силу Закон Республики Казахстан от 13 июня 2005 года «О валютном регулировании и валютном контроле» (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2005 г., № 11, ст. 38; 2007 г., № 3, ст. 20; 2008 г., № 23, ст. 114; 2009 г., № 13-14, ст. 63; 2010 г., № 15, ст. 71; 2012 г., № 1, ст. 6; № 13, ст. 91; № 21-22, ст. 124; 2014 г., № 10, ст. 52; № 21, ст. 122; № 23, ст. 143; 2015 г., № 22-1, ст. 140; № 22-VI, ст. 159; 2016 г., № 12, ст. 87; 2017 г., № 14, ст. 51; № 23-III, ст. 111).

Президент Республики Казахстан
Н. НАЗАРБАЕВ

Астана, Акорда, 2 июля 2018 года
№ 167-VI ЗРК

Закон Республики Казахстан

О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам валютного регулирования и валютного контроля, риск-ориентированного надзора за деятельностью финансовых организаций, защиты прав потребителей финансовых услуг и совершенствования деятельности Национального Банка Республики Казахстан

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 (Ведомости Верховного Совета Республики Казахстан, 1994 г., № 23-24 (приложение), 1995 г., № 15-16, ст. 109; № 20, ст. 121; Ведомости Парламента Республики Казахстан, 1996 г., № 2, ст. 187; № 14, ст. 274; № 19, ст. 370; 1997 г., № 1-2, ст. 8; № 5, ст. 55; № 12, ст. 183; 184; № 13-14, ст. 195, 205; 1998 г., № 2-3, ст. 23; № 5-6, ст. 50; № 11-12, ст. 178; № 17-18, ст. 224, 225; № 23, ст. 429; 1999 г., № 20, ст. 727; 731; № 23, ст. 61; 916; 2000 г., № 18, ст. 336; № 22, ст. 408; 2001 г., № 1, ст. 7; № 8, ст. 52; № 17-18, ст. 240; № 24, ст. 338; 2002 г., № 2, ст. 17; № 10, ст. 102; 2003 г., № 1-2, ст. 3; № 11, ст. 56; 57; 66; № 15, ст. 139; № 19-20, ст. 146; 2004 г., № 6, ст. 42; № 10, ст. 56; № 16, ст. 91

№11-12, ст. 176, 1999 г., № 20, ст. 727, 2000 г., № 3-4, ст. 66; № 22, ст. 408, 2001 г., № 8, ст. 52, № 10, ст. 123, 2003 г., № 15, ст. 138, 139, 2004 г., № 11-12, ст. 66, № 16, ст. 91; № 23, ст. 142, 2005 г., № 14, ст. 55; № 23, ст. 104, 2006 г., № 4, ст. 24; № 13, ст. 86, 2007 г., № 2, ст. 18; № 3, ст. 20; № 4, ст. 33, 2009 г., № 8, ст. 44; № 13-14, ст. 63; № 17, ст. 81; № 19, ст. 88, 2010 г., № 3, ст. 23, 2011 г., № 1, ст. 2; № 5, ст. 43; № 11, ст. 102; № 13, ст. 116; № 24, ст. 136, 2012 г., № 1, ст. 6; № 2, ст. 142, 2013 г., № 1, ст. 20, ст. 121, 2013 г., № 10-11, ст. 56; 2014 г., № 10, ст. 52; № 11, ст. 61; № 14, ст. 84; № 16, ст. 90; № 23, ст. 143, 2015 г., № 8, ст. 45; № 22-24, ст. 148; № 22-VI, ст. 159, 2016 г., № 1, ст. 4; № 6, ст. 15; № 12, ст. 87, 2017 г., № 6, ст. 11; № 9, ст. 21, № 16, ст. 56; № 24, ст. 115; Закон Республики Казахстан от 24 мая 2018 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам совершенствования регулирования предпринимательской деятельности», опубликованный в газетах «Егемен Қазақстан» и «Казахстанская правда» 28 мая 2018 года.)

1) в статье 8

подпункт 14) изложить в следующей редакции:

«14) предоставлять займы в порядке и на условиях, предусмотренных настоящим Законом и правовыми актами Национального Банка Казахстана», подпункт 35) после слова «воздействия» дополнить словами «меры надзорного реагирования»;

дополнить подпункт 35-1) следующего содержания:

«35-1) вводит особый режим регулирования в отношении финансовых организаций и (или) иных юридических лиц и регулирует их деятельность»; 2) в статье 15

в подпункт 18) внесены изменения в текст на казахском языке, текст на русском языке не изменяется;

в подпункте 29) слово «и» заменить словами «и (или)»; подпункты 35) и 45) исключить;

подпункт 48) изложить в следующей редакции:

«48) правила о займах последней инстанции, предоставляемых Национальным Банком Казахстана»;

в подпункт 51) внесены изменения в текст на казахском языке, текст на русском языке не изменяется;

в подпункт 52) внесены изменения в текст на казахском языке, текст на русском языке не изменяется;

подпункт 57) исключить;

дополнить подпунктами 57-1) и 59-1) следующего содержания:

«57-1) правила мониторинга валютных операций в Республике Казахстан»;

«59-1) правила мониторинга источников спроса и предложения на внутреннем валютном рынке Республики Казахстан»;

подпункты 60) и 61) изложить в следующей редакции:

«60) правила осуществления экспортно-импортного валютного контроля в Республике Казахстан»;

«61) правила представления информации филиалами (представительствами) иностранных нефинансовых организаций, осуществляющими деятельность в Республике Казахстан»;

в подпунктах 63) и 65) слова «специальными финансовыми компаниями, исламскими специальными финансовыми компаниями» исключить;

в подпункте 68) слова «компьютерных систем» заменить словами «аппаратно-программных комплексов»;

дополнить подпунктом 68-1) следующего содержания:

«68-1) правила создания провизий (резервов) в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и требованиями законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности»;

в подпункте 69) слова «и инструкцию по осуществлению мониторинга источников спроса и предложения, а также направлений использования иностранной валюты на внутреннем валютном рынке» исключить;

дополнить подпунктами 69-1) и 69-2) следующего содержания:

«69-1) правила введения и отмены особого режима регулирования, осуществления деятельности в рамках особого режима регулирования»;

«69-2) критерии отбора и порядок рассмотрения документов для заключения договора об осуществлении деятельности в рамках особого режима регулирования»;

подпункт 83) после слов «финансовыми организациями» дополнить словами «филиалами банка – резидента Республики Казахстан, филиалами страховой (перестраховочной) организации – резидента Республики Казахстан»;

дополнить подпунктом 86-2) и 86-3) следующего содержания:

«86-2) правила расчета годовой эффективной ставки вознаграждения по договору займа»;

«86-3) правила исчисления, условия действия плавающей ставки вознаграждения по договорам банковского вклада»;

в части третьей;

дополнить подпунктом 4-1) следующего содержания:

«4-1) устанавливает период параллельного обращения банком и монет национальной валюты Республики Казахстан при изменении их дизайна (форы)»;

подпункт 18) после слова «воздействия» дополнить словами «мер надзорного реагирования»;

подпункт 19) изложить в следующей редакции:

«19) рассматривает вопрос о предоставлении займов последней инстанции в порядке и на условиях, предусмотренных настоящим Законом и нормативным правовым актом Национального Банка Казахстана»;

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

«21-1) принимает решение о введении особого режима регулирования»;

«21-2) утверждает типовой договор об осуществлении деятельности в рамках особого режима регулирования»;

21-3) рассматривает и одобряет договор об осуществлении деятельности в рамках особого режима регулирования»;

3) статью 20-5 дополнить пунктом 11 следующего содержания:

«11. Национальный Банк Казахстана обеспечивает правовую защиту своих работников, членов Правления, включая бывших работников и членов Правления, и привлеченных им лиц в случае подачи против них исков в связи с действиями (бездействия), принятым решений в целях осуществления возложенных на Национальный Банк Казахстана функций, в том числе в период исполнения ими обязанностей членов временных администраций и ликвидационных комиссий банков второго уровня, страховых (перестраховочных) организаций»;

4) в части третьей статьи 27 слова «ежемесячные объемы выпуска государственных ценных бумаг и погашения государственных долга Правительства с учетом их воздействия на ликвидность банковской системы и притока денежно-кредитной политики» исключить;

5) подпункт 1) статьи 30 дополнить словами «постоянного доступа»;

6) статью 35 изложить в следующей редакции:

«Статья 35. Заимы постоянного доступа

Национальный Банк Казахстана предоставляет займы постоянного доступа в соответствии с принятыми ориентирами денежно-кредитной политики исключительно под обеспечение высоколиквидными, безрисковыми ценными бумагами и иными низкорисковыми активами на срок не более тридцати календарных дней»;

7) подпункт 3) части второй статьи 51-1 изложить в следующей редакции:

«3) предоставляет займы последней инстанции в порядке и на условиях, предусмотренных настоящим Законом и нормативным правовым актом Национального Банка Казахстана»;

8) часть вторую статьи 51-2 изложить в следующей редакции:

«8) под системными рисками финансовой системы понимаются риски нарушения предоставления финансовых услуг, влекущие ухудшение финансового состояния всей финансовой системы или ее части и (или) подрывающие ее стабильное функционирование. Системные риски финансовой системы включают в себя также риски системообразующих финансовых организаций»;

9) дополнить статьей 51-3 следующего содержания:

«Статья 51– 3. Займы последней инстанции

1) Под займами последней инстанции понимаются займы, предоставляемые Национальным Банком Казахстана банкам, испытывающим краткосрочный дефицит ликвидности»;

Национальный Банк Казахстана выступает залогодателем последней инстанции только на следующих условиях:

1) заемщиком является банк – резидент Республики Казахстан, не отнесенный к категории банков с неустойчивым финансовым положением, создающим угрозу интересам его депозиторов и кредиторов и (или) угрозу стабильности финансовой системы, или категории неплатежеспособных банков;

2) заем предоставляется под залог актива, перечень которых и устанавливаемые дисконты к ним определяются Национальным Банком Казахстана.

Стоимость актива, предоставляемых в залог, с учетом дисконта должна покрывать размер займа с учетом вознаграждения по нему в полном объеме;

3) заем предоставляется в национальной валюте;

4) ставка вознаграждения по займу устанавливается на уровне не ниже официальной ставки рефинансирования Национального Банка Казахстана с учетом дополнительного процентного вознаграждения, установленного Национальным Банком Казахстана»;

5) заем предоставляется на срок от четьюнадцати до двенадцати календарных дней с возможностью пролонгации не более трех раз. Общий срок пользования займом с учетом всех пролонгаций не может превышать один год. Пролонгация займа последней инстанции осуществляется на условиях, указанных в настоящей статье.

2. Национальный Банк Казахстана вправе предоставлять займы последней инстанции системообразующим инфраструктурным финансовым организациям.

3. В случае неисполнения (ненадлежащего исполнения) банком обязательств по займу последней инстанции Национальный Банк Казахстана вправе реализовать заложенные активы во внесудебном порядке.

Реализация заложенных активов может быть осуществлена банком Национального Банку Казахстана или третьему лицу, указанному Национальным Банком Казахстана.

Уступка права (требования) на активы, являющиеся обеспечением по договору займа последней инстанции, не требует:

1) согласия акционеров, должников банка, а также иных заинтересованных лиц (включая залогодателей, гарантов, поручителей) При этом личность нового кредитора признается не имеющей для должника существенного значения.

2) внесения изменений в договоры, заключенные банком с должниками банка, а также иными лицами (включая залогодателей, гарантов, поручителей), в части указания новой стороны договора.

4. Порядок, условия предоставления и погашения займов последней инстанции, а также обращения взыскания на активы, являющиеся обеспечением по договору займа последней инстанции, определяются Национальным Банком Казахстана»;

10) дополнить главой 8-2 следующего содержания:

«Глава 8-2. Особый режим регулирования

Статья 51-4. Цели введения и общие условия осуществления деятельности в рамках особого режима регулирования

1. Особый режим регулирования представляет собой совокупность специальных условий осуществления деятельности в финансовой сфере, позволяющих участникам рынка осуществлять операции с финансовыми ресурсами и (или) с платежными услугами, устанавливаемых Национальным Банком Казахстана.

2. Особый режим регулирования направлен на достижение следующих целей:

1) повышение конкуренции на рынке финансовых услуг и инвестиционной привлекательности финансового рынка;

2) внедрение новых услуг и развитие финансового рынка для повышения степени удовлетворенности и соответствия интересам потребителей, субъектов предпринимательства и государства;

3) формирование оптимального регулирования и надзора финансового рынка и финансовых организаций, обеспечение финансовой стабильности и защиты интересов потребителей.

3. Принципами особого режима регулирования являются:

1) обеспечение равенства условий участия в рамках особого режима регулирования;

2) соблюдение участниками особого режима регулирования прав и интересов потребителей.

4. Особый режим регулирования вводится решением Правления Национального Банка Казахстана, 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, порядок и условия применения в участникам особого режима регулирования требований законодательства Республики Казахстан.

Вводимый Национальным Банком Казахстана общий срок особого режима регулирования не превышает пяти лет.

5. Особый режим регулирования прекращает свое действие после истечения срока, на который он был введен.

6. Порядок введения и отмены особого режима регулирования, осуществления деятельности в рамках особого режима регулирования утверждается нормативным правовым актом Национального банка Казахстана.

Статья 51-5. Осуществление деятельности в рамках особого режима регулирования

1. Участники особого режима регулирования могут быть финансово организации и (или) иные юридические лица, осуществляющие деятельность в финансовой сфере, деятельность, связанную с концентрацией финансовых ресурсов и (или) с платежными услугами (далее – участники особого режима регулирования).

2. Деятельность участника особого режима регулирования осуществляется в соответствии с договором об осуществлении деятельности в рамках особого режима регулирования, заключаемым с Национальным Банком Казахстана.

Типовой договор об осуществлении деятельности в рамках особого режима регулирования утверждается Национальным Банком Казахстана.

Типовой договор должен содержать условие, в соответствии с которым участник особого режима регулирования обязан уведомлять потребителя услуг об осуществлении им деятельности в рамках особого режима регулирования.

3. Критерии отбора и порядок рассмотрения документов для заключения договора об осуществлении деятельности в рамках особого режима регулирования утверждаются нормативным правовым актом Национального Банка Казахстана.

4. Национальный Банк Казахстана отказывает участнику особого режима регулирования в заключении договора об осуществлении деятельности в рамках особого режима регулирования в случаях несоответствия заявленного вида деятельности целям введения особого режима регулирования, критериям отбора участников особого режима регулирования и (или) представленных документов требованиям, установленным нормативным правовым актом Национального Банка Казахстана.

5. Действие договора об осуществлении деятельности в рамках особого режима регулирования прекращается:

1) при прекращении действия особого режима регулирования в связи с истечением срока, на который он был введен, либо его отмене.

2) при истечении срока или досрочном расторжении договора об осуществлении деятельности в рамках особого режима регулирования;

3) в иных случаях, предусмотренных гражданским законодательством Республики Казахстан или договором об осуществлении деятельности в рамках особого режима регулирования.

6. Национальный Банк Казахстана вправе расторгнуть в одностороннем порядке договор об осуществлении деятельности в рамках особого режима регулирования в случае неисполнения участником особого режима регулирования предусмотренных договором обязательств, а также в случае, если участник особого режима регулирования перестал соответствовать условиям, установленным нормативным правовым актом Национального Банка Казахстана.

Национальный Банк Казахстана уведомляет участника особого режима регулирования о неисполнении обязательств, определенных договором об осуществлении деятельности в рамках особого режима регулирования, и необходимости устранения нарушений в срок не более шестидесяти рабочих дней со дня уведомления.

Участник особого режима регулирования в срок не более пяти рабочих дней со дня получения уведомления уполномоченным органом разрабатывает и представляет в Национальный Банк Казахстана план мероприятий по устранению нарушений условий договора, а также условия, способствующих их совершению. В плане мероприятий указываются перечень запланированных мероприятий, сроки их осуществления, а также ответственные должностные лица.

В случае одобрения Национальным Банком Казахстана плана мероприятий участник особого режима регулирования приступает к его реализации и представляет в Национальный Банк Казахстана отчет о выполнении мероприятий в сроки, установленные Национальным Банком Казахстана.

При несогласии Национального Банка Казахстана с планом мероприятий участник особого режима регулирования устраняет замечания Национального Банка Казахстана.

В случае необходимости плана мероприятий и (или) непринятия мер по устранению нарушений условий договора регулирования указанных замечаний Национальный Банк Казахстана уведомляет участника особого режима регулирования о расторжении договора об осуществлении деятельности в рамках особого режима регулирования в одностороннем порядке.

7. После прекращения действия договора об осуществлении деятельности в рамках особого режима регулирования финансовая организация и (или) иное юридическое лицо обязано немедленно прекратить деятельность, осуществляемую в рамках особого режима регулирования, подлежащую лицензированию или в отношении которой действует разрешительный порядок в соответствии с законами Республики Казахстан, а также исполнить обязательства перед своими клиентами в порядке и сроки, установленные нормативными правовыми актами Национального Банка Казахстана.

8. Осуществление деятельности, подлежащей лицензированию или в отношении которой действует разрешительный порядок в соответствии с законами Республики Казахстан, после прекращения действия договора об осуществлении деятельности в рамках особого режима регулирования является незаконным и влечет за собой ответственность, установленную законами Республики Казахстан»;

11) в статье 52 слова «Правлением Национального Банка» заменить словами «Национальным Банком»;

12) подпункт 1) статьи 52-1 изложить в следующей редакции:

«1) предоставляет займы организациям, имеющим право на получение таких займов, в порядке, предусмотренном правовыми актами Национального Банка Казахстана»;

13) в части первой статьи 54: абзац четвертый изложить в следующей редакции:

«предоставлять займы без обеспечения, а также займа на срок более одного года»;

в абзаце пятом: слово «кредиты» заменить словом «займы»;

дополнить словами «, кроме случаев, прямо предусмотренных законами Республики Казахстан»;

14) статью 56 изложить в следующей редакции:

«Статья 56. Функции Национального Банка Казахстана в области валютного регулирования и валютного контроля

Национальный Банк Казахстана как орган валютного регулирования и валютного контроля:

1) определяет порядок обращения валютных ценностей в Республике Казахстан»;

2) определяет порядок осуществления валютных операций в Республике Казахстан, включая порядок покупки и продажи иностранной валюты на внутреннем валютном рынке Республики Казахстан»;

3) устанавливает квалификационные требования к осуществлению деятельности по организации обменных операций с наличной иностранной валютой;

4) определяет порядок лицензирования и выдает лицензии и (или) приложения к лицензиям на осуществление деятельности по организации обменных операций с наличной иностранной валютой;

5) определяет порядок организации обменных операций с наличной иностранной валютой, включая порядок открытия обменных пунктов и установления пределов отклонения курсов покупки от курсов продажи наличной иностранной валюты за национальную валюту по операциям, проводимым через обменные пункты уполномоченных банков и (или) уполномоченных организаций;

6) определяет порядок мониторинга валютных операций и представления информации по валютным операциям и счетам резидентов Республики Казахстан в иностранных банках, включая порядок учета и регистрации валютных договоров по движению капитала, уведомления о проведенных валютных операциях и о счетах резидентов Республики Казахстан в иностранных банках и представления информации для целей мониторинга валютных операций»;

7) определяет порядок осуществления экспортно-импортного валютного контроля в целях обеспечения выполнения резидентами Республики Казахстан требования ратрипации»;

8) выдает специальные разрешения на проведение валютных операций в рамках специального валютного режима»;

9) определяет по согласованию с государственными органами в соответствии с их компетенцией порядок и формы учета и отчетности по валютным операциям, обязательные для исполнения резидентами Республики Казахстан и нерезидентами Республики Казахстан в Республике Казахстан, а также порядок и сроки представления отчетов и агентами валютного контроля;

10) в случаях установления фактов нарушения банками и иными лицами банковского и валютного законодательства Республики Казахстан налагает санкции, предусмотренные банковским и валютным законодательством Республики Казахстан»;

Национальный Банк Казахстана вправе выполнять иные функции в области валютного регулирования и валютного контроля в соответствии с настоящим Законом, иными законами Республики Казахстан и актами Президента Республики Казахстан»;

15) статью 61 изложить в следующей редакции:

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

1. Национальный Банк Казахстана осуществляет контроль и надзор за финансовым рынком и финансовыми организациями и в области финансового законодательства Республики Казахстан»;

Контроль и надзор в области финансового законодательства Республики Казахстан предусматривают осуществление Национальным Банком Казахстана в пределах компетенции контроля и надзора за соблюдением проверяемыми субъектами требований, установленных банковским законодательством Республики Казахстан, законодательством Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности, валютном регулировании и валютном контроле, платежах и платежных системах, пенсионном обеспечении, рынке ценных бумаг, бухгалтерском учете и финансовой отчетности, кредитных бюро и формировании кредитных историй, почтовой, Банке Развития Казахстана, микрофинансовых организациях, коллекторской деятельности, Фонде гарантирования страховых выплат, противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, об акционерных обществах, инвестиционных фондах, в области государственной статистики и иных законах Республики Казахстан

2. Национальный Банк Казахстана определяет меры по предупреждению выявления нарушений прав и законных интересов потребителей финансовых услуг, нарушений, представляющих угрозу национальной и экономической безопасности Республики Казахстан, стабильности ее финансовой системы, выявления недостатков и (или) рисков в деятельности финансовых организаций, банковских конгломератов и (или) страховых групп.

2. По результатам контроля Национальный Банк Казахстана в соответствии с настоящим Законом и иными законами Республики Казахстан и в случае выявления в ходе осуществления своих контрольных функций нарушений проверяемыми субъектами требований законодательства Республики Казахстан, недостатков и (или) рисков в деятельности финансовых организаций, банковских конгломератов и (или) страховых групп, вводит административное производство либо применяет иные меры, в том числе правоприменительные меры, предусмотренные законами Республики Казахстан».

По результатам надзора Национальный Банк Казахстана в соответствии с настоящим Законом и иными законами Республики Казахстан и в случае выявления в ходе осуществления своих надзорных функций нарушений проверяемыми субъектами требований законодательства Республики Казахстан, недостатков и (или) рисков в деятельности финансовых организаций, банковских конгломератов и (или) страховых групп применяет предусмотренные законами Республики Казахстан меры, в том числе правоприменительные меры, без возбуждения административного производства

3. Национальным Банком Казахстана контроль и надзор осуществляются в формах проведения проверки и иных формах в соответствии с настоящим Законом и иными законами Республики Казахстан»;

16) в части первой пункта 3 статьи 62:

в подпункте 1) слова «, прав и законных интересов потребителей финансовых услуг» исключить;

в подпункте 2) слова «и нарушения прав и законных интересов потребителей финансовых услуг» заменить словами «либо недостатков и (или) рисков, которые могут привести к созданию положения, угрожающего стабильному функционированию финансовой организации, банковского конгломерата, страховой группы и (или) интересам их клиентов»;

«5) слушателем является банк в категории банков с неустойчивым финансовым положением, создающим угрозу интересам его депозиторов и кредиторов и (или) угрозу стабильности финансовой системы, и (или) отнесенная банка к категории неплатежеспособных банков»;

17) в пункте 4 статьи 62-2: слова «только один раз на срок не более тридцати рабочих дней» исключить;

дополнить словами «, только один раз на срок не более тридцати рабочих дней, а в отношении банка, отнесенного к категории банков с неустойчивым финансовым положением, создающим угрозу интересам его депозиторов и кредиторов и (или) угрозу стабильности финансовой системы, – на срок более тридцати рабочих дней»;

18) пункт 13 статьи 62-4 после слова «воздействия» дополнить словами «мер надзорного реагирования»;

19) в статье 62-5:

подпункт 2) изложить в следующей редакции:

«2) дистанционного надзора, в том числе на консолидированной основе, в отношении финансовых организаций, их крупных участников, банковских и страховых холдингов, организаций, входящих в банковский конгломерат и страховую группу, организации, гарантирующей осуществление страховых выплат, в порядке, установленном законами Республики Казахстан»;

подпункт 3-1) после слов «финансовыми организациями» дополнить словами «филиалами банка – резидента Республики Казахстан, филиалами страховой (перестраховочной) организации – резидента Республики Казахстан»;

подпункт 8) изложить в следующей редакции:

«8) мониторинга эмитентов эмиссионных ценных бумаг на предмет соблюдения требований, установленных законодательством Республики Казахстан об акционерных обществах и рынке ценных бумаг, в порядке, установленном законами Республики Казахстан»;

подпункт 15) изложить в следующей редакции:

«15) оценки (анализа) финансового и имущественного состояния банка, отнесенного к категории банков с неустойчивым финансовым положением, создающим угрозу интересам его депозиторов и кредиторов и (или) угрозу стабильности финансовой системы, категории неплатежеспособных банков, в том числе в отношении оценочных, аудиторских организаций и других лиц и (или) пемещением банка»;

20) дополнить статью 62-6 следующего содержания:

«Статья 62-6. Полномочия Национального Банка Казахстана по исполнению мотивированного суждения

1. Национальный Банк Казахстана вправе использовать мотивированное суждение в отношении банков, организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, банковских холдингов, крупных участников банка, страховых (перестраховочных) организаций, страховых холдингов, крупных участников страховой (перестраховочной) организации, страховых брокеров, организаций, гарантирующей осуществление страховых выплат, профессиональных участников рынка ценных бумаг (за исключением организации, осуществляющих трансфер-агентскую деятельность), крупных участников осуществляющих инвестиционный портфель»;

2. Под мотивированным суждением понимается обоснованное профессиональное мнение коллегияльного органа Национального Банка Казахстана, которое является основанием для применения мер надзорного реагирования, установленных законами Республики Казахстан, а также для принятия решений в иных случаях, предусмотренных настоящим Законом и иными законами Республики Казахстан.

Национальный Банк Казахстана вправе использовать мотивированное суждение в случаях:

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, профессиональных участников рынка ценных бумаг, участников структурных подразделений и ведомств Национального Банка Казахстана. Заседания коллегияльного органа Национального Банка Казахстана ведет один из заместителей Председателя Национального Банка Казахстана.

Мотивированное суждение используется Национальным Банком Казахстана с соблюдением принципов законности, обоснованности, объективности и единообразного подхода.

Мотивированное суждение основывается на информации, полученной в рамках осуществления Национальным Банком Казахстана контроля и надзора за деятельностью лиц, указанных в пункте 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.

При формировании мотивированного суждения Национальным Банком Казахстана принимается во внимание пояснения лиц, указанных в пункте 1 настоящей статьи, при их наличии.

Проект мотивированного суждения направляется лицу, указанному в пункте 1 настоящей статьи. Лицо, указанное в пункте 1 настоящей статьи, в течение пяти рабочих дней должно представить в Национальный Банк Казахстана мотивированный ответ о согласии либо несогласии с проектом мотивированного суждения. Непредставление лицом, указанным в пункте 1 настоящей статьи, мотивированного ответа в установленный срок считается согласием с проектом мотивированного суждения.

По результатам рассмотрения мотивированного ответа о несогласии с проектом мотивированного суждения и/или представления лицом, указанным в пункте 1 настоящей статьи, письменное уведомление об обоснованном несогласии с возмражениями либо отмене меры надзорного реагирования, примененной Национальным Банком Казахстана.

Мера надзорного реагирования, примененная на основании мотивированного суждения, вступает в силу по истечении срока, указанного в части первой настоящей пункта, либо со дня направления лицу, указанному в пункте 1 настоящей статьи, письменного уведомления об обоснованном несогласии с возмражениями в возмражениях в случае их представления.

Лицо, указанное в пункте 1 настоящей статьи, вправе обжаловать меру надзорного реагирования, примененную на основании мотивированного суждения, в судебном порядке.

Национальный Банк Казахстана несет ответственность за признанные незаконными решения, принятые на основании мотивированного суждения, в соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан.

5. Национальный Банк Казахстана публикует с учетом требований по

конфиденциальности обществу практику применения мер надзорного реагирования с использованием мотивированного суждения.

6. Порядок формирования и использования мотивированного суждения определяется нормативным правовым актом Национального Банка Казахстана.

7. Требования настоящей статьи распространяются на филиалы банков – резидентов Республики Казахстан, филиалы страховых (перестраховочных) организаций – резидентов Республики Казахстан, филиалы страховых брокеров – резидентов Республики Казахстан»;

9. В Закон Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банке и банковской деятельности в Республике Казахстан» (Ведомости Верховного Совета Республики Казахстан, 1995 г., № 15-16, ст. 106; Ведомости Парламента Республики Казахстан, 1996 г., № 2, ст. 184; № 15, ст. 281; № 19, ст. 370; 1997 г., № 5, ст. 58; № 13-14, ст

быть включены и (или) находится в списке ценных бумаг, торгуемых на фондовой бирже, осуществляющей деятельность на территории иностранного государства, при наличии соответствующего разрешения уполномоченного органа и соблюдении условий, установленных пунктом 2 статьи 22-1 Закона Республики Казахстан «О рынках ценных бумаг».

4. Требования пунктов 1, 2, 3 и 6 настоящей статьи не распространяются на банк – резидент Республики Казахстан и (или) организацию при выпуске и (или) 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.

5. Банк – резидент Республики Казахстан либо организация, условиями выпуска эмиссионных ценных бумаг которой предусмотрено предоставление гарантии банка – резидента Республики Казахстан, в течение пятнадцати календарных дней с даты окончания размещения эмиссионных ценных бумаг на территории иностранного государства предоставляет в уполномоченный орган информацию по форме, установленной нормативным правовым актом уполномоченного органа, подтверждающую выполнение условий, предусмотренных подпунктом 2) абзацем третьим подпункта 5) пункта 2 статьи 22-1 Закона Республики Казахстан «О рынках ценных бумаг».

6. Требования подпунктов 1) и 2) пункта 2 настоящей статьи распространяются на случаи выпуска и (или) размещения банками – резидентами Республики Казахстан эмиссионных ценных бумаг на территории Международного финансового центра «Астана».

10) в части второй пункта 2 слова «находящегося в режиме консервации» заменить словами «предусмотренной статьей 61-12 настоящего Закона»; в пункте 4:

в подпункте 1) слова «согласование с уполномоченным органом» заменить словами «предложено уполномоченному органу»;

в подпункте 2) слова «по согласованию с Правительством Республики Казахстан» исключить;

пункт 5 дополнить частью четвертой следующего содержания: «Требования настоящего пункта не распространяются на случаи принудительной реструктуризации обязательств неплатежеспособного банка в соответствии со статьей 61-10 настоящего Закона.»

11) в статье 17-1:

в подпункте 1) пункта 5:

в абзаце первом слова «высшего» заменить словом «соответствующего»; в части второй слова «статьей 61-4» заменить словами «статьями 61-4 и 61-1»;

дополнить пунктом 6-1 следующего содержания: «6-1. Требования подпункта 3) пункта 4 и подпункта 3) пункта 5 настоящей статьи в части предоставления заявителем нотариально засвидетельствованных копий учредительных документов не распространяются на юридических лиц – резидентов Республики Казахстан при выполнении одного из условий:

1) наличие у юридического лица – резидента Республики Казахстан кредитного рейтинга не ниже А одного из рейтинговых агентств, перечень которых устанавливается уполномоченным органом;

2) наличие сведений по юридическим лицам (доля участия, вид уставной деятельности), в которых заявитель является крупным участником, и крупным участникам заявителя, а также информации о финансовом состоянии заявителя на интернет-ресурсе надзорного органа страны местонахождения заявителя»;

в пункте 4:

абзац четвертый изложить в следующей редакции: «Устранение замечаний уполномоченного органа по представленным документам»;

в абзаце тринадцатом слова «о консервации финансовой» заменить словами «об отнесении банка к категории неплатежеспособных банков, о консервации страховой (перестраховочной)»;

дополнить абзацами шестнадцатым, семнадцатым и восемнадцатым следующего содержания:

«случаи, когда заявитель – финансовая организация не подлежит надзору на консолидированной основе в стране своего места нахождения; невозможность проведения консолидированного надзора за банковским конгломератом в связи с тем, что законодательство страны нахождения участника банковского конгломерата – резидента Республики Казахстан делает невозможным выполнение им и банковским конгломератом предусмотренных законами Республики Казахстан требований;

наличие оснований для отказа в выдаче разрешения на открытие банка»;

дополнить частью второй следующего содержания:

«в случае, если лицо, желающее приобрести статус банковского холдинга, создает или приобретает участие в капиталную финансовую организацию либо приобретает значительное участие в дочерние финансовой организации, при рассмотрении уполномоченным органом представленных документов учитываются основания отказа, предусмотренные пунктом 6 статьи 11-1 настоящего Закона. При наличии оснований отказа в выдаче разрешения на создание (приобретение) дочерней организации, значительное участие в уставном капитале организации уполномоченный орган отказывает в выдаче согласия на приобретение статуса банковского холдинга или крупного участника банка»;

в пункте 10:

в абзаце первом слова «– юридическое лицо» исключить;

дополнить абзацем восьмым следующего содержания:

«стоимость имущества заявителя (за вычетом обязательств заявителя) недостаточна для приобретения акций банка»;

абзац восьмой после слов «свидетельствующие о» дополнить словами «наличия неустойчивого финансового положения заявителя и (или)»;

в пункте 11) слова «санкции, предусмотренные законами Республики Казахстан, а также» заменить словами «меры надзорного реагирования, предусмотренные настоящим Законом, в том числе»;

в пункте 18:

часть первую дополнить словами «, за исключением случаев, когда такое изменение происходит вследствие выкупа собственных акций банком или банковским холдингом у иных акционеров»;

в части третьей слова уполномоченный орган по заявлению крупного участника банка, банковского холдинга либо в случае самостоятельного обнаружения указанного факта принимает решение об отмене ранее выданного письменного согласия в течение двух месяцев со дня обнаружения данного факта в порядке, предусмотренном для выдачи согласия на приобретение статуса крупного участника банка или банковского холдинга» заменить словами «по заявлению крупного участника банка, банковского холдинга ранее выданное письменное согласие уполномоченного органа считается отменным со дня получения уполномоченным органом указанного заявления»;

пункт 21) исключить;

12) в пункте 1 статьи 17-2:

в части первой слова «Правительство Республики Казахстан вправе принять решение о приобретении» заменить словами «по предложению уполномоченного органа Правительство Республики Казахстан рассматривает возможность приобретения»;

дополнить частью второй следующего содержания:

«После рассмотрения предложения уполномоченного органа о возможности приобретения Правительством Республики Казахстан либо национальным управляющим холдингом объявленных акций банка в размере не менее десяти процентов от общего количества размещенных акций Правительство Республики Казахстан также принимает решение о приобретении либо об отказе в приобретении акций банка.»

13) в статье 19:

в пункте 3:

подпункт 6) изложить в следующей редакции:

«б) сведения об учредителях – физических и юридических лицах (по перечню, определенному уполномоченным органом), в том числе финансовая отчетность учредителя – юридического лица за последние два завершаемых финансовых года (включая консолидированную при наличии), заверенная аудиторской организацией»;

в подпункте 1) слова «если лицо становится крупным участником банка или банковским холдингом» заменить словами «в случае необходимости получения заявителем статуса крупного участника банка или банковского холдинга»;

в абзаце втором пункта 4 слова «учредителей» заменить словом «акционеров»;

14) в части первой и второй подпункта 4) пункта 3 слова «о консервации финансовой» заменить словами «об отнесении банка к категории неплатежеспособных банков, о консервации страховой (перестраховочной)»;

в части первой пункта 6:

слова «занимать свою должность» заменить словами «осуществлять соответствующие функции»;

слова «избрания» заменить словами «избрания наделения соответствующими функциями» либо со дня приобретения акций банка при получении юридическим лицом статуса банковского холдинга»;

часть первую пункта 7 после слова «холдинга» дополнить словами «включая критерии отсутствия безупречной деловой репутации»;

в пункте 8:

подпункты 5) и 6) исключить;

в абзаце первом подпункта 8) слова «санкции и (или) ограниченные меры воздействия» заменить словами «меры надзорного реагирования и (или) на которую наложено административное взыскание за административное правонарушение, предусмотренное статьей 259 Кодекса Республики Казахстан об административных правонарушениях»;

пункт 9 изложить в следующей редакции:

«В случае расторжения трудового договора с руководящим работником банка, или прекращения его полномочий, или перевода на иную должность в этом банке в связи с отказом уполномоченного органа в выдаче согласия на его назначение (избрание) или непредставлением в уполномоченный орган документов на согласование в срок, предусмотренный пунктом 6 настоящей статьи, данное лицо может быть повторно назначено (избрано) на должность руководящего работника этого банка не ранее чем через два месяца календарных дней после получения отказа в выдаче согласия на его назначение (избрание) либо расторжения с ним трудового договора, или прекращения полномочий, или перевода на иную должность, но не более двух раз в течение двенадцати последовательных месяцев.

Банк обязан уведомить уполномоченный орган в течение десяти 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 дисциплинарной 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 банк уведомляет уполномоченный орган в течение десяти рабочих дней со дня, когда данная информация стала известна банку»;

в части первой пункта 11:

подпункт 2) исключить;

в подпункте 3) изложить в следующей редакции:

«3) применение уполномоченным органом меры надзорного реагирования, указанной в подпункте 12) пункта 1 статьи 46 настоящего Закона»;

подпункт 4) исключить;

подпункт 12) исключить;

пункт 13) дополнить частью второй следующего содержания:

«В случае применения уполномоченным органом меры надзорного реагирования, указанной в подпункте 12) пункта 1 статьи 46 настоящего Закона, к руководителю исполнительного органа организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, данная организация обязана расторгнуть трудовой договор с данным лицом либо принять меры по прекращению полномочий руководителя исполнительного органа»;

15) в абзаце третьем подпункта 1-1) пункта 1 статьи 24 слова «о консервации финансовой» заменить словами «об отнесении банка к категории неплатежеспособных банков, о консервации страховой (перестраховочной)»;

16) в статье 26:

заголовок после слова «банковских» дополнить словами «и иных»; подпункт 8) пункта 2) исключить;

подпункт 2) пункта 3) изложить в следующей редакции:

«2) обеспечить наличие систем управления рисками и внутреннего контроля, соответствующих требованиям уполномоченного органа»;

в пункте 9 слова «включаются в официальные печатные изданиях уполномоченного органа» исключить;

17) в статье 27:

в заголовке слова «банковской операции» заменить словами «банковских или иных операций»;

абзац первый после слова «банковской» дополнить словами «или иной»;

18) в статье 29:

в пункте 6:

после слов «исмыа банка» дополнить словами «о внесении»;

слова «санкции, предусмотренных подпунктами б), в), г), д), е) и з) пункта 2 статьи 47 настоящего Закона, а также санкций в виде наложения административного взыскания за административное правонарушение, предусмотренное частями третьей, шестой, восьмой статьи 213, частью первой статьи 227, частями третьей и четвертой статьи 239 Кодекса Республики Казахстан об административных правонарушениях» заменить словами «санкции, предусмотренной подпунктом 1) пункта 1 статьи 47-2 настоящего Закона, а также административных взысканий за административные правонарушения, предусмотренные частями шестой, восьмой статьи 213, частью первой статьи 227 Кодекса Республики Казахстан об административных правонарушениях»;

в пункте 15:

часть первую после цифры «7» дополнить цифрами «8-1.»;

в части второй:

слова «одну из ограниченных мер воздействия и (или) санкций, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан» заменить словами «меры надзорного реагирования»;

цифры «8-1» исключить;

в пункте 16 слова «статьей 61-4» заменить словами «статьями 61-4 и 61-11»;

19) в статье 30:

часть третью пункта 6 изложить в следующей редакции:

«Лицензия на банковскую операцию, предусмотренную подпунктом 9) пункта 2 настоящей статьи, выдается организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций»;

в части организации обменных операций с национальной иностранной валютой – организациям, осуществляющим свою деятельность исключительно путем открытия обменных пунктов;

в части предоставления обменных операций с безналичной иностранной валютой – иным организациям»;

часть первой пункта 6-1 после слов «фондовой биржей» дополнить словами «кириговой организацией, осуществляющей функции центрального контрагента»;

20) пункт 4 статьи 31 исключить;

21) в статье 34:

в части четвертой пункта 2 слова «подписывается каждой стороной договора банковского займа и» исключить;

пункт 2-1) дополнить словами «, а также соглашение о предоставлении (открытии) кредитной линии, в рамках которого для получения займа необходимо заключение договора (договоров) или подача заемщиком заявления (заявлений) о предоставлении займа»;

пункт 3-1) исключить;

в пункте 7-1:

часть первую дополнить подпунктом 5-1) следующего содержания:

«5-1) комиссии и иные платежи, связанные с выдачей и обслуживанием займа»;

часть вторую дополнить подпунктом 5-1) следующего содержания:

«5-1) комиссии и иные платежи, связанные с выдачей и обслуживанием займа»;

22) дополнить статьи 34-1 следующего содержания: «Статья 34-1. Особенности ипотечного займа физического лица, не связанного с предпринимательской деятельностью

1. До заключения договора ипотечного займа с физическим лицом не вступают в силу обязательства по предоставлению заемщиком (созаемщиком) осуществляющей отдельные виды банковских операций, обязаны осуществить всестороннюю, полную и качественную оценку кредитоспособности (платежеспособности) заемщика в соответствии с внутренними правилами банка, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций (далее – надлежащая оценка кредитоспособности заемщика). Для целей настоящей статьи надлежащей оценкой кредитоспособности заемщика признаются мероприятия банка, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, по определению:

1) возможности исполнения обязательств заемщиком по договору ипотечного займа физического лица, не связанного с предпринимательской деятельностью, подтвержденной одним из следующих документов по усмотрению банка, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций:

выпиской единого накопительного пенсионного фонда с индивидуального пенсионного счета за последние шесть месяцев;

справкой о доходах с места работы за последние шесть месяцев; налоговой декларацией по индивидуальному подоходному налогу заемщика – физического лица за последний налоговый период;

иными документами, отражающими наличие возможности исполнения обязательств заемщика по договору ипотечного займа физического лица, не связанного с предпринимательской деятельностью, в соответствии с внутренними документами и процедурами банка, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций;

2) наличия либо отсутствия кредитной истории заемщика за последние шесть месяцев;

3) наличия либо отсутствия задолженности по налогам и другим обязательным платежам в бюджет;

4) наличия либо отсутствия задолженности, отраженной в кредитном отчете, перед третьими лицами.

Надлежащая оценка кредитоспособности заемщика в совокупности со сведениями по заемщику учитывает сведения по физическому лицу (созаемщику), выступающему по договору ипотечного займа физического лица, не связанного с предпринимательской деятельностью, в качестве солидарно ответственного за выполнение обязательств по возврату займа.

Банк, организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, не несет ответственность за предоставление заемщиком (созаемщиком) недостоверной информации для осуществления банком, организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, надлежащей оценки кредитоспособности заемщика, предусмотренной настоящим пунктом.

2. Запрещается предоставление ипотечных займов, не связанных с предпринимательской деятельностью, в иностранной валюте физическим лицам, не имеющим доход в данной валюте в течение шести последовательных месяцев, предшествующих дате обращения физического лица.

3. Банк, организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, не вправе по договору ипотечного займа физического лица, не связанного с предпринимательской деятельностью, устанавливать и взымать комиссии за ведение банковского счета, связанного с выдачей и обслуживанием займа, а также за зачисление займа на банковский счет.

4. При изменении условий исполнения договора ипотечного жилищного займа физического лица, не связанного с предпринимательской деятельностью, или выдаче нового займа в целях погашения ипотечного жилищного займа капитализация (суммирование) просроченного вознаграждения, неустойки (штрафа, пени) к сумме основного долга не допускается.

5. Заемщик, являющийся физическим лицом, обязан обеспечить целевое использование ипотечного жилищного займа.

Банк, организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, осуществляя контроль за целевым использованием ипотечного жилищного займа физического лица в порядке, установленном договором ипотечного жилищного займа.

При целевом использовании ипотечного жилищного займа физическое лицо, не связанного с предпринимательской деятельностью, заемщик обязан досрочно вернуть банку, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, ипотечный жилищный заем и выплатить вознаграждение в части использованного ипотечного жилищного займа, начисленное по договору ипотечного жилищного займа за весь период пользования предметом ипотечного жилищного займа.

6. Заемщик информирует банк, организацию, осуществляющую отдельные виды банковских операций, обо всех изменениях, связанных с личностью заемщика, в течение пятнадцати рабочих дней со дня таких изменений.

К изменениям, связанным с личностью заемщика, относятся изменение его места жительства, перемена фамилии, имени, отчества (если оно указано в документе, удостоверяющем личность), замена документов, удостоверяющих личность, изменение контактной информации, используемой для связи с заемщиком, и способа связи.

Заявление банка, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, о неполучении информации от заемщика обо всех изменениях, связанных с его личностью, не является нарушением со стороны заемщика требований настоящей статьи, если заемщик докажет, что информация была направлена надлежащим образом.

7. При наличии просрочки исполнения обязательства по договору ипотечного займа физического лица, не связанного с предпринимательской деятельностью, банк, организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, в течение тридцати календарных дней с даты наступления просрочки исполнения обязательств уведомляет заемщика способами и в сроки, предусмотренные договором ипотечного займа физическое лица, не связанного с предпринимательской деятельностью, о:

1) возникновении просрочки по исполнению обязательств и необходимости внесения платежей по договору ипотечного займа с указанием размера просроченной задолженности;

2) возможности урегулирования задолженности путем изменения условий договора ипотечного займа при наличии объективных причин.

Изменения условий договора ипотечного займа физического лица, не связанного с предпринимательской деятельностью, включают, но не ограничиваются:

1) изменением в сторону уменьшения ставки вознаграждения по договору ипотечного займа;

2) отсрочку платежа по основному долгу и (или) вознаграждению;

3) изменение метода погашения задолженности или очередности погашения задолженности, в том числе с погашением основного долга в приоритетном порядке;

4) изменение срока действия договора ипотечного займа;

5) прощение просроченного основного долга и (или) вознаграждения, отмену неустойки (штрафа, пени).

8. Заемщик в течение тридцати календарных дней со дня получения уведомления информирует банк, организацию, осуществляющую отдельные виды банковских операций, о принятом решении способом, предусмотренным договором ипотечного займа.

9. В целях предотвращения увеличения задолженности заемщика, являющегося с физическим лицом, банк, организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, не вправе требовать выплаты вознаграждения, неустойки (штрафа, пени), а также комиссий и иных платежей, связанных с выдачей и обслуживанием займа, начисленных по истечении ста висемидесяти последовательных календарных дней просрочки исполнения обязательства по погашению любого из платежей по суммам основного долга и (или) вознаграждения по договору ипотечного жилищного займа физического лица, не связанного с предпринимательской деятельностью, если она недостаточна для исполнения обязательства заемщика по договору ипотечного займа физического лица, не связанного с предпринимательской деятельностью, погашает задолженность заемщика в следующей очередности:

1) задолженность по вознаграждению;

2) задолженность по комиссиям и иным платежам, связанным с выдачей и обслуживанием ипотечного займа;

3) неустойку (штраф, пеня) в размере, определенном в соответствии с пунктом 2 статьи 35 настоящего Закона.

4) вознаграждение, начисленное за текущий период платежей;

5) комиссии и иные платежи, связанные с выдачей и обслуживанием ипотечного займа;

6) издержки банка, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, по получению исполнения;

7) задолженность по основному долгу;

8) сумма основного долга за текущий период платежей»;

23) в пункте 5 статьи 35 слова «о принудительном» заменить словом «во»; 24) в статье 36:

в абзаце первом пункта 2 слова «уведомления, указанного в пункте 1 настоящей статьи» заменить словами «уведомлением, указанных в пункте 1 настоящей статьи и пункте 7 статьи 34-1 настоящего Закона»;

в пункте 2-1:

абзац первый после слов «пунктом 1-1 настоящей статьи» дополнить словами «и пунктом 8 статьи 34-1 настоящего Закона»;

в подпункте 2) слова «пунктах 3 и 4» заменить словом «пункте»; пункты 3 и 4 исключить;

25) в статье 36-1:

пункты 2 и 3 исключить»;

26) в пункте 5 статьи 36 «о, предусмотренные пунктом 3 настоящей статьи» заменить словами «уступки банком права (требования) уполномоченному органу в целях исполнения обязательств по займу последней инстанции»;

пункт 5 дополнить частью второй следующего содержания:

«Требования части первой настоящего пункта не распространяются на отношения, возникающие между банком и уполномоченным органом по уплате прав (требований)»;

26) в части второй пункта 7 статьи 39 слова «ограниченные меры воздействия и (или) санкции» заменить словами «меры надзорного реагирования»;

27) статью 40 изложить в следующей редакции:

«Статья 40. Запрет на предоставление льготных условий лицам, связанным с банком особыми отношениями

1. Банком запрещается предоставление льготных условий лицам, связанным с банком особыми отношениями.

Банком запрещается выдавать займы без обеспечения (банковские займы) лицам, связанным с банком особыми отношениями, за исключением займов в размере, не превышающем размер, установленный нормативным правовым актом уполномоченного органа, а также займов лицам, являющимся участниками банковского конгломерата.

Банком запрещается выдавать займы членам совета директоров и крупным участникам данных банков, за исключением банковских займов и финансирования, предусмотренного подпунктами 4) и 5) пункта 1 статьи 52-5 настоящего Закона, выдаваемых в размере, не превышающем размер, установленный нормативным правовым актом уполномоченного органа.

2. Предоставление льготных условий лицу, связанному с банком особыми отношениями, означает совершение сделки с лицом, связанным с банком особыми отношениями, или в его интересах, которую по ее природе, цели, особенностям и риску банк не совершил бы с лицом, не связанным с ним особыми отношениями, а именно:

1) взимание вознаграждения и платы за выполнение банковской операции ниже, чем по условиям, предлагаемым третьим лицам;

2) выплата вознаграждения по депозитам и иным средствам, привлеченным банком от лица, связанного с банком особыми отношениями, выше, чем по условиям, предлагаемым третьим лицам;

3) принятие залогов, гарантий, поручительств или иных способов обеспечения исполнения обязательств в размере ниже, чем это требуется по аналогичным операциям с третьими лицами»;

4) предоставление отсрочки по взаимному вознаграждению, погашению основного долга и (или) иных платежей за банковские операции больше, чем по аналогичным операциям с третьими лицами;

5) оплата приобретаемого имущества и (или) услуг лицу, связанному с банком особыми отношениями, по цене выше, чем оплата аналогичных приобретаемого имущества и (или) услуг третьим лицам, по сделке или совокупности сделок, стоимость которых превышает размер, установленный нормативным правовым актом уполномоченного органа;

6) продажа лицу, связанному с банком особыми отношениями, имущества по стоимости ниже, чем продажа аналогичного имущества третьим лицам или ниже рыночной стоимости;

7) предоставление лицу, связанному с банком особыми отношениями, ценных бумаг по стоимости ниже, чем продажа аналогичных ценных бумаг третьим лицам или ниже рыночной стоимости;

8) совершение сделок, ранее отнесенных уполномоченным органом к сделкам с льготными условиями путем использования мотивированного суждения.

Дополнительные критерии отнесения сделок к сделкам с льготными условиями устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

3. Лицами, связанными с банком особыми отношениями, признаются:

1) должностное лицо или руководящий работник, руководитель и постоянные члены комитетов совета директоров и соответствующего органа данного банка, в полномочия которых входит принятие решений об отнесении к активам, изменению предмета залога и прекращении залога (за исключением случаев погашения должником обязательств перед банком, обеспеченных залогом, или взыскания банком залога), решений о выдаче банковских займов и банковских гарантий в размерах, выше установленных нормативным правовым актом уполномоченного органа, а также их супруги и близкие родственники;

2) физическое или юридическое лицо, являющееся крупным участником данного банка, либо должностное лицо крупного участника банка, а также их супруги и близкие родственники;

3) юридическое лицо, в котором лица, указанные в подпунктах 1) и 2) настоящей пункта, владеют десятью и более процентами размещенных акций (за вычетом привилегированных и выкупленных акций) или долей участия в уставном капитале либо являются должностными лицами;

4) аффилированные лица банка;

5) физическое или юридическое лицо, соответствующее признакам связанным с банком особыми отношениями, установленным нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Уполномоченный орган вправе отнести физическое или юридическое лицо к лицам, связанным с банком особыми отношениями, путем использования мотивированного суждения. В этом случае данное физическое или юридическое лицо признается банком лицом, связанным с ним особыми отношениями, с даты получения банком соответствующей меры надзорного реагирования уполномоченного органа.

В целях настоящей статьи лицами, связанными с банком особыми отношениями, признаются также лица, являющиеся должностными лицами, входящими в состав банковского холдинга, либо являющиеся крупным участником банка или банковского холдинга, а также крупным участником банка (в том числе организациями, над которыми крупный участник имеет контроль), банковским холдингом или юридическим лицом, входящими в состав банковского конгломерата, в результате которых банку причинен или может быть причинен ущерб;

2. Основаниями применения мер надзорного реагирования являются:

1) нарушение законодательства Республики Казахстан по вопросам, входящим в компетенцию уполномоченного органа;

2) недостатки и (или) риски в деятельности банка, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, организаций, входящих в состав банковского конгло

2) предоставление государственной поддержки неплатежеспособному банку позволит эффективно применить меры по урегулированию неплатежеспособного банка, предусмотренные подпунктами 1), 2) и 3) пункта 4 настоящей статьи.

6. Государственное участие при урегулировании неплатежеспособного банка осуществляется после покрытия убытков за счет:

1) собственного капитала неплатежеспособного банка;

2) обязательств неплатежеспособного банка перед кредиторами, являющимися лицами, связанными с неплатежеспособным банком особыми отношениями, путем принудительной реструктуризации обязательств неплатежеспособного банка.

7. Применению мер по урегулированию неплатежеспособного банка должна предшествовать оценка (анализ) финансового и имущественного состояния банка с его посещением, в том числе с привлечением оценщиков, аудиторов и других организаций.

8. Уполномоченный орган принимает меры по урегулированию неплатежеспособного банка без получения согласия акционеров, депозиторов и кредиторов, должников неплатежеспособного банка и иных заинтересованных лиц.

В целях уведомления депозиторов и кредиторов, должников неплатежеспособного банка, а также иных заинтересованных лиц объявление о применении мер по урегулированию неплатежеспособного банка публикуется на казахском и русском языках в периодических печатных изданиях, распространяемых на всей территории Республики Казахстан, а также уполномоченным органом и неплатежеспособным банком – на их интернет-ресурсах.

Статья 61-9. Последствия отнесения банка к категории неплатежеспособных банков и применения меры по урегулированию неплатежеспособного банка

1. Для реализации мер по урегулированию неплатежеспособного банка уполномоченный орган вправе ввести режим консервации банка и назначить временную администрацию по управлению банком (временного управляющего банком) в порядке, предусмотренном статьями 62 – 67 настоящего Закона.

2. В период консервации уполномоченный орган вправе ввести мораторий на удовлетворение требований депозиторов и кредиторов, в течение срока действия которого:

1) прекращается начисление неустойки (штрафов, пени) по всем обязательствам неплатежеспособного банка и не применяются другие меры ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение денежных обязательств и иных требований денежного характера по обязательствам неплатежеспособного банка;

2) прекращаются все операции по банковским счетам клиентов и самого неплатежеспособного банка, за исключением случаев, связанных с расходами, предусмотренными нормативными правовыми актами уполномоченного органа;

возвратом поступающих в пользу неплатежеспособного банка денег; возвратом денег, поступающих на закрытые счета лиц ранее являвшихся клиентами неплатежеспособного банка;

выплатами физическим лицам, перед которыми неплатежеспособный банк несет ответственность за причинение вреда жизни или здоровью; расчетами по оплате труда и выплате компенсаций лицам, работавшим по трудовому договору, задолженностей по социальным отчислениям в Государственный фонд социального страхования, по уплате удержанных из заработной платы алиментов и обязательных пенсионных взносов, по уплате обязательных профессиональных пенсионных взносов, а также вознаграждений по авторским договорам;

оплатой клиентами неплатежеспособного банка налогов, сборов и других обязательных платежей в бюджет;

проведением операции, предусмотренной статьями 61-11 и 61-12 настоящего Закона;

расходами в связи с признанием сделок неплатежеспособного банка недействительными в соответствии со статьей 61-13 настоящего Закона;

3) приостанавливается исполнение требований о взыскании денег с банковских счетов неплатежеспособного банка по требованиям кредиторов, в том числе подпадающих удовлетворению в беспорядном порядке, а также обращение взыскания на имущество неплатежеспособного банка;

4) приостанавливается исполнение исполнительных документов о взыскании с неплатежеспособного банка долгов, за исключением исполнительных документов, выданных на даты введения моратория;

3. Применением мер по урегулированию неплатежеспособного банка, предусмотренных настоящим Законом, не может быть основанием для:

1) досрочного исполнения или прекращения обязательств неплатежеспособного банка;

2) реализации условий договоров и (или) проспектов эмиссии ценных бумаг по досрочному исполнению неплатежеспособным банком обязательств перед депозиторами и кредиторами в случае банкротства данного банка или при наступлении другого события, которое может квалифицироваться как событие, эквивалентное банкротству банка;

3) взыскания кредиторами заложенного имущества неплатежеспособного банка по обязательствам, обеспеченным залогом.

Статья 61-10. Принудительная реструктуризация обязательств неплатежеспособного банка

1. Уполномоченный орган принимает решение о принудительной реструктуризации обязательств неплатежеспособного банка.

Принудительная реструктуризация обязательств неплатежеспособного банка представляет собой комплекс мер по оздоровлению финансового положения неплатежеспособного банка путем применения к нему одной или нескольких мер по:

1) списанию полностью либо частично обязательств неплатежеспособного банка;

2) конвертированию ценных бумаг и иных денежных обязательств неплатежеспособного банка в его простые акции, в том числе увеличение количества объявляемых простых акций неплатежеспособного банка, в количестве, определенном уполномоченным органом для устранения оснований отнесения банка к категории неплатежеспособных банков, указанных в пункте 2 статьи 61-7 настоящего Закона, и соблюдения коэффициентов достаточности собственного капитала;

3) изменению сроков и (или) процентных ставок по обязательствам неплатежеспособного банка, включая временное приостановление исполнения платежей по обслуживанию обязательства.

2. Принудительная реструктуризация обязательств неплатежеспособного банка осуществляется в порядке обратной очередности удовлетворения требований кредиторов, установленной статьей 74-2 настоящего Закона.

3. Принудительной реструктуризации не подлежат:

1) обязательства неплатежеспособного банка перед лицами, требования которых включены в реестр требований конкурсной массы в соответствии со статьей 74-1 настоящего Закона;

2) обязательства неплатежеспособного банка, которые подлежат удовлетворению в случае его принудительной ликвидации в первой, второй, третьей, четвертой, пятой и седьмой очередях в соответствии со статьей 74-2 настоящего Закона, а также обязательства неплатежеспособного банка перед физическими лицами по депозитам в размере гарантийного возмещения, подлежащего выплате организацией, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, в случае его принудительной ликвидации;

4. При конвертировании ценных бумаг и иных денежных обязательств неплатежеспособного банка в его простые акции:

1) не требуется согласие общества акционеров неплатежеспособного банка о допуске к участию в акциях неплатежеспособного банка;

2) акционерам неплатежеспособного банка не предоставляется право преимущественной покупки акций неплатежеспособного банка;

3) не применяются требования пункта 2 статьи 16, пунктов 2 и 5 статьи 17 и статьи 17-1 настоящего Закона.

5. Порядок принудительной реструктуризации обязательств неплатежеспособного банка определяется нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Статья 61-11. Операция по одновременной передаче активов и обязательств неплатежеспособного банка другому банку (другим банкам)

1. По решению уполномоченного органа операция по одновременной передаче активов и обязательств неплатежеспособного банка другому банку (другим банкам) (далее – банк-приобретатель), предусмотренная настоящей статьей, осуществляется временной администрацией по управлению банком (временным управляющим банком) на стадии консервации.

2. При проведении операции, указанной в пункте 1 настоящей статьи, обязательства неплатежеспособного банка передаются банку-приобретателю с соблюдением очередности удовлетворения требований кредиторов, предусмотренной статьей 74-2 настоящего Закона.

3. При проведении операции, указанной в пункте 1 настоящей статьи, банку-приобретателю могут быть переданы все или часть активов и все или часть обязательств неплатежеспособного банка, за исключением случая, указанного в части второй настоящей пункта.

В случае недостаточности активов неплатежеспособного банка при передаче банку-приобретателю обязательства перед кредиторами одной очередью данные обязательства передаются пропорционально суммам требований кредиторов, подлежащих удовлетворению.

Обязательства неплатежеспособного банка по гарантируемым депозитам физических лиц должны быть переданы банку-приобретателю в полном объеме.

В случае, если размер обязательств по гарантируемым депозитам, передаваемым банку-приобретателю, превышает размер имущества неплатежеспособного банка, организация, осуществляющая обязательное гарантирование депозитов, обязана восполнить возникшую разницу за счет средств специального резерва.

Размер средств, передаваемых организацией, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, в соответствии с частью четвертой настоящей пункта, не должен превышать сумму подлежащую выплате в качестве гарантийного возмещения, определяемую в соответствии с законодательством Республики Казахстан об обязательном гарантировании депозитов.

4. Порядок осуществления временной администрацией по управлению банком (временным управляющим банком) передачи активов и обязательств неплатежеспособного банка банку-приобретателю определяется нормативным правовым актом уполномоченного органа.

5. Проведение операции, указанной в пункте 1 настоящей статьи, не требует:

1) согласия акционеров, депозиторов и кредиторов, должников неплатежеспособного банка, а также иных заинтересованных лиц (включая залогодателей, гарантов, поручителей). При этом личность нового кредитора признается не имеющей для должника существенного значения;

2) внесения изменений в договоры, заключенные неплатежеспособным банком с депозиторами и кредиторами, должниками неплатежеспособного банка, а также иными лицами (включая залогодателей, гарантов, поручителей), в части указания новой стороны договора;

3) заключения новых договоров банковского счета банком-приобретателем с депозиторами неплатежеспособного банка. При этом банк-приобретатель обязан уведомить депозиторов об изменении индивидуальных идентификационных кодов.

6. Сбор и обработка персональных данных клиентов неплатежеспособного банка, права (требования) и обязательства по которым передаются при проведении операции, указанной в пункте 1 настоящей статьи, осуществляются банком-приобретателем без согласия субъектов персональных данных или их законных представителей.

7. В целях уведомления депозиторов и кредиторов, должников неплатежеспособного банка, а также иных заинтересованных лиц временной администрацией по управлению банком (временным управляющим банком) публикуется объявление о передаче активов и обязательств неплатежеспособного банка банку-приобретателю на казахском и русском языках в периодических печатных изданиях, распространяемых на всей территории Республики Казахстан, а также уполномоченным органом, неплатежеспособным банком и банком-приобретателем – на их интернет-ресурсах.

8. Передача банку-приобретателю активов в виде акций или долей участия в уставном капитале юридических лиц, филиалов и представительств не требует получения банком-приобретателем дополнительных разрешений, согласий или уведомлений уполномоченного органа, которые предусмотрены настоящим Законом и иными законами Республики Казахстан.

9. Передача временной администрацией по управлению банком (временным управляющим банком) банку-приобретателю обязательств неплатежеспособного банка перед депозиторами осуществляется в соответствии с пунктами 6, 7 и 8 статьи 61-2 настоящего Закона.

10. Передача активов и обязательств неплатежеспособного банка осуществляется путем заключения договора об одновременной передаче активов и обязательств с приложением к договору передаточного акта.

Передаточный акт должен содержать сведения о передаваемых активах, правах, обеспечивающих исполнение обязательств по передаваемым активам, и обязательствах.

К договору об одновременной передаче активов и обязательств применяются положения Гражданского кодекса Республики Казахстан о перемене лиц в обязательствах.

11. Договор об одновременной передаче активов и обязательств (с приложением передаточного акта) предоставляется уполномоченному регистрирующему органу (организации) банком-приобретателем в целях внесения в правую кадастр, а также реестр залога движимого имущества, обеспечивающие исполнение обязательств по передаваемым активам, систему реестров держателей ценных бумаг сведений о новом кредиторе, являющемся одновременно залогодержателем, к которому перешли права, обеспечивающие исполнение обязательств по передаваемым активам.

Уступка прав (требований) по основаниям и в порядке, определенном настоящей статьёй, является также основанием для перехода к новому кредитору, являющемуся одновременно залогодержателем, прав на имущество, в отношении которого имеются зарегистрированные со стороны третьих лиц или государственных органов обременения, аресты, иные ограничения в распоряжении имуществом.

12. После передачи обязательств неплатежеспособного банка перед депозиторами и кредиторами банку-приобретателю исполнение обязательств перед такими депозиторами и кредиторами осуществляет банк-приобретатель.

13. После заключения договора об одновременной передаче активов и обязательств неплатежеспособного банка банку-приобретателю:

1) акционеры, депозиторы и кредиторы неплатежеспособного банка, активы и обязательства которого были переданы, не вправе требовать от банка-приобретателя возмещения любых убытков, понесенных в результате передачи его активов и обязательств в пользу банка-приобретателя;

2) у банка-приобретателя не могут быть истребованы переданные ему активы и обязательства в пользу неплатежеспособного банка.

14. Временная администрация по управлению банком (временным управляющим банком) после завершения передачи активов и обязательств неплатежеспособного банка банку-приобретателю представляет уполномоченному органу предложение о лишении неплатежеспособного банка лицензии на проведение всех банковских и иных операций и принудительной ликвидации неплатежеспособного банка.

15. Особенности проведения операции по одновременной передаче активов и обязательств неплатежеспособного банка стабилизационному банку устанавливаются статьей 61-12 настоящего Закона.

16. Положения пунктов 2 – 8, 10 – 13 настоящей статьи распространяются на случаи проведения операции по одновременной передаче активов и обязательств банка, лишенной лицензии на проведение всех банковских и иных операций, временной администрацией (временным администратором) банка до вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации.

При проведении временной администрации (временным администратором) банка до вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации неплатежеспособного банка, в отношении которого активы и обязательства банка, лишенного лицензии на проведение всех банковских и иных операций, банк-приобретатель по банковским счетам депозиторов присваивает индивидуальные идентификационные коды без заключения нового договора банковского счета с уведомлением депозиторов и исполняет предусмотренные пунктом 8 статьи 61-2 настоящего Закона требования, в том числе распоряжения уполномоченных государственных органов, обладающих правом приостановления расходных операций по банковскому счету, решения (постановления) уполномоченных органов или должностных лиц, обладающих правом наложения ареста на деньги клиента, предъявляемые к банковским счетам депозиторов, в порядке, предусмотренном пунктом 8 статьи 61-2 настоящего Закона.

Статья 61-12. Особенности проведения операции по одновременной передаче активов и обязательств неплатежеспособного банка стабилизационному банку

1. Временная администрация по управлению банком (временным управляющим банком) вносит в уполномоченный орган предложение о проведении операции по передаче активов и обязательств неплатежеспособного банка стабилизационному банку.

2. Требования, предъявляемые к созданию и регулированию деятельности банков, предусмотренные статьями 13, 14, 16, 17-1, 19, 20, 23, 24, 25, 27, 28, пунктами 6 и 7 статьи 29, пунктами 5 и 13 статьи 30, статьями 31, 32 и 42 настоящего Закона, а также положения статей 33 – 74 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах» не распространяются на стабилизационный банк.

Порядок создания, минимальный размер и порядок формирования уставного и собственного капиталов стабилизационного банка, порядок управления стабилизационным банком, порядок заключения сделок, в отношении совершения которых установлены особые условия, порядок регистрации выпуска объявляемых акций и аннулирования объявляемых акций стабилизационного банка, а также порядок получения стабилизационным банком лицензии на проведение банковских и иных операций, предусмотренных настоящим Законом, устанавливаются нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

3. Стабилизационный банк вправе осуществлять на основании лицензии уполномоченного органа банковские и иные операции, предусмотренные настоящим Законом.

Стабилизационный банк не вправе осуществлять деятельность, разрешенную для банков статьей 8 настоящего Закона, за исключением операций акций или долей участия в уставных капиталах юридических лиц, когда приняты в качестве залога акции или доли участия в уставных капиталах этих организаций переходят в собственность банка в соответствии с гражданским законодательством Республики Казахстан и законодательством иностранного государства.

4. После передачи активов и обязательств стабилизационному банку исполнение обязательств перед физическими и юридическими лицами, за исключением обязательств по начислению вознаграждения, приостанавливается на срок двенадцать месяцев. Обязательства, срок исполнения по которым наступил, включая обязательства по срочным вкладам физических и юридических лиц, обязательства перед Правительством Республики Казахстан и уполномоченным органом, а также обязательства перед банками второго уровня, обеспеченные переданными стабилизационному банку активами, подлежат исполнению стабилизационным банком. Стабилизационный банк исполняет обязательства по текущим счетам физических и юридических лиц.

5. До вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации неплатежеспособного банка стабилизационный банк по согласованию с уполномоченным органом вправе обменять ранее переданный ему актив на другой актив неплатежеспособного банка.

6. Стабилизационный банк передает активы и обязательства другому банку, определяемому уполномоченным органом, в порядке, установленном нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Передача обязательств стабилизационного банка в порядке, предусмотренном настоящей статьёй, осуществляется без согласия депозиторов и кредиторов стабилизационного банка. В целях уведомления депозиторов и кредиторов стабилизационного банка о передаче активов и обязательств стабилизационного банка банку-приобретателю в периодических печатных изданиях, распространяемых на всей территории Республики Казахстан, на казахском и русском языках.

7. По решению уполномоченного органа стабилизационный банк прекращает свою деятельность после полной передачи принятых активов и обязательств банку-приобретателю в порядке и на условиях, предусмотренных уполномоченным органом.

8. По решению уполномоченного органа все акции стабилизационного банка могут быть реализованы инвестору на условиях, гарантирующих увеличение капитала стабилизационного банка и его функционирование в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

Приобретение акций стабилизационного банка инвестором осуществляется в порядке и на условиях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.

С момента приобретения инвестором акций стабилизационного банка банк утрачивает статус стабилизационного банка и осуществляет свою деятельность с соблюдением требований законодательства Республики Казахстан. Регулирование, контроль и надзор за деятельностью данного банка осуществляются в соответствии с требованиями настоящего Закона и иных законов Республики Казахстан.

9. Положения пунктов 2, 3, 5 – 16 статьи 61-11 настоящего Закона распространяются на случаи проведения операции по одновременной передаче активов и обязательств неплатежеспособного банка стабилизационному банку.

Статья 61-13. Признание сделок неплатежеспособного банка недействительными и возврат имущества

1. Уполномоченный орган, временная администрация по управлению банком (временным управляющим банком) (в случае ее (его) назначения уполномоченным органом) и (или) банк, в том числе по ходатайству кредиторов, по сделкам, совершенным неплатежеспособным банком или уполномоченным им лицом в течение трех лет до даты отнесения банка к категории неплатежеспособных банков, вправе обратиться в суд с заявлением о признании сделок недействительными при наличии оснований недействительности сделок, предусмотренных гражданским законодательством Республики Казахстан и настоящей статьёй.

2. Основаниями недействительности сделок, кроме предусмотренных Гражданским кодексом Республики Казахстан, являются:

1) условия сделки существенно в худшую для неплатежеспособного банка сторону отличаются от условий, при которых в сравнимых обстоятельствах совершаются аналогичные сделки, если последствия сделки привели (приведут) к убыткам неплатежеспособного банка;

2) сделка совершена в нарушение требований и (или) ограничений, установленных законодательством Республики Казахстан и (или) мерами надзорного реагирования, применяемыми уполномоченным органом, если последствия сделки привели (приведут) к убыткам неплатежеспособного банка;

3) имущество передано (в том числе во временное пользование) безвозмездно либо отчуждено на условиях, существенно отличающихся в худшую для неплатежеспособного банка сторону от условий передачи (отчуждения) аналогичного имущества при сопоставимых экономических условиях, либо без наличия оснований в ущерб интересам кредитора;

4) сделка, совершенная в течение шести месяцев до отнесения банка к категории неплатежеспособных банков, повлекла предпочтительное удовлетворение требований одних кредиторов неплатежеспособного банка перед другими;

5) в условиях договора о залоге внесены изменения, предусматривающие изменение предмета залога в худшую для неплатежеспособного банка сторону, если последствия внесенных изменений привели (приведут) к убыткам неплатежеспособного банка.

3. При признании сделки недействительной ответчик обязан возратить все полученное по сделке, при невозможности возврата в натуре – возместить стоимость подлежащего возврату имущества, выполненных работ или оказанных услуг.

При невозможности возврата имущества или при безвозмездной переда-

че имущества в связи с его утратой, почтой либо последующим его добросовестным приобретением третьими лицами первоначальными приобретателями истребуемого имущества несут ответственность во возмещение возникших в связи с этим убытков в пределах стоимости утраченного, испорченного либо добросовестно приобретенного третьими лицами имущества.

При невозможности возмещения стоимости имущества первоначальными приобретателями лицо, принявшее решение об отчуждении имущества неплатежеспособного банка, должно быть привлечено к субсидиарной ответственности в судебном порядке.

4. В деле, возбужденном по заявлению уполномоченного органа или временной администрации по управлению банком (временным управляющим банком), после исключения банка из категории неплатежеспособных банков истцом признается банк либо временная администрация (временный администратор) банка до вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации банка»;

54) в статье 62:

пункт 1 изложить в следующей редакции:

«1. Банк может быть подвергнут консервации в случае отнесения его к категории неплатежеспособных банков и применения к нему мер по урегулированию, предусмотренных статьями 61-8 и 61-9 настоящего Закона.»

«Консервация представляет собой специальный режим управления и деятельности неплатежеспособного банка, принудительно вводимый уполномоченным органом для установления контроля над неплатежеспособным банком при реализации мер по урегулированию неплатежеспособного банка.»

пункты 2 и 5 исключить;

55) в статье 65:

заголовок изложить в следующей редакции:

«Статья 65. Последствия введения режима консервации банка. Полномочия временной администрации по управлению банком (временного управляющего банком)»;

в подпункте в) пункта 1 слова «по управлению банком» заменить словами «органов банка»;

в части первой пункта 2:

в подпункте 6) слова «по принятию депозитам» заменить словами «перед депозиторами и иными кредиторами»;

в подпункте 8) слова «61-2 и 61-3» заменить словами «61-11 и 61-12»; дополнить подпунктом к) следующего содержания:

«к) осуществлять иную деятельность, связанную с реализацией мер по урегулированию неплатежеспособного банка, указанных в статье 61-8 настоящего Закона.»

56) в части первой пункта 1 статьи 73 цифру «8» заменить цифрой «9»;

57) в статье 74-2:

в заголовке слово «ликвидируемого» заменить словами «принудительно ликвидируемого»;

в пункте 1 слово «ликвидируемого» заменить словами «принудительно ликвидируемого»;

пункт 3 изложить в следующей редакции:

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

1) в первую очередь удовлетворяются требования:

физических лиц, перед которыми принудительно ликвидируемый банк несет ответственность за причинение вреда жизни или здоровью, путем капитализации соответствующих повременных платежей, по уплате удержаний из заработной платы и (или) иного дохода алиментов;

по оплате труда и выплате компенсаций лицам, работавшим по трудовому договору, за исключением руководящих работников принудительно ликвидируемого банка, задолженностей по социальным отчислениям в Государственный фонд социального страхования, по уплате удержанных из заработной платы обязательных пенсионных взносов, по уплате обязательных профессиональных пенсионных взносов, а также вознаграждений по авторским договорам;

2) во вторую очередь удовлетворяются требования организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, по сумме выплаченного (выплачиваемого) ее возмещения по гарантируемым депозитам согласно расчету, представленному принудительно ликвидируемым банком, по сумме возмещенной разницы между размером имущества банка и размером обязательств по гарантируемым депозитам, передаваемым другому (другим) банку (банкам); за исключением операций по одновременной передаче активов и обязательств принудительно ликвидируемого банка.»

3) в третью очередь удовлетворяются требования по обязательствам, обеспеченным залогом имущества принудительно ликвидируемого банка, в размере, не превышающем стоимость залогового имущества, а также требования киргинговой организации, осуществляющей функции центрального контрагента, возникшие в результате ранее заключенных и неисполненных принудительно ликвидируемым банком, являющимся киргинговым участником данной киргинговой организации, сделок с участием центрального контрагента. В случае получения страховой выплаты за утрату или повреждение заложенного имущества требования залоговых кредиторов не подлежат удовлетворению в части, покрытой страховой выплатой. В случае утраты заложенного имущества возмещение часть зать требований должна быть погашена в рамках восьмой очереди.»

4) в четвертую очередь удовлетворяются требования по депозитам физических лиц, не являющихся лицами, связанными с принудительно ликвидируемым банком особыми отношениями, в том числе беспорядочным депозитом до востребования, размещенным в принудительно ликвидируемом исламском банке, и переводом денег, а также требования по депозитам, осуществленным за счет пенсионных активов, по депозитам страховых организаций, осуществленным за счет средств, привлеченных по отрасли «страхование жизни»;

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

6) в шестую очередь удовлетворяются требования депозиторов – юридических лиц, не являющихся лицами, связанными с принудительно ликвидируемым банком особыми отношениями;

7) в седьмую очередь погашается задолженность по налогам, сборам и другим обязательным платежам в бюджет, а также по возврату займов, выданных за счет средств республиканского бюджета и средств Национального фонда; за исключением операций по субординированному долгу и беспорядочным финансовым инструментам принудительно ликвидируемого банка.»

8) в восьмую очередь производятся расчеты с другими кредиторами в соответствии с законами Республики Казахстан, в том числе удовлетворяются требования кредиторов по обязательствам, обеспеченным залогом имущества принудительно ликвидируемого банка, в части, превышающей сумму осуществленной ею страховой выплаты в соответствии с третьей очередью;

9) в девятую очередь удовлетворяются требования кредиторов – физических и юридических лиц, являющихся лицами, связанными с принудительно ликвидируемым банком особыми отношениями, в части суммы, не покрытой организацией, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, за счет возмещения по гарантируемому депозитам.

10) в десятую очередь производятся расчеты по субординированному долгу и беспорядочным финансовым инструментам принудительно ликвидируемого банка.»

58) в пункте 1 статьи 74-4:

абзац первый подпункта 4):

после слова «ликвидационных комиссий» дополнить словами «недостатков и (или) рисков, которые могут привести к созданию положения, угрожающего интересам депозиторов и (или) кредиторов»;

после слова «выявленных» дополнить словами «недостатков и (или) рисков в деятельности ликвидационных комиссий»;

подпункт 5) после слова «редисциплина» дополнить словами «заменить членов ликвидационной комиссии либо требовать их замены в случае добровольной ликвидации банка»;

«2-1. На банк и иные юридические лица, осуществляющие деятельность в рамках введенного в соответствии с Законом Республики Казахстан «О Национальном Банке Республики Казахстан» особого режима регулирования, нормы настоящего Закона и нормативных правовых актов уполномоченного органа, принимаемых в соответствии с настоящим Законом, распространяются в пределах, предусмотренных условиями особого режима регулирования.»

60) статью 77 дополнить частью второй следующего содержания:

«Обжалование решения уполномоченного органа о применении мер надзорного реагирования (кроме рекомендательных мер надзорного реагирования) и (или) санкций, об отнесении банка к категории банков с неустойчивым финансовым положением, создающим угрозу интересам его депозиторов и кредиторов и (или) угрозу стабильности финансовой системы, об отнесении банка к категории неплатежеспособных банков, о применении к нему мер по урегулированию, а также действий временной администрации по управлению банком (временного управляющего банком) на стадии консервации, временной администрации (временного администратора) банка до вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации банка не приостанавливает исполнение обжалуемых решения или действий (бездействия).»

10. В Закон Республики Казахстан от 23 декабря 1995 года «Об ипотеке недвижимого имущества» (Ведомости Верховного Совета Республики Казахстан, 1995 г., № 24, ст. 165; Ведомости Парламента Республики Казахстан, 1997 г., № 13-14, ст. 205; 2000 г., № 18, ст. 336; 2003 г., № 11, ст. 67; 2005 г., № 23, ст. 104; 2007 г., № 2, ст. 18; № 4, ст. 28; № 18, ст. 143; 2011 г., № 3, ст. 32; № 6, ст. 50; № 11, ст. 102; 2012 г., № 13, ст. 91; № 20, ст. 121; 2013 г., № 14, ст. 72; 2014 г., № 11, ст. 61; 2015 г., № 8, ст. 45; № 13, ст. 68; № 22-VI, ст. 159; 2016 г., № 24, ст. 124; 2017 г., № 4, ст. 7; 2018 г., № 1, ст. 4; Закон Республики Казахстан от 24 мая 2018 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам совершенствования регулирования предпринимательской деятельности», опубликованных в газетах «Егемен Казахстан» и «Казахстанская правда» 28 мая 2018 года).

1) статью 2 дополнить пунктом 5 следующего содержания:

«5. На ипотечные организации и иные юридические лица, осуществляющие деятельность в рамках введенного в соответствии с Законом Республики Казахстан «О Национальном Банке Республики Казахстан» особого режима регулирования, нормы настоящего Закона и нормативных правовых актов уполномоченного органа, принимаемых в соответствии с настоящим Законом, распространяются в пределах, предусмотренных условиями особого режима регулирования.»

«6-1) доверительные операции управления правами требования по ипотечным займам в интерес и по поручению доверителя».

14 В Закон Республики Казахстан от 18 декабря 2000 года «О страховой деятельности» (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2000 г., № 22, ст. 406; 2003 г., № 11, ст. 56; № 12, ст. 85; № 15, ст. 139; 2004 г., № 11-12, ст. 66; 2005 г., № 14, ст. 55; 58; № 23, ст. 104; 2006 г., № 3, ст. 22; № 4, ст. 25; № 8, ст. 45; № 13, ст. 85; № 16, ст. 99; 2007 г., № 20, ст. 18; № 4, ст. 28; 33; № 8, ст. 52; № 18, ст. 145; 2008 г., № 17-18, ст. 72; № 20, ст. 88; 2009 г., № 2-3, ст. 18; № 17, ст. 81; № 19, ст. 88; № 24, ст. 134; 2010 г., № 5, ст. 23; № 17-18, ст. 112; 2011 г., № 11, ст. 102; № 12, ст. 111; № 24, ст. 196; 2012 г., № 2, ст. 15; № 8, ст. 64; № 13, ст. 91; № 21-22, ст. 124; № 23-24, ст. 125; 2013 г., № 10-11, ст. 56; 2014 г., № 4-5, ст. 24; № 10, ст. 52; № 11, ст. 15; № 19-19-II, ст. 94; № 21, ст. 122; № 22, ст. 131; 2015 г., № 8, ст. 45; № 16, ст. 78; № 20-IV, ст. 113; № 22-I, ст. 143; № 22-III, ст. 149; № 22-V, ст. 156; № 22-VI, ст. 159; 2016 г., № 6, ст. 45; 2017 г., № 4, ст. 7; № 22-III, ст. 109; 2018 г., № 1, ст. 4);

1) статью 2 дополнить пунктом 3 следующего содержания:

«3. На страховые (перестраховочные) организации, страховых брокеров и иные юридические лица, осуществляющие деятельность в рамках введенного в соответствии с Законом Республики Казахстан «О Национальном Банке» Республики Казахстан особого режима регулирования, нормы настоящего Закона и нормативных правовых актов уполномоченного органа, принимаемых в соответствии с настоящим Законом, распространяются в пределах, предусмотренных условиями особого режима регулирования»;

2) пункт 2 статьи 5-1 изложить в следующей редакции:

«2. Допускается заключение и исполнение договоров страхования со страховыми организациями – резидентами Республики Казахстан 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 страхования рисков, связанных с услугами морского транспорта (за исключением судов, предоставляющих услуги каботажна, коммерческой авиации, запуском и фрахтом космических полетов (включая спутники), а также рисков по перевозке товаров, самих транспортных средств и вытекающей из этого ответственности»;

3) в статье 15-1:

заголовку изложить в следующей редакции:

«Статья 15-1. Запрет на предоставление льготных условий лицам, связанным со страховой (перестраховочной) организацией особыми отношениями», пункты 1 и 2 изложить в следующей редакции:

1) Страховой (перестраховочной) организации запрещается предоставление льготных условий лицам, связанным со страховой (перестраховочной) организацией особыми отношениями.

2) Предоставление льготных условий лицу, связанному со страховой (перестраховочной) организацией особыми отношениями, означает совершение сделки с лицом, связанным со страховой (перестраховочной) организацией особыми отношениями, или в его интересах, которую по ее природе, цели, особенностями и риску страховая (перестраховочная) организация не совершила бы с лицом, не связанным с ней особыми отношениями, а именно:

1) применение страхового тарифа ниже осуществления страховой выплаты выше, чем для других страхователей;

2) оплата приобретаемого имущества и (или) услуг лицу, связанному со страховой (перестраховочной) организацией особыми отношениями, по цене ниже аналогичных приобретаемого имущества и (или) услуг третьим лицам, по сделке или совокупности сделок, стоимости которых превышает размер, установленный нормативным правовым актом уполномоченного органа;

3) продажа лица, связанному со страховой (перестраховочной) организацией особыми отношениями, имущества по стоимости ниже, чем продажа аналогичного имущества третьим лицам или ниже рыночной стоимости;

4) совершение сделок, ранее отнесенных уполномоченным органом к сделкам с льготными условиями путем использования мотивированного суждения.

Дополнительные критерии отнесения сделок к сделкам с льготными условиями устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

2) пункт 2 статьи 2-1 изложить в следующей редакции:

«2-1. Лицами, связанными со страховой (перестраховочной) организацией особыми отношениями, признаются:

1) должностное лицо или руководящий работник, первый руководитель и главный бухгалтер филиала данной страховой (перестраховочной) организации, а также их супруги и близкие родственники;

2) физическое или юридическое лицо, являющееся крупным участником данной страховой (перестраховочной) организации, либо должностное лицо крупного участника страховой (перестраховочной) организации, а также их супруги и близкие родственники;

3) юридическое лицо, в котором лица, указанные в подпунктах 1) и 2) настоящей статьи, владеют десятью и более процентами размещенных акций, выходящих на рынок ценных бумаг, или долей участия в уставном капитале либо являются должностными лицами;

4) аффилированные лица страховой (перестраховочной) организации;

5) физическое или юридическое лицо, соответствующее признакам связанности со страховой (перестраховочной) организацией особыми отношениями, установленным нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Уполномоченный орган вправе отнети физическое или юридическое лицо к лицам, связанным со страховой (перестраховочной) организацией особыми отношениями, путем использования мотивированного суждения. В этом случае данное физическое или юридическое лицо признается страховой (перестраховочной) организацией лицом, связанным с ней особыми отношениями с даты получения страховой (перестраховочной) организацией соответствующей меры надзорного реагирования уполномоченного органа.

В целях настоящей статьи лицами, связанными со страховой (перестраховочной) организацией особыми отношениями, не признаются независимый директор, национальный управляющий холдинг, являющийся акционером страховой (перестраховочной) организации, и юридические лица, десять и более процентов акций (долей участия в уставном капитале) которых принадлежат такому национальному управляющему холдингу, а также юридические лица, в которых должностное лицо страховой (перестраховочной) организации, являющееся независимым директором, является в органах управления независимым директором, а также иные лица, определенные нормативным правовым актом уполномоченного органа.

«4. Сделка с лицом, связанным со страховой (перестраховочной) организацией особыми отношениями, может быть совершена с учетом требований пункта 1 настоящей статьи только по решению совета директоров страховой (перестраховочной) организации, за исключением случаев, когда типовые условия таких сделок утверждены советом директоров страховой (перестраховочной) организации и применяются к аналогичным сделкам с третьими лицами».

Отказ от прав требований в отношении активов, предоставленных (размещенных) лицам (у лиц), связанным (связанным) со страховой (перестраховочной) организацией особыми отношениями, осуществляется с последующим уведомлением общего собрания акционеров.

Лицо, указанное в пункте 2-1 настоящей статьи, не должно принимать участие в рассмотрении решений по любой сделке между страховой (перестраховочной) организацией и:

и самим;

любым из его близких родственников или его супругом (супругой);

любым юридическим лицом, в котором он или кто-либо из его близких родственников, его супруг (супруга) является должностным лицом (за исключением независимого директора) или крупным участником.

Решение совета директоров по любой сделке между страховой (перестраховочной) организацией и лицом, связанным со страховой (перестраховочной) организацией особыми отношениями, может быть принято только после рассмотрения советом директоров всех ее условий»;

пункт 4-1 исключить;

«5. Страховая (перестраховочная) организация обязана предоставлять уполномоченному органу информацию о лицах, связанных со страховой (перестраховочной) организацией особыми отношениями, а также обо всех сделках, заключенных с данными лицами, в порядке, сроки и по формам, которые предусмотрены нормативными правовыми актами уполномоченного органа»;

пункт 5-1 исключить;

4) подпункт 1) части первой пункта 5 статьи 18-1 изложить в следующей редакции:

«1) меры надзорного реагирования, за исключением рекомендательной меры надзорного реагирования, примененная уполномоченным органом к страховой организации по выявленным нарушениям законодательства Республики Казахстан, совершенным страховым агентом»;

5) в статье 20:

пункт 1 изложить в следующей редакции:

«1. Аудит страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера и организации, гарантирующей осуществление страховых выплат, производится аудиторской организацией, правомочной на проведение аудита в соответствии с законодательством Республики Казахстан об аудиторской деятельности и соответствующей требованиям пункта 1-1 настоящей статьи»;

дополнить пунктом 1-1 следующего содержания:

«1-1. Аудиторский отчет признается действительным при условии предоставления документов, подтверждающих, что аудиторская организация независима от проверяемой страховой (перестраховочной) организации, ее акционеров и руководящих работников;

независима от проверяемого страхового брокера, его акционеров (участников) и руководящих работников;

независима от проверяемой организации, гарантирующей осуществление страховых выплат, ее акционеров и руководящих работников;

уполномочена на осуществление аудиторской деятельности в соответствии с лицензией и соответствует минимальным требованиям к аудиторским организациям, которые проводят обязательный аудит финансовых организаций, разработанных уполномоченным государственным органом, осуществляющим государственное регулирование в области аудиторской деятельности и контроль за деятельностью аудиторских и профессиональных аудиторских организаций, по согласованию с уполномоченным органом, либо уполномочена на осуществление аудиторской деятельности в соответствии с лицензией компетентного органа государства, резидентом которого является»;

пункт 2 изложить в следующей редакции:

«2. Страховая (перестраховочная) организация, страховый брокер, организация, гарантирующая осуществление страховых выплат, страховой холдинг и организации, в которых страховая (перестраховочная) организация и (или) страховой холдинг являются крупными участниками, а также организации, входящие в страховую группу, не вправе производить аудит своей деятельности более семи лет подряд в одной аудиторской организации либо более пяти лет подряд у аудитора, работающего в аудиторской организации»;

Требование настоящего пункта не распространяется на страховую (перестраховочную) организацию, входящую в состав банковского конгломерата»;

часть первого пункта 8 изложить в следующей редакции:

«8. Проведение аудита по итогам финансового года обязательно для страховых (перестраховочных) организаций (за исключением страховой (перестраховочной) организации, лишенной лицензии на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности или находящейся в процессе принудительной ликвидации), страховых холдингов и организаций, в которых страховая (перестраховочная) организация и (или) страховой холдинг являются крупными участниками, страховых брокеров, организаций, гарантирующих осуществление страховых выплат, и (или) аудиторского отчета и рекомендаций аудиторской организации должны быть представлены страховыми (перестраховочными) организациями, страховыми холдингами, организациями, в которых страховая (перестраховочная) организация и (или)

страховой холдинг являются крупными участниками, страховыми брокерами, организацией, гарантирующей осуществление страховых выплат, и аудиторскими организациями в уполномоченный орган в течение тридцати календарных дней со дня получения данных документов или их представления страховым (перестраховочным) организацией, страховым холдингом и организацией, в которых страховая (перестраховочная) организация и (или) страховой холдинг являются крупными участниками, страховым брокером, организацией, гарантирующей осуществление страховых выплат»;

пункт 10 изложить в следующей редакции:

«10 В случае неустранения 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 течение срока, определенного уполномоченным органом, уполномоченный орган до устранения недостатков вправе применить:

к страховой (перестраховочной) организации, страховому брокеру, организации, гарантирующей осуществление страховых выплат – меры по улучшению финансового состояния и (или) минимизации рисков, предусмотренные статьей 53-3 настоящего Закона»;

к страховому холдингу, организации, входящей в состав страховой группы – принудительные меры надзорного реагирования, предусмотренные пунктом 2 статьи 53-4 настоящего Закона.

В случае неустранения страховым холдингом недостатков, которые влияют на финансовое состояние страховой (перестраховочной) организации или страховой группы, указанных в аудиторском отчете, в течение одного года со дня получения указанными лицами данного отчета уполномоченный орган до устранения недостатков вправе применить к страховому холдингу принудительные меры надзорного реагирования, предусмотренные пунктом 3 статьи 53-4 настоящего Закона»;

«11 В случае выявления отклонения мнения и выводов о финансовой отчетности и (или) прочей информации, связанной с финансовой отчетностью, в части признания активов, обязательств и условных обязательств страховых (перестраховочных) организаций, страховых холдингов и организаций, в которых страховая (перестраховочная) организация и (или) страховой холдинг являются крупными участниками, страховых брокеров, организаций, гарантирующей осуществление страховых выплат, изложенных в аудиторском отчете, от результатов проверки, проведенной уполномоченным органом, уполномоченный орган вправе потребовать от аудиторской организации разъяснений причин такого отклонения»;

дополнить пунктами 12, 13, 14 и 15 следующего содержания:

«12 Уполномоченный орган вправе затребовать от аудиторской организации в деятельности страховой (перестраховочной) организации вправе потребовать от нее проведения аудита иной информации в отношении оценки системы управления рисками и внутреннего контроля, в том числе в отношении стратегии и бизнес-модели, оценки системы корпоративного управления, оценки системы управления рисками информационными технологиями, оценки эффективности системы информационной безопасности, а также эффективности системы внутреннего контроля в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – аудит иной информации) с указанием перечня вопросов, подлежащих проверке, аудиторского периода и срока представления аудиторской организацией аудиторского заключения по аудиту иной информации в уполномоченный орган»;

«Проведение аудита иной информации по требованию уполномоченного органа обязательно для страховой (перестраховочной) организации».

Страховая (перестраховочная) организация проводит аудит иной информации не более одного раза в год, по одному вопросу аудит иной информации проводится не чаще одного раза в три года, за исключением случая, предусмотренного пунктом 14 настоящей статьи.

Перечень вопросов, подлежащих проверке в рамках аудита иной информации, требования к содержанию, срокам представления аудиторской организацией аудиторского заключения по аудиту иной информации, требования к аудиторам в составе аудиторской организации, привлекаемой к аудиту иной информации, устанавливаются нормативными правовыми актами уполномоченного органа по согласованию с уполномоченным государственным органом, осуществляющим государственное регулирование в области аудиторской деятельности и контроль за деятельностью аудиторских и профессиональных аудиторских организаций.

План проверки по аудиту иной информации с описанием предполагаемых направлений, объема, характера проведения аудита, особенностей используемых при проведении аудита методов и стандартов подлежит предварительному согласованию аудиторской организацией с уполномоченным органом.

Аудиторское заключение по аудиту иной информации представляется в уполномоченный орган аудиторской организацией и не подлежит опубликованию.

Результаты аудита иной информации могут быть учтены уполномоченным органом при применении мер надзорного реагирования.

13 Для осуществления аудита иной информации страховая (перестраховочная) организация, страховой холдинг и организация, в которой страховая (перестраховочная) организация и (или) страховой холдинг являются крупными участниками, страховой брокер, организация, гарантирующая осуществление страховых выплат, привлекают аудиторскую организацию, соответствующую минимальным требованиям к аудиторским организациям, которые проводят обязательный аудит финансовых организаций, разработанных уполномоченным государственным органом, осуществляющим государственное регулирование в области аудиторской деятельности и контроль за деятельностью аудиторских и профессиональных аудиторских организаций, по согласованию с уполномоченным органом.

Страховая (перестраховочная) организация, страховой холдинг и организация, в которой страховая (перестраховочная) организация и (или) страховой холдинг являются крупными участниками, страховой брокер, организация, гарантирующая осуществление страховых выплат, привлекают аудиторскую организацию, соответствующую минимальным требованиям к аудиторским организациям, которые проводят обязательный аудит финансовых организаций, разработанных уполномоченным государственным органом, осуществляющим государственное регулирование в области аудиторской деятельности и контроль за деятельностью аудиторских и профессиональных аудиторских организаций, по согласованию с уполномоченным органом.

«14. При приобретении лицом признаков крупного участника страховой (перестраховочной) организации либо страхового холдинга без письменного согласия уполномоченного органа уполномоченный орган вправе применить к данному лицу меры надзорного реагирования, предусмотренные статьей 53-4 настоящего Закона, в части требований по реализации акций страховой (перестраховочной) организации в срок не более шести месяцев»;

в пункте 18:

часть первую дополнить словами «, за исключением случаев, когда такое изменение происходит вследствие выкупа собственных акций страховой (перестраховочной) организацией или страховым холдингом у иных акционеров»;

в части третьей слова «уполномоченный орган по заявлению крупного участника страховой (перестраховочной) организации, страхового холдинга либо в случае самостоятельного обнаружения указанного факта принимает решение об отмене ранее выданного письменного согласия в течение двух недель со дня обнаружения данного факта в порядке, предусмотренном данной статьей, на приобретение статуса крупного участника страховой (перестраховочной) организации, страхового холдинга» заменить словами «по заявлению крупного участника страховой (перестраховочной) организации, страхового холдинга ранее выданное письменное согласие уполномоченного органа считается отмененным со дня получения уполномоченным органом указанного заявления»;

пункт 21 исключить;

в пункте 22 слова «или 61-4» заменить словами «, 61-4, 61-11 и 61-12»;

7) в статье 26-1:

в подпункте 1) пункта 1 слова «консервации финансов» заменить словами «об отнесении банка к категории неплатежеспособных банков, о консервации страховой (перестраховочной)»;

в пункте 2:

в абзаце первом слова «- юридическое лицо» исключить;

дополнить подпунктом 6-1) следующего содержания:

«6-1) стоимость имущества заявителя (за вычетом обязательств заявителя) недостаточна для приобретения акций страховой (перестраховочной) организации»;

подпункт 7) изложить в следующей редакции:

«7) иные основания, свидетельствующие о наличии неустойчивого финансового положения заявителя и (или) возможности нанесения ущерба страховой (перестраховочной) организации и (или) ее клиентам»;

пункт 3 исключить;

8) в статье 32:

подпункт 12) пункта 4 исключить;

в подпункте 6) слова «представленных документов, подтверждающих наличие» исключить;

подпункт 8) изложить в следующей редакции:

«8) наличие у страховой (перестраховочной) организации и (или) страхового холдинга, и (или) предполагаемой к приобретению дочерней организации действующих мер надзорного реагирования и (или) административных взысканий за административные правонарушения, предусмотренные статьями 227, 229, 230, частью четвертой статьи 239 Кодекса Республики Казахстан об административных правонарушениях, на дату подачи заявления и в период рассмотрения документов»;

в пункте 10:

в предложении первом слова «санкции, предусмотренные законами Республики Казахстан» заменить словами «меры надзорного реагирования, предусмотренные настоящим Законом»;

в предложении втором слова «не являющимся их аффилированными лицами» заменить словами «не связанным с ними особыми отношениями»;

в части первой пункта 11:

в предложении первом слова «санкции, предусмотренные законами Республики Казахстан» заменить словами «меры надзорного реагирования, предусмотренные настоящим Законом»;

в предложении втором слова «не являющимся аффилированными лицами страховой (перестраховочной) организации и (или) страхового холдинга» заменить словами «не связанным со страховой (перестраховочной) организацией и (или) страховым холдингом особыми отношениями»;

в части третьей пункта 13 слова «не являющимся аффилированными лицами данной страховой (перестраховочной) организации и (или) страхового холдинга» заменить словами «не связанным с данной страховой (перестраховочной) организацией и (или) страховым холдингом особыми отношениями»;

9) в статье 33:

пункт 7 изложить в следующей редакции:

«7. Обязательными условиями открытия филиалов страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера являются отсутствие действующих санкций, предусмотренной подпунктом 1) пункта 1 статьи 53-5 настоящего Закона, на лицо, не являющееся уполномоченным органом, в течение трех месяцев, предшествующих дате отчета регистрации филиала в органах юстиции, административных взысканий за административные правонарушения, предусмотренные частью второй статьи 227, статьями 229, 230, частью четвертой статьи 239 Кодекса Республики Казахстан об административных правонарушениях»;

в части второй пункта 16 слова «одну из ограниченных мер воздействия и (или) санкций, предусмотренных законами Республики Казахстан» заменить словами «меры надзорного реагирования»;

10) в статье 34:

в подпункте 4) пункта 3 слова «о консервации финансов» заменить словами «об отнесении банка к категории неплатежеспособных банков, о консервации страховой (перестраховочной)»;

в части первой пункта 6:

слова «занимать свою должность» заменить словами «осуществлять соответствующие функции»;

слово «избрания» заменить словами «избрания, наделения соответствующими функциями» либо со дня приобретения акций страховой (перестраховочной) организации при получении юридическим лицом статуса страхового холдинга»;

часть первую пункта 7 после слова «брокера» дополнить словами «включая критерии отсутствия безупречной деловой репутации»;

в пункте 8:

подпункты 5) и 6) исключить;

в абзаце первом подпункта 8) слова «санкции и (или) ограниченные меры воздействия» заменить словами «меры надзорного реагирования и (или) на которую наложено административное взыскание за административное правонарушение, предусмотренное статьей 259 Кодекса Республики Казахстан об административных правонарушениях»;

пункт 9 изложить в следующей редакции:

«9 В случае расторжения трудового договора с руководящим работником страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера, или прекращения его полномочий, или перевода на иную должность в этой страховой (перестраховочной) организации, в этом страховом брокере в связи с отказом уполномоченного органа в выдаче согласия на его назначение (избрание) или непредоставлении уполномоченным органом документов на его назначение (избрание), предусмотренный пунктом 6 настоящей статьи данное лицо может быть повторно назначено (избрано) на должность руководящего работника этой страховой (перестраховочной) организации, этого страхового брокера не ранее чем через девятно календарных дней после получения отказа в выдаче согласия на его назначение (избрание) либо расторжения с ним трудового договора, или прекращения полномочий, или перевода на иную должность, но не более двух раз в течение двенадцати последовательных месяцев».

Страховая (перестраховочная) организация и страховой брокер обязаны уведомить уполномоченный орган в течение десяти 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 дисциплинарной 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 и страховой брокер уведомляют уполномоченный орган в течение десяти рабочих дней со дня, когда данная информация стала известна страховой (перестраховочной) организации и страховому брокеру»;

в абзаце первом подпункта 11) пункта 1 статьи 53-3 настоящего Закона»;

подпункт 2) исключить;

подпункт 3) изложить в следующей редакции:

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

подпункт 4) исключить;

11) в пункте 2 статьи 37:

абзац первый после слова «организация» дополнить словами «обеспечивает наличие системы управления рисками и внутреннего контроля, соответствующих требованиям уполномоченного органа, а также»;

подпункт 7) исключить;

12) в статье 43:

подпункт 3) исключить;

подпункт 4) изложить в следующей редакции:

«4) вправе применять меры надзорного реагирования, обязательные для исполнения, к профессиональным участникам страхового рынка, 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»;

13) статью 44 изложить в следующей редакции:

«Статья 44. Проверка деятельности страховых (перестраховочных) организаций, крупных участников страховых (перестраховочных) организаций, страховых брокеров, страховых холдингов, страховых групп, актуариев, имеющих лицензию на осуществление актуарной деятельности на страховом рынке, организации, гарантирующей осуществление страховых выплат

1. Проверка деятельности страховых (перестраховочных) организаций, крупных участников страховых (перестраховочных) организаций, страховых брокеров, страховых холдингов, страховых групп, актуариев, имеющих лицензию на осуществление актуарной деятельности на страховом рынке, организации, гарантирующей осуществление страховых выплат, производится уполномоченным органом самостоятельно либо с привлечением других государственных органов и (или) организаций.

2. Страховые (перестраховочные) организации, крупные участники страховых (перестраховочных) организаций, страховые брокеры, страховые холдинги, страховые группы, актуарии, имеющие лицензию на осуществление актуарной деятельности на страховом рынке, организации, гарантирующей осуществление страховых выплат, а также их аффилированные лица обязаны оказывать содействие проверяющему органу по вопросам, указанным в задании уполномоченного органа на проверку, а также обеспечивать возможность опроса любых должностных лиц и работников и доступ к любым источникам необходимой для проверки информации.

3. Лица, осуществляющие проверку, несут ответственность за разглашение сведений, полученных в ходе проверки деятельности страховых (перестраховочных) организаций, крупных участников страховых (перестраховочных) организаций, страховых брокеров, страховых холдингов, страховых групп, актуариев, имеющих лицензию на осуществление актуарной деятельности на страховом рынке, организации, гарантирующей осуществление страховых выплат.

4. Работникам уполномоченного органа запрещается разглашение информации, полученной в ходе проверки деятельности страховых (перестраховочных) организаций, крупных участников страховых (перестраховочных) организаций, страховых брокеров, страховых холдингов, страховых групп, актуариев, имеющих лицензию на осуществление актуарной деятельности на страховом рынке, организации, гарантирующей осуществление страховых выплат.

5. Государственные органы, осуществляющие проверку деятельности страховых (перестраховочных) организаций, крупных участников страховых (перестраховочных) организаций, страховых брокеров, обособленных подразделений страховых (перестраховочных) организаций, страховых брокеров, страховых холдингов, страховых групп, актуариев, имеющих лицензию на осуществление актуарной деятельности на страховом рынке, организации, гарантирующей осуществление страховых выплат, в пределах полномочий, гарантирующей осуществление страховых выплат, не вправе предоставлять иным законодательством Республики Казахстан, обязаны сообщить уполномоченному органу о выявленных нарушениях законодательства Республики Казахстан с охраными и страховой деятельности.

6. Требования пунктов 1 и 2 настоящей статьи не распространяются на резидентов Республики Казахстан, являющихся крупным участником страховой (перестраховочной) организации – юридическим лицом, страховым холдингом, лицом, обладающим признаками крупного участника страховой (перестраховочной) организации или страхового холдинга, при выполнении одного из следующих условий:

1) наличие индивидуального кредитного рейтинга не ниже рейтинга А одного из рейтинговых агентств, перечень которых устанавливается уполномоченным органом, а также письменного подтверждения от органа финансового надзора страны происхождения страхового холдинга, лица, обладающего признаками страхового холдинга, о том, что указанные лица – резиденты Республики Казахстан подлежат консолидированному надзору;

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

14) пункт 4 статьи 46 изложить в следующей редакции:

«4. Страховой холдинг – также крупные участники страховой (перестраховочной) организации – физические лица, владеющие прямо или косвенно более двадцатью пятью процентами голосующих (за вычетом привилегированных) акций страховой (перестраховочной) организации, обязаны принимать меры, предусмотренные нормативными правовыми актами уполномоченного органа, по поддержанию пруденциальных нормативов на уровне, не ниже установленного».

В случае ухудшения финансового положения страховой (перестраховочной) организации или страховой группы, страховой холдинг, крупный участник страховой (перестраховочной) организации обязаны, в том числе по требованию уполномоченного органа, принять меры по улучшению финансового положения, в том числе по увеличению собственного капитала страховой (перестраховочной) организации или страховой группы в размере, достаточном для обеспечения финансовой устойчивости страховой (перестраховочной) организации или страховой группы.

При невыполнении требований, предусмотренных настоящим пунктом, уполномоченный орган вправе применить к страховому холдингу, крупному участнику страховой (перестраховоч

5. Уполномоченный орган вправе применить к страховой (перестраховочной) организации, страховому брокеру, страховому холдингу, организации, гарантирующей осуществление страховых выплат, их руководителям, работникам, лицам, обладающим признаками крупного участника страховой (перестраховочной) организации или страхового холдинга, организациям, входящим в состав страховой группы, крупным участникам страховой (перестраховочной) организации, актюария, 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.

6. Порядок применения мер надзорного реагирования устанавливается нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Статья 53-2. Рекомендательные меры надзорного реагирования

1. Уполномоченный орган применяет рекомендательные меры надзорного реагирования в случаях, когда недостатка, риска 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, организации, гарантирующей осуществление страховых выплат, актюария, 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 угрозы их финансовому положению и (или) интересам страхователей (выгодоприобретателей) страховой (перестраховочной) организации.

2. Рекомендательные меры надзорного реагирования включают:

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, организации, гарантирующей осуществление страховых выплат;

2) предоставление рекомендаций уполномоченного органа по устранению выявленных недостатков, рисков или нарушений;

3) предупреждение о возможности применения иных мер надзорного реагирования в случае повторного выявления уполномоченным органом недостатков, рисков или нарушений, а также невыполнения рекомендательных мер надзорного реагирования.

3. Рекомендательная мера надзорного реагирования оформляется письмом уполномоченного органа.

Статья 53-3. Меры по улучшению финансового состояния и (или) минимизации рисков

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 страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера, страхового холдинга, страховой группы и (или) организаций, входящих в состав страховой группы, крупного участника страховой (перестраховочной) организации, организации, гарантирующей осуществление страховых выплат, актюария, имеющего лицензию на осуществление актуарной деятельности на страховом рынке, посредством предъявления требований:

1) поддержанию норматива достаточности маржи платежеспособности и (или) норматива достаточности высоколиквидных активов выше минимальных значений, установленных уполномоченным органом;

2) приостановлению и (или) ограничению совершения отдельных видов сделок, включая договоры страхования (перестрахования), либо установление особого порядка их осуществления;

3) сокращению расходов, в том числе посредством прекращения или ограничения дополнительного найма работников, закрытия отдельных филиалов и представительств дочерних организаций, ограничения денежных вознаграждений и других видов материальных поощрений руководителей работников;

4) приостановлению и (или) ограничению инвестиций в определенные виды активов либо установлению их особого порядка осуществления;

5) дополнительному формированию страховых резервов;

6) приостановлению и (или) юридическому о лица лицом, связанным со страховой (перестраховочной) организацией, страховым холдингом особыми отношениями;

7) изменению условий сделки, совершенной на льготных условиях с лицом, связанным со страховой (перестраховочной) организацией, страховым холдингом особыми отношениями, на условия по аналогичным сделкам с третьими лицами, заключенным на дату совершения сделки с льготными условиями;

8) ограничению операций с лицами, связанными со страховой (перестраховочной) организацией, страховым холдингом особыми отношениями;

9) прекращению начисления и (или) выплаты дивидендов по простым и (или) привилегированным акциям;

10) пересмотру внутренних политик и процедур, лимитов на допустимый размер риска, процедур оценки эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля;

11) отстранению от выполнения служебных обязанностей лиц, указанных в статье 34 настоящего Закона, в том числе в случае отстранения страховой (перестраховочной) организацией, страховым холдингом, страховым брокером лиц, указанных в статье 34 настоящего Закона, от выполнения служебных обязанностей для 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;

12) проведению оценки стоимости имущества, принадлежащего крупному участнику страховой (перестраховочной) организации и (или) страховому холдингу;

13) устранению причин и (или) условий, способствовавших нарушению прав и законных интересов страхователей (выгодоприобретателей) страховых (перестраховочных) организаций;

14) исключению страхового агента из реестра страховых агентов;

15) обеспечению соответствия их деятельности законодательству Республики Казахстан.

2. Меры, предусмотренные пунктом 1 настоящей статьи, применяются в форме письменного предписания или письменного соглашения.

3. Письменным предписанием является указание страховой (перестраховочной) организации, страховому брокеру, организации, гарантирующей осуществление страховых выплат, актюария, имеющему лицензию на осуществление актуарной деятельности на страховом рынке, организациям, входящим в состав страховой группы, страховому холдингу, крупному участнику страховой (перестраховочной) организации на принятие обязательных к исполнению мер, установленных пунктом 1 настоящей статьи, и (или) на необходимость предоставления 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 страховой (перестраховочной) организацией, или страховым холдингом, или актюария, 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 нарушений и (или) недостатков.

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, страхового брокера, организации, гарантирующей осуществление страховых выплат.

5. Страховая (перестраховочная) организация, страховой холдинг, организация, входящая в состав страховой группы, крупный участник страховой (перестраховочной) организации, страховой брокер, организация, гарантирующая осуществление страховых выплат, актюария, имеющего лицензию на осуществление актуарной деятельности на страховом рынке, 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 страховой (перестраховочной) организации, страхового холдинга, организаций, входящих в состав страховой группы, крупного участника страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера, организации, гарантирующей осуществление страховых выплат, актюария, имеющего лицензию на осуществление актуарной деятельности на страховом рынке, срок по исполнению письменного предписания и (или) плана мероприятий, письменного соглашения может быть продлен до даты, установленной уполномоченным органом;

19) дополнить статьи 53-4 и 53-5 следующего содержания:

«Статья 53-4. Принудительные меры надзорного реагирования

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 и организациям, входящим в состав страховой группы, в случаях:

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

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

3) если действия (бездействие) страхового холдинга и (или) крупного участника страховой (перестраховочной) организации могут привести к дальнейшему ухудшению финансового положения страховой (перестраховочной) организации, страхового холдинга.

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

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

2) требовать от лица, обладающего признаками страхового холдинга, а также от страхового холдинга уменьшения доли его прямого или косвенного владения до уровня ниже двадцати пяти процентов голосующих акций страховой (перестраховочной) организации и приостановить осуществление операций (прямых и косвенных) между ними и страховой (перестраховочной) организацией, подвергающих страховую (перестраховочную) организацию риску;

3) требовать от страховой (перестраховочной) организации и страхового холдинга в отношении организаций, в которых страховая (перестраховочная) организация или страховой холдинг является акционером (участником), а также организаций, входящих в состав страховой группы, приостановить осуществление операций (прямых и косвенных) между ними, подвергающих страховую (перестраховочную) организацию и (или) страховой холдинг либо организации, входящие в состав страховой группы, риску;

4) требовать от страховой (перестраховочной) организации или лица, обладающего признаками страхового холдинга, а также страхового холдинга отчуждения своей доли владения или контроля над дочерней организацией или организациями, в капитале которых они имеют значительную долю;

5) требовать от организаций, входящих в состав страховой группы, приостановить осуществление операций (прямых и косвенных) между ними

и их аффилированными лицами, подвергающих организации, входящие в состав страховой группы, риску;

б) в целях увеличения собственного капитала страховой (перестраховочной) организации или страховой группы в размере, достаточном для обеспечения финансовой устойчивости страховой (перестраховочной) организации или страховой группы, требовать от страхового холдинга, крупного участника страховой (перестраховочной) организации принятия мер по дополнительной капитализации страховой (перестраховочной) организации или страховой группы.

3. В случае невыполнения крупным участником страховой (перестраховочной) организации, страховым холдингом либо лицом, обладающим признаками крупного участника страховой (перестраховочной) организации или страхового холдинга, требований, предусмотренных пунктом 2 настоящей статьи, а также частью второй пункта 10 статьи 20 настоящего Закона, на основании решения уполномоченного органа учреждается доверительное управление акциями страховой (перестраховочной) организации, принадлежащими крупному участнику страховой (перестраховочной) организации, страховому холдингу либо лицу, обладающему признаками крупного участника страховой (перестраховочной) организации или страхового холдинга, в доверительное управление национальному управляющему холдингу.

Уполномоченный орган вправе принять решение о передаче акций страховой (перестраховочной) организации, принадлежащих крупному участнику страховой (перестраховочной) организации и (или) страховой группы, не создавая угрозы их финансовому положению и (или) интересам страхователей (выгодоприобретателей) страховой (перестраховочной) организации.

2. Рекомендательные меры надзорного реагирования включают:

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, организации, гарантирующей осуществление страховых выплат;

2) предоставление рекомендаций уполномоченного органа по устранению выявленных недостатков, рисков или нарушений;

3) предупреждение о возможности применения иных мер надзорного реагирования в случае повторного выявления уполномоченным органом недостатков, рисков или нарушений, а также невыполнения рекомендательных мер надзорного реагирования.

3. Рекомендательная мера надзорного реагирования оформляется письмом уполномоченного органа.

Статья 53-3. Меры по улучшению финансового состояния и (или) минимизации рисков

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 страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера, страхового холдинга, страховой группы и (или) организаций, входящих в состав страховой группы, крупного участника страховой (перестраховочной) организации, организации, гарантирующей осуществление страховых выплат, актюария, имеющего лицензию на осуществление актуарной деятельности на страховом рынке, посредством предъявления требований:

1) поддержанию норматива достаточности маржи платежеспособности и (или) норматива достаточности высоколиквидных активов выше минимальных значений, установленных уполномоченным органом;

2) приостановлению и (или) ограничению совершения отдельных видов сделок, включая договоры страхования (перестрахования), либо установление особого порядка их осуществления;

3) сокращению расходов, в том числе посредством прекращения или ограничения дополнительного найма работников, закрытия отдельных филиалов и представительств дочерних организаций, ограничения денежных вознаграждений и других видов материальных поощрений руководителей работников;

4) приостановлению и (или) ограничению инвестиций в определенные виды активов либо установлению их особого порядка осуществления;

5) дополнительному формированию страховых резервов;

6) приостановлению и (или) юридическому о лица лицом, связанным со страховой (перестраховочной) организацией, страховым холдингом особыми отношениями;

7) изменению условий сделки, совершенной на льготных условиях с лицом, связанным со страховой (перестраховочной) организацией, страховым холдингом особыми отношениями, на условия по аналогичным сделкам с третьими лицами, заключенным на дату совершения сделки с льготными условиями;

8) ограничению операций с лицами, связанными со страховой (перестраховочной) организацией, страховым холдингом особыми отношениями;

9) прекращению начисления и (или) выплаты дивидендов по простым и (или) привилегированным акциям;

10) пересмотру внутренних политик и процедур, лимитов на допустимый размер риска, процедур оценки эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля;

11) отстранению от выполнения служебных обязанностей лиц, указанных в статье 34 настоящего Закона, в том числе в случае отстранения страховой (перестраховочной) организацией, страховым холдингом, страховым брокером лиц, указанных в статье 34 настоящего Закона, от выполнения служебных обязанностей для 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;

12) проведению оценки стоимости имущества, принадлежащего крупному участнику страховой (перестраховочной) организации и (или) страховому холдингу;

13) устранению причин и (или) условий, способствовавших нарушению прав и законных интересов страхователей (выгодоприобретателей) страховых (перестраховочных) организаций;

14) исключению страхового агента из реестра страховых агентов;

15) обеспечению соответствия их деятельности законодательству Республики Казахстан.

2. Меры, предусмотренные пунктом 1 настоящей статьи, применяются в форме письменного предписания или письменного соглашения.

3. Письменным предписанием является указание страховой (перестраховочной) организации, страховому брокеру, организации, гарантирующей осуществление страховых выплат, актюария, имеющему лицензию на осуществление актуарной деятельности на страховом рынке, организациям, входящим в состав страховой группы, страховому холдингу, крупному участнику страховой (перестраховочной) организации на принятие обязательных к исполнению мер, установленных пунктом 1 настоящей статьи, и (или) на необходимость предоставления 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 страховой (перестраховочной) организацией, или страховым холдингом, или актюария, 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 нарушений и (или) недостатков.

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, страхового брокера, организации, гарантирующей осуществление страховых выплат.

5. Страховая (перестраховочная) организация, страховой холдинг, организация, входящая в состав страховой группы, крупный участник страховой (перестраховочной) организации, страховой брокер, организация, гарантирующая осуществление страховых выплат, актюария, имеющего лицензию на осуществление актуарной деятельности на страховом рынке, 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 страховой (перестраховочной) организации, страхового холдинга, организаций, входящих в состав страховой группы, крупного участника страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера, организации, гарантирующей осуществление страховых выплат, актюария, имеющего лицензию на осуществление актуарной деятельности на страховом рынке, срок по исполнению письменного предписания и (или) плана мероприятий, письменного соглашения может быть продлен до даты, установленной уполномоченным органом;

19) дополнить статьи 53-4 и 53-5 следующего содержания:

«Статья 53-4. Принудительные меры надзорного реагирования

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 и организациям, входящим в состав страховой группы, в случаях:

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

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

3) если действия (бездействие) страхового холдинга и (или) крупного участника страховой (перестраховочной) организации могут привести к дальнейшему ухудшению финансового положения страховой (перестраховочной) организации, страхового холдинга.

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

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

2) требовать от лица, обладающего признаками страхового холдинга, а также от страхового холдинга уменьшения доли его прямого или косвенного владения до уровня ниже двадцати пяти процентов голосующих акций страховой (перестраховочной) организации и приостановить осуществление операций (прямых и косвенных) между ними и страховой (перестраховочной) организацией, подвергающих страховую (перестраховочную) организацию риску;

3) требовать от страховой (перестраховочной) организации и страхового холдинга в отношении организаций, в которых страховая (перестраховочная) организация или страховой холдинг является акционером (участником), а также организаций, входящих в состав страховой группы, приостановить осуществление операций (прямых и косвенных) между ними, подвергающих страховую (перестраховочную) организацию и (или) страховой холдинг либо организации, входящие в состав страховой группы, риску;

4) требовать от страховой (перестраховочной) организации или лица, обладающего признаками страхового холдинга, а также страхового холдинга отчуждения своей доли владения или контроля над дочерней организацией или организациями, в капитале которых они имеют значительную долю;

5) требовать от организаций, входящих в состав страховой группы, приостановить осуществление операций (прямых и косвенных) между ними

и (или) санкция, а также действий временной администрации по управлению страховой (перестраховочной) организации (временного управляющего) на стадии консервации, 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).

15. В Закон Республики Казахстан от 25 апреля 2001 года «О Банке Развития Казахстана» (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2001 г., № 9, ст. 85; 2003 г., № 11, ст. 56; № 12, ст. 83; № 15, ст. 139; 2004 г., № 15, ст. 85; № 23, ст. 140; 2005 г., № 11, ст. 37; № 23, ст. 105; 2006 г., № 8, ст. 45; № 16, ст. 99; 2009 г., № 2-3, ст. 18; 2010 г., № 7, ст. 29; 2011 г., № 20, ст. 151; № 24, ст. 196; 2012 г., № 13, ст. 91; 2013 г., № 9, ст. 51; № 10-11, ст. 56; 2014 г., № 6, ст. 27; 2015 г., № 20-IV, ст. 113)

статья 28 изложить в следующей редакции:

«Статья 28. Меры надзорного реагирования

В случаях обнаружения Национальным Банком Республики Казахстан нарушений требований законодательства Республики Казахстан по вопросам, регулирование которых входит в его компетенцию, Национальный Банк Развития Казахстана принимает к Банку Развития меры надзорного реагирования, предусмотренные Законом Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан».

Банк Развития обязан уведомить Национальный Банк Республики Казахстан об исполнении мер надзорного реагирования в установленные в них сроки.

16. В Закон Республики Казахстан от 13 мая 2003 года «Об акционерных обществах» (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2003 г., № 10, ст. 55; № 21-22, ст. 160; 2004 г., № 23, ст. 140; 2005 г., № 14, ст. 58; 2006 г., № 10, ст. 52; № 16, ст. 99; 2007 г., № 4, ст. 28; 33, № 9, ст. 67; № 20, ст. 153; 2008 г., № 13-14, ст. 56; № 17-18, ст. 72; № 21, ст. 97; 2009 г., № 2-3, ст. 18; № 17, ст. 81; № 24, ст. 133; 2010 г., № 5, ст. 23; 2011 г., № 2, ст. 21; № 3, ст. 32; № 5, ст. 43; № 6, ст. 50; № 24, ст. 196; 2012 г., № 2, ст. 11; № 4; ст. 30; № 13, ст. 91; № 21-22, ст. 124; 2013 г., № 10-11, ст. 56; № 15, ст. 81; 2014 г., № 4-5, ст. 24; № 6, ст. 27; № 10, ст. 52; № 11, ст. 63; № 16, ст. 90; № 23, ст. 143; 2015 г., № 8, ст. 42; № 19; ст. 101; № 19-л ст. 102; № 20-VII, ст. 117; № 22-л, ст. 145; № 22-IV, ст. 149; № 10, № 6, ст. 45; 2017 г., № 4, ст. 7; 2018 г., № 1, ст. 4; Закон Республики Казахстан от 24 мая 2018 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам совершенствования регулирования предпринимательской деятельности», опубликованный в газетах «Егемен Казахстан» и «Казахстанская правда» 28 мая 2018 года)

1) в подпункте 2-1) пункта 5 статьи 22 слова «и «от страховой деятельности» заменить словами «, «от страховой деятельности» и «о рынке ценных бумаг»;

2) в статье 30:

пункт 4 дополнить подпунктом 2-1) следующего содержания:

«2-1) решения уполномоченного органа о применении мер по урегулированию банка, отнесенного к категории неплатежеспособных банков»;

«2-1) решения уполномоченного органа о применении мер по урегулированию банка, отнесенного к категории неплатежеспособных банков, в порядке, предусмотренном Законом Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан»»;

в пункте 6:

слова «бумаг в акции» заменить словами «бумаг и иных денежных обязательств в акции»;

после слов «обязательств в акции» дополнить словами «, применения мер по урегулированию банка, отнесенного к категории неплатежеспособных банков»;

3) пункт 1 статьи 78 изложить в следующей редакции:

«1. Общество обязано проводить аудит годовой финансовой отчетности, за исключением общества, признанного судом банкротом, а также банков, страховых (перестраховочных) организаций, лишенных уполномоченным органом лицензии и (или) находящихся в процессе принудительной ликвидации.»

17. В Закон Республики Казахстан от 3 июня 2003 года «О Фонде гарантирования страховых выплат» (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2003 г., № 11, ст. 63; 2009 г., № 14, ст. 55; 2006 г., № 4, ст. 25; 2007 г., № 2, ст. 18; № 8, ст. 52; 2009 г., № 24, ст. 134; 2010 г., № 5, ст. 23; № 17-18, ст. 112; 2012 г., № 8, ст. 64; № 13, ст. 91; № 21-22, ст. 124; 2014 г., № 14, ст. 84; 2015 г., № 8, ст. 45; № 22-IV, ст. 159; 2017 г., № 22-III, ст. 109)

1) статью 3-1 изложить в следующей редакции:

«Статья 3-1. Меры надзорного реагирования

1. В случаях установления уполномоченным органом нарушений Фондом, страховыми организациями – участниками Фонда требований законодательства Республики Казахстан, неправомερных действий или бездействия должностных лиц или работников Фонда, страховых организаций – участников Фонда, ухудшивших финансовое состояние Фонда, уполномоченный орган вправе применить к Фонду, страховой организации – участнику Фонда меры надзорного реагирования, предусмотренные законодательством Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности.

2. Уполномоченный орган в целях устранения выявленных недостатков, рисков или нарушений применяет меры по улучшению финансового состояния (или) минимизации рисков Фонда в виде отстранения от выполнения служебных обязанностей лиц, указанных в пункте 1 статьи 4-1 настоящего Закона, с одновременным отзовом согласия на назначение (избрание) на должность руководящего работника Фонда по одному из следующих оснований:

1) неоднократное (два и более раз в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) нарушение порядка и размеров инвестирования активов Фонда, средств резервов гарантирования страховых выплат и резерва возмещения вреда;

2) нарушение порядка и сроков осуществления гарантийных выплат, оплаты страхового портфеля принудительно ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации, передаваемого страховой организаци- участнику в порядке и на условиях, которые предусмотрены законодательством Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности, а также выплат по возмещению вреда жизни, здоровью потерпевшего и (или) расходов на погребение;

3) неоднократное (два и более раз в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) уведомление уполномоченного органа о ставших ему известными фактах нарушения страховыми организациями- участниками законодательства Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности;

4) разглашение или передача третьим лицам (за исключением уполномоченного органа) сведений о деятельности страховых организаций- участников, полученных в процессе осуществления своих функций;

5) неустранение Фондом недостатков, указанных в аудиторском отчете, в течение трех месяцев со дня получения Фондом аудиторского отчета, в котором выявлены нарушения законодательства Республики Казахстан, в рамках его компетенции, установленной законодательством Республики Казахстан»;

2) статью 3-2 исключить;

3) подпункты 8) и 9) пункта 1 статьи 4 изложить в следующей редакции:

«8) выдать согласие на назначение (избрание) руководящих работников Фонда, а также устанавливает порядок выдачи согласия, включая критерии отсутствия безупречной деловой репутации, и перечень документов, необходимых для получения согласия;

9) применяет меры надзорного реагирования к Фонду, страховым организациям- участникам в порядке и на основаниях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности.»

4) в статье 4-1:

часть первую пункта 3 изложить в следующей редакции:

«3. Руководящий работник Фонда вправе осуществлять соответствующие функции без согласования с уполномоченным органом не более шестидесяти календарных дней со дня его назначения (избрания, наделения соответствующими функциями).»;

в пункте 4:

подпункты 5) и 6) исключить;

в части первой подпункта 8) слова «санкции и (или) ограниченные меры воздействия» заменить словами «меры надзорного реагирования и (или) на которую наложено административное взыскание за административное правонарушение»;

в части второй подпункта 8) слова «и (или) ограниченные меры воздействия» заменить словами «меры надзорного реагирования и (или) на которую наложено административное взыскание за административное правонарушение»;

пункт 5 изложить в следующей редакции:

использование мотивированного суждения, не оказывая существенного влияния на финансовую устойчивость профессионального участника рынка ценных бумаг, не создают угрозу его финансовому положению.

2. Рекомендательные меры надзорного реагирования включают:

1) уведомление о выявленных недостатках, рисках или нарушениях с доведением (при необходимости, определяемой профессиональным органом) данной информации до сведения отдельных органов профессионального участника рынка ценных бумаг, крупного участника управляющего инвестиционным портфелем;

2) предоставление рекомендаций уполномоченного органа по устранению выявленных недостатков, рисков или нарушений;

3) предупреждение о возможности применения иных мер надзорного реагирования в случае повторного выявления уполномоченным органом недостатков, рисков или нарушений, а также невыполнения рекомендательных мер надзорного реагирования.

3. Рекомендательная мера надзорного реагирования оформляется письмом уполномоченного органа.

Статья 3-5. Меры по улучшению финансового состояния и (или) минимизации рисков

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 посредством предъявления требований по:

1) поддержанию коэффициентов достаточности собственного капитала выше минимальных значений, установленных уполномоченным органом;

2) приостановлению и (или) ограничению проведения отдельных видов операций, совершения отдельных видов сделок либо установлению особого порядка их осуществления;

3) сокращению расходов, в том числе посредством прекращения или ограничения дополнительного найма работников, ограничения денежных вознаграждений и других видов материальных поощрений руководящих работников;

4) приостановлению и (или) ограничению инвестиций в определенные виды активов и (или) снижению их объема либо установлению особого порядка их осуществления;

5) устранению причин и (или) условий, способствовавших нарушению прав и законных интересов клиентов профессионального участника рынка ценных бумаг и (или) инвесторов на рынке ценных бумаг;

6) формированию провизий (резервов) по международным стандартам финансовой отчетности;

7) ограничению сделок с аффилированным лицом;

8) прекращению начисления и (или) выплаты дивидендов по простым и (или) привилегированным акциям;

9) пересмотру внутренней политики и процедур, лимитов на допустимый размер риска, процедур оценки эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля;

10) отстранению от выполнения служебных обязанностей лиц, указанных в статье 54 настоящего Закона, в том числе в случае отстранения профессиональным участником рынка ценных бумаг лиц, указанных в статье 54 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;

11) отстранению от исполнения обязанностей комитета профессионального участника рынка ценных бумаг от исполнения обязанностей в составе инвестиционного комитета либо изменению состава инвестиционного комитета;

12) выполнению организацией, осуществляющей брокерскую и (или) дилерскую деятельность (за исключением банка), обязательств по сделкам, заключенным за свой счет и за счет своих клиентов;

13) проведению оценки стоимости имущества, принадлежащего крупному участнику управляющего инвестиционным портфелем;

14) обеспечению соответствия их деятельности законодательству Республики Казахстан.

2. Меры, предусмотренные пунктом 1 настоящей статьи, применяются в форме письменного предписания или письменного соглашения.

3. Письменное предписание является указанием профессиональному участнику рынка ценных бумаг, крупному участнику управляющего инвестиционным портфелем на принятие обязательных к исполнению мер, установленных пунктом 1 настоящей статьи, и (или) на необходимость предоставления 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 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 нарушений и (или) недостатков.

Письменное соглашение подлежит обязательному подписанию со стороны профессионального участника рынка ценных бумаг и (или) крупного участника управляющего инвестиционным портфелем.

5. Профессиональный участник рынка ценных бумаг и (или) крупный участник 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 решению, независимым от профессионального участника рынка ценных бумаг, крупного участника управляющего инвестиционным портфелем, срок по исполнению письменного предписания и (или) плана мероприятий, письменного соглашения может быть продлен до даты, установленной уполномоченным органом.

Статья 3-6. Санкции

1. Уполномоченный орган вправе применить к профессиональному участнику рынка ценных бумаг, крупному участнику управляющего инвестиционным портфелем 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.

2. Решение о приостановлении действия или лишения лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг вступает в силу с даты его принятия.

3. Информация о принятом решении о приостановлении действия или лишения лицензии публикуется на интернет-ресурсе уполномоченного органа на казахском и русском языках.

4. Решение о приостановлении действия или лишения лицензии на проведение всех или отдельных видов деятельности на рынке ценных бумаг вправе обжаловать от имени профессионального участника рынка ценных бумаг только его акционер;

7) пункт 2 статьи 17 дополнить словами «и (или) банковским законодательством Республики Казахстан»;

8) статью 18 после слов «финансовым агентством» дополнить словами «и юридическим лицом, осуществляющим выкуп ипотечных займов физических лиц, не связанных с предпринимательской деятельностью, στο процентов акций которого принадлежит Национальному Банку Республики Казахстан»;

9) пункт 2 статьи 23 изложить в следующей редакции:

«2. Оплата облигаций осуществляется только деньгами, за исключением случаев оплаты:

1) облигаций правами требования по облигациям, ранее размещенным данным эмитентом (за вычетом выкупленных эмитентом облигаций), срок обращения которых истек;

2) облигаций банка государственным ценным бумагами Республики Казахстан в случае применения уполномоченным органом мер по урегулированию банка, отнесенного к категории неплатежеспособных банков, в порядке, предусмотренном Законом Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан».

До полной оплаты размещаемой облигации эмитент не вправе давать приказ о зачислении данной облигации на лицевой счет ее приобретателя в системе реестров держателей облигаций (системе учета номинального держателя).

Не допускается оплата облигаций правами требования по облигациям, ранее оплаченным правами требования»;

10) пункт 13 статьи 32-6 исключить;

11) статью 37 изложить в следующей редакции:

«Статья 37. Регистрация залога прав по эмиссионным ценным бумагам

1. Порядок регистрации залога прав по эмиссионным ценным бумагам устанавливается настоящим Законом, нормативным правовым актом уполномоченного органа и сводом правил центрального депозитария.

2. Регистрация залога прав по эмиссионным ценным бумагам осуществляется центральным депозитарием (номинальным держателем) на основании приказов залогодателя и залогодержателя, за исключением случаев, установленных пунктами 3 и 4 настоящей статьи.

Допускается передача приказов залогодателя и залогодержателя в отношении операций, связанных с обременением эмиссионных ценных бумаг, посредством единого реестра залога движимого имущества.

Порядок исполнения приказов залогодателя и залогодержателя в отношении операций, связанных с обременением эмиссионных ценных бумаг, посредством единого реестра залога движимого имущества определяется законодательством Республики Казахстан и сводом правил центрального депозитария.

3. При осуществлении операции, предусмотренной подпунктом 1) пункта 2 статьи 51-1, статьями 61-2, 61-4, 61-11 и 61-12 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», регистрация залога прав по эмиссионным ценным бумагам осуществляется без снятия обременения на основании приказа залогодержателя, содержащего все необходимые сведения для регистрации данной сделки, с указанием прав по эмиссионным ценным бумагам, передаваемым в залог.

4. При осуществлении расчетов между депонентом и его клиентом регистрация залога ценных бумаг, переданных депоненту в залог и являющихся обеспечением по маржинальной сделке, и перехода права собственности на данные ценные бумаги осуществляется на основании приказа залогодержателя и договора об оказании брокерских услуг, содержащего условия совершения маржинальных сделок.

5. В случае лишения депонента лицензии или принятия депонентом решения о добровольном возврате лицензии на осуществление брокерской и (или) дилерской деятельности с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя центральный депозитарий осуществляет перевод ценных бумаг, принадлежащих клиенту депонента, на которые наложено обременение, в пользу номинального держателя центрального депозитария.

12) статья 43 дополнить пунктом 22 следующего содержания:

«22. Сведения, составляющие коммерческую тайну на рынке ценных бумаг, могут быть предоставлены уполномоченным органом аудиторской организации в соответствии с частью пятой пункта 9 статьи 55-1 настоящего Закона»;

13) в статье 49:

пункт 5 дополнить частью третьей следующего содержания:

«При невыполнении требований, предусмотренных настоящей пунктом, уполномоченный орган вправе применить к крупному участнику управляющего инвестиционным портфелем меры надзорного реагирования, предусмотренные статьей 72-3 настоящего Закона»;

дополнить пунктом 6 следующего содержания:

«6. Уполномоченный орган вправе требовать от лицензиата проведения оценки активов, учитываемых при расчете пруденциальных нормативов, оценщиком, который ранее проводил оценку данного актива.

Оценку стоимости актива, учитываемого при расчете пруденциальных нормативов лицензиата, осуществляемого по требованию уполномоченного органа в соответствии с частью первой настоящего пункта, не вправе проводить оценщик, который ранее проводил оценку данного актива.

В случае невыполнения лицензиатом требований уполномоченного органа в соответствии с частью первой настоящего пункта стоимость соответствующего актива исключается из расчета пруденциального норматива, предельного в уполномоченный орган на последнюю отчетную дату.

В случае несоответствия стоимости актива, включенного в расчет пруденциального норматива, стоимости данного актива, определенной оценщиком в соответствии с частью первой настоящего пункта, лицензиат представляет в уполномоченный орган откорректированный расчет пруденциального норматива на последнюю отчетную дату с приложением соответствующего отчета об оценке»;

14) в статье 49-1:

в абзаце первом слово «Лицензиаты» заменить словами «Профессиональные участники рынка ценных бумаг»;

в подпункте 1) и 4) слова «лицензиаты» заменить словами «профессиональные участники рынка ценных бумаг»;

дополнить частями третьей и четвертой следующего содержания:

«Уполномоченный орган осуществляет оценку соответствия системы управления рисками и внутреннего контроля требованиям, установленным настоящей статьёй.

Требования настоящей статьи не распространяются на трансфер-агентов.»;

15) в статье 51:

в абзаце первом слово «следующий» исключить;

подпункты 4) и 5) изложить в следующей редакции:

«4) невыполнения мер надзорного реагирования, примененных уполномоченным органом;

5) несоблюдения в процессе деятельности лицензиата требований статьи 54 настоящего Закона»;

подпункты 5-1) и 5-2) исключить;

подпункт 9) дополнить словами «в соответствии со статьёй 53 настоящего Закона»;

подпункт 10) изложить в следующей редакции:

«10) несоответствия системы управления рисками и внутреннего контроля требованиям уполномоченного органа»;

в подпункте 11) слова «систематического (три и более раза в течение последних двенадцати календарных месяцев)» исключить;

дополнить подпунктами 12) и 13) следующего содержания:

«12) невыполнения крупным участником управляющего инвестиционным портфелем принудительных мер, установленных статьёй 72-3 настоящего Закона;

13) неустранения лицензиатом нарушений, указанных в аудиторском отчете, в сроки, указанные в пункте 6 статьи 55-1 настоящего Закона»;

в пункте 4:

в абзаце первом слово «следующий» исключить;

подпункт 2) изложить в следующей редакции:

«2) осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг с систематическим (три и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) нарушением норм законодательства Республики Казахстан о рынке ценных бумаг, об акционерных обществах, об инвестиционных фондах»;

в подпункте 3) слова «невыполнения предписаний уполномоченного органа» заменить словами «невыполнения мер надзорного реагирования, примененных уполномоченным органом»;

дополнить подпунктами 3-3) и 3-4) следующего содержания:

«3-3) несоответствия лицензиатом профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг в соответствии с выданной ему лицензией в течение двенадцати последовательных календарных месяцев;

3-4) неустранения лицензиатом нарушений, указанных в аудиторском отчете, в сроки, указанные в пункте 6 статьи 55-1 настоящего Закона»;

в подпункте 4) слова «настоящим Законом и иными законодательными актами» заменить словом «законом»;

дополнить пунктом 4-1) следующего содержания:

«4-1. При определении целесообразности применения санкций и выборе санкции в виде приостановления действия либо лишения лицензии на осуществление деятельности на рынке ценных бумаг учитываются:

1) уровень риска, характер нарушений и (или) недостатков и их последствий;

2) масштаб и значительность допущенных нарушений и (или) недостатков и их последствий;

3) систематичность и продолжительность нарушений и (или) недостатков и их последствий;

4) влияние допущенных нарушений и (или) недостатков на финансовое состояние;

5) причины, обусловившие возникновение выявленных нарушений и (или) недостатков;

6) принятие профессиональным участником рынка ценных бумаг самостоятельных мер, направленных на устранение недостатков, рисков или нарушений, выявленных в деятельности»;

пункт 6 дополнить частью второй следующего содержания:

«Обязательства лицензиата, осуществляющего брокерскую и (или) дилерскую деятельность и являющегося клиринговым участником, получающим уведомление уполномоченного органа о приостановлении действия лицензии или ее лишения, исполняются клиринговой организацией (центральным контрагентом), в том числе за счет полного использования клиринговой организацией (центральным контрагентом) финансовых инструментов, являющихся полным или частичным обеспечением обязательств по сделкам, по которым осуществляется клиринговая деятельность, маржевыми взносами, взносами в гарантийные фонды клиринговой организации (центрального контрагента), в порядке, установленном нормативным правовым актом уполномоченного органа и внутренними документами данной клиринговой организации (центрального контрагента)»;

16) в статье 54:

в подпункте 4) пункта 2 слова «о консервации финансовой» заменить словами «об отнесении банка к категории неплатежеспособных банков, о консервации страховой (перестраховочной)»;

в части первой пункта 5:

слова «занимать свою должность» заменить словами «осуществлять соответствующие функции»;

слово «(избрания)» заменить словами «(избрания, наделения соответствующими функциями)»;

пункт 6 после слова «(лицензиата)» дополнить словами «включая критерии отсутствия безупречной деловой репутации»;

в пункте 7:

подпункты 5) и 6) исключить;

в абзаце первом подпункта 8) слова «санкции и (или) ограничительные меры воздействия» заменить словами «меры надзорного реагирования и (или) санкции, предусмотренные статьёй 259 Кодекса Республики Казахстан об административных правонарушениях»;

пункт 8 изложить в следующей редакции:

«8. В случае расторжения трудового договора с руководящим работником лицензиата, или прекращения его полномочий, или перевода на иную должность в этом лицензиате в связи с отказом уполномоченного органа в выдаче согласия на его назначение (избрание) или непоставлением в уполномоченный орган документов на согласование в срок, предусмотренный пунктом 5 настоящей статьи, данное лицо может быть по-прежнему назначено (избрано) на должность руководящего работника этого лицензиата не ранее чем через девятно календарных дней после получения отказа в выдане согласия на его назначение (избрание) либо расторжения с ним трудового договора, или прекращения полномочий, или перевода на иную должность, но не более двух раз в течение двенадцати последовательных месяцев.

Лицензиат обязан уведомить уполномоченный орган в течение десяти рабочих дней с даты принятия решения соответствующего органа лицензиата обо всех изменениях, произошедших в составе руководящих работников, включая их назначение (избрание), перевода на другую должность, расторжение трудового договора и (или) прекращение полномочий, о привлечении руководящего работника к дисциплинарной ответственности, о привлечении 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 десяти рабочих дней со дня, когда данная информация стала известна лицензиату»;

в части первой пункта 11:

подпункт 2) исключить;

подпункт 3) изложить в следующей редакции:

«3) применение уполномоченным органом мер надзорного реагирования, указанной в подпункте 10) пункта 1 статьи 3-5 настоящего Закона»;

подпункт 4) исключить;

17) дополнить статьи 55-1 следующего содержания:

«Статья 55-1. Аудит профессиональных участников рынка ценных бумаг и крупных участников управляющих инвестиционным портфелем

1. Аудит профессионального участника рынка ценных бумаг, крупного участника управляющего инвестиционным портфелем, являющегося юридическим лицом, производится аудиторской организацией, правомочной на проведение аудита в соответствии с законодательством Республики Казахстан об аудиторской деятельности и соответствующей требованиям пункта 2 настоящей статьи.

Проведение аудита по итогам финансового года обязательно для профессионального участника рынка ценных бумаг, созданного в организационно-правовой форме акционерного общества, крупного участника управляющего инвестиционным портфелем, являющегося юридическим лицом.

Копия аудиторского отчета должна быть представлена в уполномоченный орган в течение тридцати календарных дней со дня получения указанного документа.

2. Аудиторский отчет признается действительным при условии, что аудиторская организация:

независима от проверяемого профессионального участника рынка ценных бумаг, его акционеров и руководящих работников;

уполномочена на осуществление аудиторской деятельности в соответствии с лицензией и соответствует минимальным требованиям к аудиторским организациям, которые проводят обязательный аудит финансовых организаций, разработанных уполномоченным государственным органом, осуществляющим государственное регулирование в области аудиторской деятельности и контроль за деятельностью аудиторских и профессиональных аудиторских организаций, по согласованию с уполномоченным органом либо уполномочена на осуществление аудиторской деятельности в соответствии с лицензией компетентного органа государства, резидентом которого является.

3. Годовая финансовая отчетность, а в случае наличия дочерней (дочерних) организации (организаций) консолидированная годовая финансовая отчетность профессионального участника рынка ценных бумаг должна быть заверена аудиторской организацией.

4. Аудит управляющего инвестиционным портфелем и крупного участника управляющего инвестиционным портфелем, являющегося юридическим лицом – резидентом Республики Казахстан (при его наличии), осуществляется одной и той же аудиторской организацией.

Консолидированная годовая финансовая отчетность крупного участника управляющего инвестиционным портфелем, являющегося юридическим лицом – резидентом Республики Казахстан, являющегося (имеющего возможность «голосовать» прямо или косвенно двадцатью пятью процентами голосующих акций управляющего инвестиционным портфелем, который

подлежит консолидированному надзору в стране своего местонахождения, должна быть подтверждена аудиторской организацией, правомочной на проведение аудита финансовых организаций в стране местонахождения этого крупного участника – нерезидента Республики Казахстан.

Крупный участник управляющего инвестиционным портфелем, являющийся юридическим лицом – резидентом Республики Казахстан, представляет в уполномоченный орган копии аудиторского отчета и рекомендательный аудиторский отчет на казахском или русском языке.

5. Аудиторский отчет профессионального участника рынка ценных бумаг, созданного в организационно-правовой форме акционерного общества, крупного участника управляющего инвестиционным портфелем не составляет коммерческой тайны.

6. В случае неустранения профессиональным участником рынка ценных бумаг, созданным в организационно-правовой форме акционерного общества, крупным участником управляющего инвестиционным портфелем недостатков, которые влияют на финансовое состояние профессионального участника рынка ценных бумаг, указанных в аудиторском отчете, в течение срока, определенного уполномоченным органом, уполномоченный орган до устранения недостатков вправе применить:

к профессиональному участнику рынка ценных бумаг – меры по улучшению финансового состояния и (или) минимизации рисков, предусмотренные статьёй 3-5 настоящего Закона»;

к крупному участнику управляющего инвестиционным портфелем – принудительные меры надзорного реагирования, предусмотренные пунктом 2 статьи 72-3 настоящего Закона.

В случае неустранения крупным участником управляющего инвестиционным портфелем недостатков, которые влияют на финансовое состояние управляющего инвестиционным портфелем, указанных в аудиторском отчете, в течение одного года со дня получения указанными лицами данного отчета уполномоченный орган до устранения недостатков вправе применить к крупному участнику управляющего инвестиционным портфелем принудительные меры надзорного реагирования, предусмотренные пунктом 3 статьи 72-3 настоящего Закона.

7. В случае выявления отклонения мнения и выводов о финансовой отчетности и (или) прочей информации, связанной с финансовой отчетностью в части признания активов и (или) обязательств профессионального участника рынка ценных бумаг, крупного участника управляющего инвестиционным портфелем, изложенных в аудиторском отчете, от результатов проверки, проведенной уполномоченным органом, уполномоченный орган вправе потребовать от аудиторской организации разъяснений причин такого отклонения.

8. Уполномоченный орган в случае выявления рисков и недостатков в деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг вправе потребовать от него проведения аудита иной информации в отношении оценки системы управления рисками и внутреннего контроля, в том числе в отношении стратегии и бизнес-модели, оценки системы корпоративного управления, оценки системы управления рисками информационных технологий, оценки эффективности системы информационной безопасности, а также эффективности системы внутреннего контроля в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – аудит иной информации) с указанием перечня вопросов, подлежащих проверке, аудиторского периода и срока представления аудиторской организацией аудиторского заключения по аудиту иной информации в уполномоченный орган.

Проведение аудита иной информации по требованию уполномоченного органа обязательно для профессионального участника рынка ценных бумаг. Профессиональный участник рынка ценных бумаг проводит аудит иной информации не более одного раза в год, по одному вопросу аудита иной информации проводится не чаще одного раза в три года, за исключением случая, предусмотренного пунктом 10 настоящей статьи.

Перечень вопросов, подлежащих проверке в рамках аудита иной информации, требования к содержанию, срокам представления аудиторской организацией аудиторского заключения по аудиту иной информации, требования к аудиторам в составе аудиторской организации, привлекаемой к аудиту иной информации, устанавливаются нормативными правовыми актами уполномоченного органа по согласованию с уполномоченным государственным органом, осуществляющим государственное регулирование в области аудиторской деятельности и контроль за деятельностью аудиторских и профессиональных аудиторских организаций.

План проверки по аудиту иной информации с описанием предполагаемых направлений объема, характера проведения аудита, особенностей используемых при проведении аудита методов и стандартов подлежит предварительному согласованию аудиторской организацией с уполномоченным органом.

Аудиторское заключение по аудиту иной информации представляется в уполномоченный орган аудиторской организацией и не подлежит опубликованию.

Результаты аудита иной информации могут быть учтены уполномоченным органом при применении мер надзорного реагирования.

9. Для осуществления аудита или аудита иной информации профессиональный участник рынка ценных бумаг привлекает аудиторскую организацию, осуществляющую соответствующим требованиям к аудиторским организациям, которые проводят обязательный аудит финансовых организаций, разработанных уполномоченным государственным органом, осуществляющим государственное регулирование в области аудиторской деятельности и контроль за деятельностью аудиторских и профессиональных аудиторских организаций, по согласованию с уполномоченным органом.

Профессиональный участник рынка ценных бумаг, крупный участник управляющего инвестиционным портфелем не позднее десяти рабочих дней после заключения договора на проведение аудита или аудита иной информации уведомляет уполномоченный орган о выборе аудиторской организации. В случае аудита иной информации профессиональный участник рынка ценных бумаг вправе ходатайствовать перед уполномоченным органом о проведении проверки иной информации организацией, не являющейся аудиторской и/или иным способом, чем аудит.

Ходатайство профессионального участника рынка ценных бумаг рассматривается уполномоченным органом в течение пяти рабочих дней.

Требования к порядку проведения аудита иной информации, установленные настоящей статьёй, распространяются на порядок проведения проверки иной информации 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 проверки лиц, указанных в пункте 1 настоящей статьи, а также иную информацию, связанную с их привлечением к осуществлению аудита.

10. В случае выявления судом аудиторского отчета и (или) аудиторского заключения по аудиту иной информации недостоверными профессиональный участник рынка ценных бумаг привлекает аудиторскую организацию, осуществляющую соответствующим требованиям к аудиторским организациям, которые проводят обязательный аудит финансовых организаций, разработанных уполномоченным государственным органом, осуществляющим государственное регулирование в области аудиторской деятельности и контроль за деятельностью аудиторских и профессиональных аудиторских организаций, по согласованию с уполномоченным органом.

Профессиональный участник рынка ценных бумаг, крупный участник управляющего инвестиционным портфелем не позднее десяти рабочих дней после заключения договора на проведение аудита или аудита иной информации уведомляет уполномоченный орган о выборе аудиторской организации. В случае аудита иной информации профессиональный участник рынка ценных бумаг вправе ходатайствовать перед уполномоченным органом о проведении проверки иной информации организацией, не являющейся аудиторской и/или иным способом, чем аудит.

Ходатайство профессионального участника рынка ценных бумаг рассматривается уполномоченным органом в течение пяти рабочих дней.

Требования к порядку проведения аудита иной информации, установленные настоящей статьёй, распространяются на порядок проведения проверки иной информации 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 проверки лиц, указанных в пункте 1 настоящей статьи, а также иную информацию, связанную с их привлечением к осуществлению аудита.

11. Уполномоченный орган вправе затребовать от аудиторской организации информацию, включая сведения, составляющие коммерческую тайну на рынке ценных бумаг, в том числе по поручению клиентов. Сведения по клиентам предоставляются с согласия клиентов аудиторской организации.

12. Требования пунктов 8, 9, 10 и 11 настоящей статьи не распространяются на трансфер-агента и единого оператора»;

18) в статье 72-1:

дополнить пунктом 14-1) следующего содержания:

«14-1. При приобретении лицом признаков крупного участника управляющего инвестиционным портфелем, а также крупного участника управляющего инвестиционным портфелем, крупный участник управляющего инвестиционным портфелем обязан провести аудит и (или) аудит иной информации повторно.

11. Уполномоченный орган вправе затребовать от аудиторской организации информацию, включая сведения, составляющие коммерческую тайну на рынке ценных бумаг, в том числе по поручению клиентов. Сведения по клиентам предоставляются с согласия клиентов аудиторской организации.

12. Требования пунктов 8, 9, 10 и 11 настоящей статьи не распространяются на трансфер-агента и единого оператора»;

18) в статье 72-1:

дополнить пунктом 14-1) следующего содержания:

«14-1. При приобретении лицом признаков крупного участника управляющего инвестиционным портфелем, а также крупного участника управляющего инвестиционным портфелем, крупный участник управляющего инвестиционным портфелем обязан провести аудит и (или) аудит иной информации повторно.

11. Уполномоченный орган вправе затребовать от аудиторской организации информацию, включая сведения, составляющие коммерческую тайну на рынке ценных бумаг, в том числе по поручению клиентов. Сведения по клиентам предоставляются с согласия клиентов аудиторской организации.

12. Требования пунктов 8,

и (или) их должностных лиц в устной и письменной форме сведения и документы, в том числе финансовую отчетность и материалы заседаний (включая проведенных заочно) органов, в целях выполнения возложенных на него функций»;

пункт 7 изложить в следующей редакции:
«7. Представить обязан:
1) информировать уполномоченный орган о непредставлении или несвоевременном представлении организацией, в которой он является представителем, запрашиваемых им сведений и документов, фактах воспрепятствования исполнению представителем уполномоченного органа своих функций, подлуга, угрозы или оказания иного неправомерного воздействия на него со стороны данных организаций;

2) выполнять иные функции по поручению уполномоченного органа по вопросам, указанным в решении уполномоченного органа о направлении своего представителя в организацию, указанную в части первой пункта 1 настоящей статьи»;

в пункте 8:
абзац первый изложить в следующей редакции:
«8. Организации, указанные в части первой пункта 1 настоящей статьи, обязаны»;

в подпункте 2) слова «финансовых организаций, указанных в пункте 1», заменить словами «органizations, указанных в части первой пункта 1»; части вторую и третью пункта 9 изложить в следующей редакции:
«В течение одного года после прекращения работы в уполномоченном органе представить не может быть принят на работу в организацию, в которой он являлся представителем.

Представитель не несет ответственности за результаты и решения, принимаемые (принятые) в ходе заседаний органов организации, в которой он является или являлся представителем»;

пункт 10 исключить;
дополнить пунктом 11 следующего содержания:
«11. Требования настоящей статьи распространяются на филиалы банков – нерезидентов Республики Казахстан, филиалы страховых (перестраховочных) организаций – нерезидентов Республики Казахстан»;

3) дополнить статьи 9-2 следующего содержания:
«Статья 9-2. Дистанционный надзор
1. Дистанционный надзор является одной из иных форм контроля и надзора и осуществляется уполномоченным органом в отношении финансовых организаций, их крупных участников, банковских и страховых холдингов, организаций, входящих в банковский конгломерат и страховую группу, филиалов банков – нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых (перестраховочных) организаций – нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых брокеров – нерезидентов Республики Казахстан, организаций, гарантирующей осуществление страховых выплат (далее – субъекты дистанционного надзора).

2. Дистанционный надзор осуществляется уполномоченным органом на постоянной основе путем анализа деятельности субъектов дистанционного надзора и взаимодействия с органами субъектов дистанционного надзора в целях:

1) контроля и надзора за соблюдением требований банковского законодательства Республики Казахстан, законодательства Республики Казахстан о страховых и страховой деятельности, пенсионном обеспечении, рынке ценных бумаг, бухгалтерском учете и финансовой отчетности, почте, Банке Развития Казахстана, об инвестиционных фондах, в области государственной статистики;

2) выявления факторов, влияющих на ухудшение финансового положения финансовых организаций, выявления и оценки существующих и потенциальных рисков, степени их влияния на устойчивую деятельность субъектов дистанционного надзора.

3. Анализ деятельности субъектов дистанционного надзора осуществляется уполномоченным органом на основе отчетности, представляемой субъектами дистанционного надзора, и другой информации, в том числе информации, полученной в рамках межведомственного и международного сотрудничества.

4. В рамках проведения дистанционного надзора уполномоченный орган вправе запрашивать у субъектов дистанционного надзора и их должностных лиц в письменной форме сведения и документы, в том числе финансовую отчетность и материалы заседаний (включая проведенных заочно) органов субъектов дистанционного надзора.

Субъекты дистанционного надзора обязаны предоставлять указанные в запросе уполномоченного органа сведения и документы в сроки, установленные уполномоченным органом»;

4) дополнить статьей 9-3 следующего содержания:
«Статья 9-3. Риск-ориентированный подход в рамках контроля и надзора
1. Уполномоченный орган применяет риск-ориентированный подход в рамках контроля и надзора за деятельностью банков, банковских конгломератов, организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, страховых (перестраховочных) организаций, страховых групп, филиалов банков – нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых (перестраховочных) организаций – нерезидентов Республики Казахстан, организаций, осуществляющих брокерскую и (или) директурю делятья в рамках ценных бумаг, деятельность по управлению инвестиционным портфелем.

Основной задачей риск-ориентированного подхода является выявление и предотвращение рисков и недостатков в деятельности лиц, указанных в части первой настоящей пункта, в целях раннего вмешательства и принятия своевременных надзорных действий для обеспечения их финансовой устойчивости и недопущения увеличения рисков в их деятельности.

Риск-ориентированный подход основывается в том числе на мотивированном суждении, формируемом на основе количественного и качественного анализа деятельности лиц, указанных в части первой настоящей пункта, анализе их систем управления рисками и внутреннего контроля, включая анализ и оценку бизнес-модели, корпоративного управления, противодействия отмыванию (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, уровня капитала и ликвидности для покрытия рисков, оценку внутренних процедур определения необходимого уровня собственного капитала и ликвидности, а также анализ и оценку с учетом характера и масштаба деятельности лиц, указанных в части первой настоящей пункта.

2. Риск-ориентированный подход в рамках контроля и надзора за деятельностью лиц, указанных в части первой пункта 1 настоящей статьи, учитывает принцип пропорциональности, который предполагает:

учет размера, значимости, характера, масштаба и сложности их деятельности.

категоризацию в соответствии с их значимостью на финансовом рынке; определение уровня риска субъекта контроля и надзора.

3. Уполномоченный орган по результатам контроля и надзора на основе риск-ориентированного подхода доводит до сведения лиц, указанных в части первой пункта 1 настоящей статьи, выявленные риски и недостатки и применяет меры надзорного реагирования и (или) санкции в соответствии с законами Республики Казахстан.

4. Порядок применения риск-ориентированного подхода в рамках контроля и надзора за деятельностью лиц, указанных в части первой пункта 1 настоящей статьи, определяется правовым актом уполномоченного органа, является конфиденциальной информацией и не подлежит опубликованию в средствах массовой информации»;

5) в статье 12:
дополнить подпунктом 1-1) следующего содержания:
«1-1) осуществляется мониторинг эмитентов негосударственных эмиссионных ценных бумаг»;

подпункт 14-3) исключить;
6) дополнить статьи 12-1 следующего содержания:
«Статья 12-1. Мониторинг эмитентов негосударственных эмиссионных ценных бумаг

1. Мониторинг эмитентов негосударственных эмиссионных ценных бумаг осуществляется уполномоченным органом на предмет соблюдения ими требований законодательства Республики Казахстан о рынке ценных бумаг и об акционерных обществах:

1) при осуществлении государственной регистрации выпуска негосударственных эмиссионных ценных бумаг, регистрации изменений и (или) дополнений в проспект выпуска негосударственных эмиссионных ценных бумаг, утверждения отчета об итогах размещения или погашения негосударственных эмиссионных ценных бумаг и отчета об объеме размещенного акционерного общества одного вида на акции данного акционерного общества другого вида;

2) по раскрытию эмитентами негосударственных эмиссионных ценных бумаг информации о своей деятельности.

2. Мониторинг эмитентов негосударственных эмиссионных ценных бумаг осуществляется уполномоченным органом на основе информации, предоставляемой эмитентами негосударственных эмиссионных ценных бумаг, и иной информации, в том числе полученной в рамках межведомственного и международного сотрудничества.

3. В рамках проведения мониторинга эмитентов негосударственных эмиссионных ценных бумаг уполномоченный орган вправе запрашивать у эмитентов негосударственных эмиссионных ценных бумаг и их должностных лиц в письменной форме сведения и документы, в том числе финансовую отчетность и материалы заседания (включая проведенных заочно) органов эмитентов негосударственных эмиссионных ценных бумаг.

Эмитенты негосударственных эмиссионных ценных бумаг обязаны предоставлять запрашиваемые уполномоченным органом сведения и документы в установленные им сроки»;

7) дополнить статьи 13-2 следующего содержания:
«Статья 13-2. Полномочия в области аудита иной информации в сфере финансового рынка

Уполномоченный орган:
1) требует проведения аудита иной информации банка, страховой (перестраховочной) организации, филиала банка – нерезидента Республики Казахстан, филиала страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан, профессионального участника рынка ценных бумаг;

2) устанавливает, по согласованию с уполномоченным государственным органом, осуществляющим государственное регулирование в области аудиторской деятельности и контроль за деятельностью аудиторских и профессиональных аудиторских организаций, перечень вопросов, подлежащих проверке в рамках аудита иной информации, требования к содержанию, срокам представления аудиторской организацией аудиторского заключения по аудиту иной информации, требования к аудиторам в составе аудиторской организации, привлекаемой к аудиту иной информации»;

20. В Закон Республики Казахстан от 6 июля 2004 года «О кредитных бюро и формировании кредитных историй в Республике Казахстан» (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2004 г., № 15, ст. 87; 2005 г., № 23, ст. 104; 2006 г., № 3, ст. 22; 2007 г., № 2, ст. 18; № 3, ст. 20; № 18, ст. 143; № 19, ст. 149; 2008 г., № 17-18, ст. 72; 2009 г., № 24, ст. 134; 2010 г., № 2, ст. 23; 2011 г., № 3, ст. 32; № 6, ст. 50; № 11, ст. 102; № 24, ст. 196; 2012 г., № 2, ст. 14; № 13, ст. 91; № 20, ст. 121; № 21-22, ст. 124; 2014 г., № 19; 2015 г., № 23, ст. 143; 2015 г., № 8, ст. 45; № 22-V, ст. 156; № 22-VI, ст. 159; 2016 г., № 6, ст. 45; 2017 г., № 4, ст. 7; № 9, ст. 21; Закон Республики Казахстан от 24 мая 2018 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам совершенствования регулирования предпринимательской деятельности», опубликован в газете «Егемен Қазақстан» и «Казахстанская правда» 28 мая 2018 года);

1) в подпункте 5) статьи 1 слова «банку, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций» исключить;

2) статью 2 дополнить пунктом 2-1 следующего содержания:
«2-1. На кредитные бюро и иные юридические лица, осуществляющие деятельность в рамках введенного в соответствии с Законом Республики Казахстан «О Национальном Банке Республики Казахстан» особого режима регулирования, нормы настоящего Закона и нормативных правовых актов уполномоченного органа, принимаемых в соответствии с настоящим Законом, распространяются в пределах, предусмотренных условиями особого режима регулирования»;

3) подпункт 6) статьи 5 изложить в следующей редакции:
«6. В рамках проведения мониторинга информации о применении информационных технологий и обеспечению информационной безопасности при организации деятельности кредитных бюро, поставщиков информации, указанных в

подпункте 1) пункта 1 статьи 18 настоящего Закона, и получателей кредитных отчетов, указанных в подпункте 1) части первой пункта 1 статьи 20 настоящего Закона, а также о требованиях, предъявляемых кредитными бюро к иным поставщикам информации и получателям кредитных отчетов в соответствии с подпунктом 11) пункта 2 и подпунктом 9) пункта 3 статьи 27 настоящего Закона»;

4) в статье 11:
в пункте 1 слова «банку, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций» исключить;

в части первой слова «банк, организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций» исключить;

в части второй слова «банка, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций» исключить;

дополнить пунктом 3 следующего содержания:
«3. В случае нарушения банком, организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, законодательства Республики Казахстан о кредитных бюро и формировании кредитных историй уполномоченный орган применяет меры надзорного реагирования и санкции в соответствии с Законом Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан»»;

5) статью 17 дополнить подпунктом 10-1) следующего содержания:
«10-1) требовать от поставщиков информации, указанных в подпунктах 2), 3-1) и 4) пункта 1 статьи 18 настоящего Закона, и получателей кредитных отчетов, указанных в подпунктах 2), 3) и 4-2) части первой пункта 1 статьи 20 настоящего Закона, соблюдения требований к использованию информационно-коммуникационных технологий и обеспечению информационной безопасности при организации их деятельности»;

6) в статье 19:

в пункте 2:

в части первой:

абзац первый после цифры «2») дополнить цифрами «, 3-1)»;

подпункт 8) изложить в следующей редакции:

«8) информировать кредитное бюро в порядке, определенном договором о предоставлении информации, в течение:

пятнадцати рабочих дней с даты изменения или получения любых данных в отношении субъекта кредитной истории – для поставщиков информации, указанных в подпунктах 1) (за исключением коллекторских агентств) и 4) пункта 1 статьи 18 настоящего Закона;

тридцати календарных дней с даты изменения или получения любых данных в отношении субъекта кредитной истории – для коллекторских агентств и иных поставщиков информации, указанных в подпунктах 2) и 3-1) пункта 1 статьи 18 настоящего Закона»;

25. В Закон Республики Казахстан от 12 января 2007 года «О национальных реестрах идентификационных номеров» (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2007 г., № 3, ст. 19; 2008 г., № 23, ст. 114; 2010 г., № 5, ст. 23; № 17-18, ст. 101; 2011 г., № 11, ст. 102; 2012 г., № 2, ст. 14; № 21-22, ст. 124; № 23-24, ст. 125; 2013 г., № 2, ст. 13; № 10-11, ст. 56; № 21-22, ст. 115; 2014 г., № 14, ст. 84; № 194, 194, ст. 96; № 21, ст. 122; 2015 г., № 15, ст. 78; № 22-4, ст. 143; № 22-V, ст.156, 158, 2016 г., № 22, ст. 116; 2017 г., № 2, № 22-III, ст. 109);

пункт 1 статьи 11 дополнить подпунктом 3-1) следующего содержания:

«3-1) кредитному бюро с государственным участием в целях формирования базы данных кредитных историй»;

26. В Закон Республики Казахстан от 28 февраля 2007 года «О бухгалтерских отчетах и финансовой отчетности» (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2007 г., № 3, ст. 32; 2008 г., № 17-18, ст. 72; № 21, ст. 97; № 23, ст. 114; № 19, ст. 84; 2010 г., № 5, ст. 23; № 15, ст. 71; 2011 г., № 1, ст. 2; № 11, ст. 102; № 14, ст. 117; № 24, ст. 196; 2012 г., № 2, ст. 15; № 13, ст. 91; № 15, ст. 97; № 20, ст. 121; № 23-24, ст. 125; 2014 г., № 1, ст. 4; № 10, ст. 52; № 11, ст. 61; № 194, 194, ст. 96; № 23, ст. 143; 2015 г., № 20-V, ст. 113; № 21-II, ст. 130; № 22-VI, ст. 159; 2016 г., № 8-II, ст. 68; № 24, ст. 124; Закон Республики Казахстан от 24 мая 2018 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам совершенствования регулирования предпринимательской деятельности», опубликованный в газете «Егемен Қазақстан» и «Казахстанская правда» 28 мая 2018 года);

27. В Закон Республики Казахстан от 28 августа 2009 года «О противодействии отмыванию (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2009 г., № 19, ст. 87; 2010 г., № 7, ст. 32; 2011 г., № 11, ст. 102; 2012 г., № 10, ст. 77; № 13, ст. 91; 2013 г., № 10-11, ст. 56; 2014 г., № 11, ст. 61; № 14, ст. 84; № 21, ст. 118; 122; 2015 г., № 16, ст. 79; № 22-4, ст. 140; 2016 г., № 7-II, ст.55; № 12, ст. 87; № 23, ст. 118; 2017 г., № 4, № 7; № 23-III, ст. 111; Закон Республики Казахстан от 24 мая 2018 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам совершенствования регулирования предпринимательской деятельности», опубликованный в газете «Егемен Қазақстан» и «Казахстанская правда» 28 мая 2018 года);

28. В Закон Республики Казахстан от 2 апреля 2010 года «Об исполнительном производстве и статусе судебных исполнителей» (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2010 г., № 7, ст. 27; № 24, ст. 145; 2011 г., № 1, ст. 3; № 5, ст. 43; № 2, ст. 196; 2012 г., № 6, ст. 43; № 8, ст. 64; № 13, ст. 21; № 10-12, ст. 34; 2013 г., № 2, ст. 10; № 1, ст. 3; № 11, ст. 51; 2014 г., № 1, ст. 3; № 13, ст. 91; № 15, ст. 97; № 20, ст. 121; № 23-24, ст. 125; 2014 г., № 1, ст. 4; № 10, ст. 52; № 11, ст. 61; № 194, 194, ст. 96; № 23, ст. 143; 2015 г., № 7-II, ст.55; № 12, ст. 87; № 23, ст. 118; 2017 г., № 4, № 7; № 23-III, ст. 111; Закон Республики Казахстан от 24 мая 2018 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам совершенствования регулирования предпринимательской деятельности», опубликованный в газете «Егемен Қазақстан» и «Казахстанская правда» 28 мая 2018 года);

29. В Закон Республики Казахстан от 21 июня 2013 года «О государственной образовательной накопительной системе» (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2013 г., № 2, ст. 6; № 9, ст. 51; 2014 г., № 194, 194, ст. 96; 2017 г., № 14, ст. 53);

подпункт 4) пункта 2 статьи 15 изложить в следующей редакции:
«4) отсутствие действующих мер надзорного реагирования, примененных Национальным Банком Республики Казахстан, и (или) административных взысканий за административные правонарушения, предусмотренные частями шестой, восьмой статьи 213, статьи 227 Кодекса Республики Казахстан об административных правонарушениях, на момент заключения (перезаключения) соглашения о сотрудничестве»;

31. В Закон Республики Казахстан от 21 июня 2013 года «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан» (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2013 г., № 10-11, ст. 55; № 21-22, ст. 115; 2014 г., № 1, ст. 1; № 6, ст. 28; № 8, ст. 49; № 11, ст. 61; № 194, 194, ст. 96; № 21, ст. 122; № 22, ст. 131; № 23, ст. 143; 2015 г., № 6, ст. 27; № 8, ст. 45; № 10, ст. 55; № 15, ст. 78; № 20-V, ст. 113; № 22-II, ст. 145; № 22-VI, ст. 159; № 23-III, ст. 170; 2016 г., № 7-IV, ст. 49; № 8-1, ст. 65; 2017 г., № 12, ст. 36; № 22-III, ст. 109; Закон Республики Казахстан от 24 мая 2018 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам совершенствования регулирования предпринимательской деятельности», опубликованный в газете «Егемен Қазақстан» и «Казахстанская правда» 28 мая 2018 года);

32. В Закон Республики Казахстан от 26 ноября 2012 года «О микрофинансовой организации» (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2012 г., № 20, ст. 120; 2014 г., № 4-5, ст. 24; № 10, ст. 52; № 11, ст. 61; № 194, 194, ст. 96; № 22, ст. 131; № 23, ст. 143; 2015 г., № 22-VI, ст. 159; 2016 г., № 6, ст. 45; № 24, ст. 126; 2017 г., № 9, ст. 21; № 22-III, ст. 109; Закон Республики Казахстан от 24 мая 2018 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам совершенствования регулирования предпринимательской деятельности», опубликованный в газете «Егемен Қазақстан» и «Казахстанская правда» 28 мая 2018 года);

33. В Закон Республики Казахстан от 21 июня 2013 года «О государственной образовательной накопительной системе» (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2013 г., № 2, ст. 6; № 9, ст. 51; 2014 г., № 194, 194, ст. 96; 2017 г., № 14, ст. 53);

подпункт 4) пункта 2 статьи 15 изложить в следующей редакции:
«4) отсутствие действующих мер надзорного реагирования, примененных Национальным Банком Республики Казахстан, и (или) административных взысканий за административные правонарушения, предусмотренные частями шестой, восьмой статьи 213, статьи 227 Кодекса Республики Казахстан об административных правонарушениях, на момент заключения (перезаключения) соглашения о сотрудничестве»;

31. В Закон Республики Казахстан от 21 июня 2013 года «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан» (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2013 г., № 10-11, ст. 55; № 21-22, ст. 115; 2014 г., № 1, ст. 1; № 6, ст. 28; № 8, ст. 49; № 11, ст. 61; № 194, 194, ст. 96; № 21, ст. 122; № 22, ст. 131; № 23, ст. 143; 2015 г., № 6, ст. 27; № 8, ст. 45; № 10, ст. 55; № 15, ст. 78; № 20-V, ст. 113; № 22-II, ст. 145; № 22-VI, ст. 159; № 23-III, ст. 170; 2016 г., № 7-IV, ст. 49; № 8-1, ст. 65; 2017 г., № 12, ст. 36; № 22-III, ст. 109; Закон Республики Казахстан от 24 мая 2018 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам совершенствования регулирования предпринимательской деятельности», опубликованный в газете «Егемен Қазақстан» и «Казахстанская правда» 28 мая 2018 года);

32. В Закон Республики Казахстан от 26 ноября 2012 года «О микрофинансовой организации» (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2012 г., № 20, ст. 120; 2014 г., № 4-5, ст. 24; № 10, ст. 52; № 11, ст. 61; № 194, 194, ст. 96; № 22, ст. 131; № 23, ст. 143; 2015 г., № 22-VI, ст. 159; 2016 г., № 6, ст. 45; № 24, ст. 126; 2017 г., № 9, ст. 21; № 22-III, ст. 109; Закон Республики Казахстан от 24 мая 2018 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам совершенствования регулирования предпринимательской деятельности», опубликованный в газете «Егемен Қазақстан» и «Казахстанская правда» 28 мая 2018 года);

33. В Закон Республики Казахстан от 21 июня 2013 года «О государственной образовательной накопительной системе» (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2013 г., № 2, ст. 6; № 9, ст. 51; 2014 г., № 194, 194, ст. 96; 2017 г., № 14, ст. 53);

подпункт 4) пункта 2 статьи 15 изложить в следующей редакции:
«4) отсутствие действующих мер надзорного реагирования, примененных Национальным Банком Республики Казахстан, и (или) административных взысканий за административные правонарушения, предусмотренные частями шестой, восьмой статьи 213, статьи 227 Кодекса Республики Казахстан об административных правонарушениях, на момент заключения (перезаключения) соглашения о сотрудничестве»;

31. В Закон Республики Казахстан от 21 июня 2013 года «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан» (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2013 г., № 10-11, ст. 55; № 21-22, ст. 115; 2014 г., № 1, ст. 1; № 6, ст. 28; № 8, ст. 49; № 11, ст. 61; № 194, 194, ст. 96; № 21, ст. 122; № 22, ст. 131; № 23, ст. 143; 2015 г., № 6, ст. 27; № 8, ст. 45; № 10, ст. 55; № 15, ст. 78; № 20-V, ст. 113; № 22-II, ст. 145; № 22-VI, ст. 159; № 23-III, ст. 170; 2016 г., № 7-IV, ст. 49; № 8-1, ст. 65; 2017 г., № 12, ст. 36; № 22-III, ст. 109; Закон Республики Казахстан от 24 мая 2018 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам совершенствования регулирования предпринимательской деятельности», опубликованный в газете «Егемен Қазақстан» и «Казахстанская правда» 28 мая 2018 года);

32. В Закон Республики Казахстан от 26 ноября 2012 года «О микрофинансовой организации» (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2012 г., № 20, ст. 120; 2014 г., № 4-5, ст. 24; № 10, ст. 52; № 11, ст. 61; № 194, 194, ст. 96; № 22, ст. 131; № 23, ст. 143; 2015 г., № 22-VI, ст. 159; 2016 г., № 6, ст. 45; № 24, ст. 126; 2017 г., № 9, ст. 21; № 22-III, ст. 109; Закон Республики Казахстан от 24 мая 2018 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам совершенствования регулирования предпринимательской деятельности», опубликованный в газете «Егемен Қазақстан» и «Казахстанская правда» 28 мая 2018 года);

33. В Закон Республики Казахстан от 21 июня 2013 года «О государственной образовательной накопительной системе» (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2013 г., № 2, ст. 6; № 9, ст. 51; 2014 г., № 194, 194, ст. 96; 2017 г., № 14, ст. 53);

подпункт 4) пункта 2 статьи 15 изложить в следующей редакции:
«4) отсутствие действующих мер надзорного реагирования, примененных Национальным Банком Республики Казахстан, и (или) административных взысканий за административные правонарушения, предусмотренные частями шестой, восьмой статьи 213, статьи 227 Кодекса Республики Казахстан об административных правонарушениях, на момент заключения (перезаключения) соглашения о сотрудничестве»;

31. В Закон Республики Казахстан от 21 июня 2013 года «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан» (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2013 г., № 10-11, ст. 55; № 21-22, ст. 115; 2014 г., № 1, ст. 1; № 6, ст. 28; № 8, ст. 49; № 11, ст. 61; № 194, 194, ст. 96; № 21, ст. 122; № 22, ст. 131; № 23, ст. 143; 2015 г., № 6, ст. 27; № 8, ст. 45; № 10, ст. 55; № 15, ст. 78; № 20-V, ст. 113; № 22-II, ст. 145; № 22-VI, ст. 159; № 23-III, ст. 170; 2016 г., № 7-IV, ст. 49; № 8-1, ст. 65; 2017 г., № 12, ст. 36; № 22-III, ст. 109; Закон Республики Казахстан от 24 мая 2018 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам совершенствования регулирования предпринимательской деятельности», опубликованный в газете «Егемен Қазақстан» и «Казахстанская правда» 28 мая 2018 года);

32. В Закон Республики Казахстан от 26 ноября 2012 года «О микрофинансовой организации» (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2012 г., № 20, ст. 120; 2014 г., № 4-5, ст. 24; № 10, ст. 52; № 11, ст. 61; № 194, 194, ст. 96; № 22, ст. 131; № 23, ст. 143; 2015 г., № 22-VI, ст. 159; 2016 г., № 6, ст. 45; № 24, ст. 126; 2017 г., № 9, ст. 21; № 22-III, ст. 109; Закон Республики Казахстан от 24 мая 2018 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам совершенствования регулирования предпринимательской деятельности», опубликованный в газете «Егемен Қазақстан» и «Казахстанская правда» 28 мая 2018 года);

33. В Закон Республики Казахстан от 21 июня 2013 года «О государственной образовательной накопительной системе» (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2013 г., № 2, ст. 6; № 9, ст. 51; 2014 г., № 194, 194, ст. 96; 2017 г., № 14, ст. 53);

подпункт 4) пункта 2 статьи 15 изложить в следующей редакции:
«4) отсутствие действующих мер надзорного реагирования, примененных Национальным Банком Республики Казахстан, и (или) административных взысканий за административные правонарушения, предусмотренные частями шестой, восьмой статьи 213, статьи 227 Кодекса Республики Казахстан об административных правонарушениях, на момент заключения (перезаключения) соглашения о сотрудничестве»;

31. В Закон Республики Казахстан от 21 июня 2013 года «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан» (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2013 г., № 10-11, ст. 55; № 21-22, ст. 115; 2014 г., № 1, ст. 1; № 6, ст. 28; № 8, ст. 49; № 11, ст. 61; № 194, 194, ст. 96; № 21, ст. 122; № 22, ст. 131; № 23, ст. 143; 2015 г., № 6, ст. 27; № 8, ст. 45; № 10, ст. 55; № 15, ст. 78; № 20-V, ст. 113; № 22-II, ст. 145; № 22-VI, ст. 159; № 23-III, ст. 170; 2016 г., № 7-IV, ст. 49; № 8-1, ст. 65; 2017 г., № 12, ст. 36; № 22-III, ст. 109; Закон Республики Казахстан от 24 мая 2018 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам совершенствования регулирования предпринимательской деятельности», опубликованный в газете «Егемен Қазақстан» и «Казахстанская правда» 28 мая 2018 года);

32. В Закон Республики Казахстан от 26 ноября 2012 года «О микрофинансовой организации» (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2012 г., № 20, ст. 120; 2014 г., № 4-5, ст. 24; № 10, ст. 52; № 11, ст. 61; № 194, 194, ст. 96; № 22, ст. 131; № 23, ст. 143; 2015 г., № 22-VI, ст. 159; 2016 г., № 6, ст. 45; № 24, ст. 126; 2017 г., № 9, ст. 21; № 22-III, ст. 109; Закон Республики Казахстан от 24 мая 2018 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам совершенствования регулирования предпринимательской деятельности», опубликованный в газете «Еге