Қазақстан Республикасының Парламенті | Закон Республики Казахстан от 2 июля 2018 года № 168-VI ЗРК | Парламент 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.916; 2000 г., № 18, ст.336; № 22, ст.408; 2001 г., № 1, ст.7; № 8, ст.52; № 17-18, ст.240; № 24, ст.338; 2002 г., № 2, ст.17; № 10, ст.102; 2003 г., № 1-2, ст.3; № 11, ст.56, 57, 66; № 15, ст.139; № 19-20, ст.146; 2004 г., № 6, ст.42; № 10, ст.56; № 16, ст.91; № 23, ст.142; 2005 г., № 10, ст.31; № 14, ст.58; № 23, ст.104; 2006 г., № 1, ст.4; № 3, ст.22; № 4, ст.24; № 8, ст.45; № 10, ст.52; № 11, ст.55; № 13, ст.85; 2007 г., № 2, ст.18; № 3, ст.20, 21; № 4, ст.28; № 16, ст.131; № 18, ст.143; № 20, ст.153; 2008 г., № 12, ст.52; № 13-14, ст.58; № 21, ст.97; № 23, ст.114, 115; 2009 г., № 2-3, ст.7, 16, 18; № 8, ст.44;

№ 17, ст.81; № 19, ст.88; № 24, ст.125, 134; 2010 г., № 1-2, ст.2; № 7, ст.28; № 15, ст.71; № 17-18, ст.112; 2011 г., № 2, ст.21, 28; № 3, ст.32; № 4, ст.37; № 5, ст.43; № 6, ст.50; № 16, ст.129; № 24, ст.196; 2012 г., № 1, ст.5; № 2, ст.13, 15; № 6, ст.43; № 8, ст.64; № 10, ст.77; № 11, ст.80; № 20, ст.121; № 21-22, ст.124; № 23-24, ст.125; 2013 г., № 7, ст.36; № 10-11, ст.56; № 14, ст.72; № 15, ст.76; 2014 г., № 4-5, ст.24; № 10, ст.52; № 11, ст.61, 63; № 14, ст.84; № 21, ст.122; № 23, ст.143; 2015 г., № 7, ст.34; № 8, ст.42, 45; № 13, ст.68; № 15, ст.78; № 16, ст.79; № 20-I, ст.110; № 20-IV, ст.113; № 20-VII, ст.115; № 21-I, ст.128; № 22-I, ст.140, 143; № 22-V, ст.156; № 22-VI, ст. 159; 2016 г., № 7-II, ст.55; № 8-II, ст.70; № 12, ст.87; 2017 г., № 4, ст.7; № 15, ст.55; № 22-III, ст.109; 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 Қазақстан» и «Казахстанская правда» 28 мая 2018 года):

1) часть первую пункта 3 статьи 3 после слов «реструктуризацией банков,» дополнить словами «наступлением последствий лишения лицензий банков,»;

2) в пункте 2 статьи 318:

слова «в принудительном» заменить словом «во»;

слова «Принудительная внесудебная» заменить словом «Внесудебная»;

дополнить частью второй следующего содержания:

«Особенности обращения взыскания на предмет залога, являющегося обеспечением по займу в рамках осуществления мер по обеспечению стабильности финансовой системы, устанавливаются законами Республики Казахстан.»;

3) в пункте 2 статьи 319 слова «в принудительном» заменить словом «во».

2. В Гражданский кодекс Республики Казахстан (Особенная часть) от 1 июля 1999 года (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 1999 г., № 16-17, ст.642; № 23, ст.929; 2000 г., № 3-4, ст.66; № 10, ст.244; № 22, ст. 408; 2001 г., № 23, ст.309; № 24, ст.338; 2002 г., № 10, ст.102; 2003 г., № 1-2, ст.7; № 4, ст.25; № 11, ст.56; № 14, ст.103; № 15, ст.138, 139; 2004 г., № 3-4, ст.16; № 5, ст.25; № 6, ст.42; № 16, ст.91; № 23, ст.142; 2005 г.,

№ 21-22, ст.87; № 23, ст.104; 2006 г., № 4, ст.24, 25; № 8, ст.45; № 11, ст.55; № 13, ст.85; 2007 г., № 3, ст.21; № 4, ст.28; № 5-6, ст.37; № 8, ст.52; № 9, ст.67; № 12, ст.88; 2009 г., № 2-3, ст.16; № 9-10, ст.48; № 17, ст.81; № 19, ст.88; № 24, ст. 134; 2010 г., № 3-4, ст.12; № 5, ст.23; № 7, ст.28; № 15, ст.71; № 17-18, ст.112; 2011 г., № 3, ст.32; № 5, ст.43; № 6, ст.50, 53; № 16, ст.129; № 24, ст.196; 2012 г., № 2, ст.13, 14, 15; № 8, ст.64; № 10, ст.77; № 12, ст.85; № 13, ст.91; № 14, ст.92; № 20, ст.121; № 21-22, ст.124; 2013 г., № 4, ст.21; № 10-11, ст.56; № 15, ст.82; 2014 г., № 1, ст.9; № 4-5, ст.24; № 11, ст.61, 69; № 14, ст.84; № 19-I, 19-II, ст.96; № 21, ст.122; № 23, ст.143; 2015 г., № 7, ст.34; № 8, ст.42, 45; № 13, ст.68; № 15, ст.78; № 19-I, ст.100; № 19-II, ст.102; № 20-VII, ст. 117, 119; № 22-I, ст.143; № 22-II, ст.145; № 22-III, ст.149; № 22-VI, ст.159; № 22-VII, ст.161; 2016 г., № 7-I, ст.49; № 7-II, ст.53; № 8-I, ст.62; № 12, ст.87; № 24, ст.126; 2017 г., № 4, ст.7; № 13, ст.45; № 21, ст.98):

1) оглавление дополнить заголовком статьи 725-1 следующего содержания:

«Статья 725-1. Особенности договора займа, заключаемого с заемщиком – физическим лицом»;

2) пункт 1 статьи 718 дополнить частью второй следующего содержания:

«Вознаграждение по договору займа, заключаемому с заемщиком – физическим лицом, определяется с учетом требований статьи 725-1 настоящего Кодекса.»;

3) дополнить статьей 725-1 следующего содержания:

«Статья 725-1. Особенности договора займа, заключаемого с заемщиком – физическим лицом

1. Договор займа, заключаемый с заемщиком – физическим лицом, имеет следующие особенности:

1) предметом договора займа являются деньги или вещи, определенные родовыми признаками, в том числе предоставленные с отсрочкой и рассрочкой платежа;

2) по договору займа в качестве заемщика выступает физическое лицо, не являющееся индивидуальным предпринимателем;

3) заем выдается в национальной валюте Республики Казахстан;

4) договор займа в обязательном порядке должен содержать годовую эффективную ставку вознаграждения, рассчитанную в соответствии с правилами, предусмотренными пунктом 3 настоящей статьи;

5) годовая эффективная ставка вознаграждения по договору займа не может превышать ста процентов от суммы выданного займа, в том числе в случае изменения срока возврата займа;

6) размер неустойки (штрафа, пени) за нарушение обязательства по возврату суммы займа и (или) уплате вознаграждения по договору займа не может превышать 0,5 процента от суммы неисполненного обязательства за каждый день просрочки, но не более десяти процентов от суммы выданного займа в год;

7) все платежи заемщика по договору займа, включая сумму вознаграждения, неустойки (штрафа, пени), комиссий и иных платежей, предусмотренных договором займа, за исключением предмета займа, в совокупности не могут превышать сумму выданного займа за весь период действия договора займа;

8) индексация обязательства и платежей по договору займа с привязкой к любому валютному эквиваленту не допускается;

9) условия договора займа о размерах вознаграждения, неустойки (штрафа, пени), комиссий и иных платежей не могут быть изменены в сторону их увеличения.

Требования подпунктов 4), 5), 6), 7), 8) и 9) части первой настоящего пункта распространяются на договор займа, предметом которого являются вещи, определенные родовыми признаками, в случае, если по такому договору исполнение обязательства заемщика осуществляется путем передачи в счет долга денег, а выплата и размер вознаграждения, неустойки (штрафа, пени), комиссий и иных платежей, предусмотренных договором займа, осуществляется в денежной форме.

2. Договор займа, заключаемый с заемщиком – физическим лицом, не соответствующий требованиям пункта 1 настоящей статьи, является ничтожным.

3. Правила расчета годовой эффективной ставки вознаграждения по договору займа определяются нормативным правовым актом Национального Банка Республики Казахстан.

4. К договору займа, заключаемому с заемщиком – физическим лицом, применяются правила, касающиеся договора займа, с особенностями, предусмотренными настоящей статьей.

5. Требования настоящей статьи не распространяются на договоры займа, заимодателями по которым выступают лица, указанные в пункте 2 статьи 718 настоящего Кодекса.»;

4) статью 728 дополнить частью третьей следующего содержания:

«Особенности ипотечного займа, предоставляемого физическим лицам, определяются Законом Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан».»;

5) статью 751:

дополнить словами «, с учетом положений настоящей статьи»;

дополнить частями второй и третьей следующего содержания:

«За пользование деньгами, размещенными на текущем банковском счете, вознаграждение не выплачивается.

За осуществление безналичных платежей и переводов денег банк может выплачивать доход, определяемый договором банковского счета, от суммы безналичных платежей и переводов денег.»;

6) в статье 757:

пункт 1 дополнить подпунктом 2-1) следующего содержания:

«2-1) сберегательный вклад;»;

части вторую и третью пункта 2 исключить;

пункт 3 изложить в следующей редакции:

«3. Срочный вклад вносится на определенный срок.

В случаях, когда срочный вклад затребован вкладчиком до истечения установленного срока, вознаграждение по вкладу выплачивается в размере, установленном по вкладу до востребования, если иное не предусмотрено договором банковского вклада.»;

дополнить пунктами 4 и 5 следующего содержания:

«4. Сберегательный вклад вносится на определенный срок.

В случаях, когда сберегательный вклад затребован вкладчиком до истечения установленного срока, вознаграждение по вкладу выплачивается в размере, установленном по вкладу до востребования.

5. Условный вклад вносится до наступления определенных договором банковского вклада обстоятельств.

В случаях, когда условный вклад затребован вкладчиком до наступления определенных договором банковского вклада обстоятельств, вознаграждение по вкладу выплачивается в размере, установленном по вкладу до востребования, если иное не предусмотрено договором банковского вклада.»;

7) в статье 759:

дополнить пунктом 2-1 следующего содержания:

«2-1. Срок вклада, предусмотренный договором банковского вклада, может быть изменен при применении к банку мер по урегулированию банка, отнесенного к категории неплатежеспособных банков, в соответствии с Законом Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан».»;

в пункте 3 слова «срочного вклада после истечения его» заменить словами «срочного и (или) сберегательного вкладов после истечения их»;

8) в статье 760:

пункт 1 дополнить словами «, с учетом положений настоящей статьи»;

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

«1-1. Размер вознаграждения по вкладу до востребования устанавливается договором банковского вклада, но не может превышать 0,1 процента годовых.

1-2. Ставка вознаграждения по срочным и сберегательным вкладам может быть фиксированной или плавающей.

Фиксированной ставкой вознаграждения является ставка вознаграждения, размер которой не может быть снижен в течение срока вклада, предусмотренного договором банковского вклада.

Плавающей ставкой вознаграждения является ставка вознаграждения, размер которой изменяется в соответствии с условиями, предусмотренными договором банковского вклада.

Порядок исчисления, условия действия плавающей ставки вознаграждения по договору банковского вклада определяются нормативным правовым актом Национального Банка Республики Казахстан.»;

пункт 2 дополнить словами «, с учетом особенностей, установленных пунктом 3 настоящей статьи»;

дополнить пунктом 3 следующего содержания:

«3. Размер вознаграждения по договору банковского вклада может быть изменен при применении к банку мер по урегулированию банка, отнесенного к категории неплатежеспособных банков, в соответствии с Законом Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан».»;

9) в статье 761:

в части первой пункта 2 слова «по банковскому вкладу» заменить словами «по банковским вкладам, указанным в пункте 3 настоящей статьи,»;

часть вторую пункта 3 изложить в следующей редакции:

«По срочным вкладам вкладчик вправе получить причитающееся ему вознаграждение по вкладу отдельно от суммы вклада до истечения его срока. Если иное не предусмотрено договором банковского вклада, размер вознаграждения по срочным вкладам пересчитывается применительно к тому размеру, который применяется банком для вкладов до востребования.

По истечении срока вклада вкладчик вправе получить причитающееся ему вознаграждение в полном размере, независимо от того, истребует он вклад или нет (пункт 3 статьи 759 настоящего Кодекса).»;

10) часть вторую пункта 2 статьи 762 после слова «срочных» дополнить словом «, сберегательных»;

11) в статье 765:

подпункт 2) пункта 1 после слова «срочным» дополнить словами «и сберегательным»;

пункт 2 изложить в следующей редакции:

«2. Вкладчик имеет право на досрочный частичный и (или) полный возврат срочного вклада.

Вкладчик имеет право на досрочный полный возврат сберегательного вклада.»;

дополнить пунктом 2-1 следующего содержания:

«2-1. Банк обязан выдать срочный вклад или его часть не позднее семи календарных дней с момента поступления требования вкладчика.

Банк обязан выдать сберегательный вклад не ранее тридцати календарных дней с момента поступления требования вкладчика.»;

пункт 7 изложить в следующей редакции:

«7. Выдача банковского вклада может быть приостановлена по основаниям и в порядке:

1) предусмотренным Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

2) предусмотренным Законом Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», при применении мер по урегулированию банка, отнесенного к категории неплатежеспособных банков, либо лишении банка лицензии.»;

12) пункт 5 статьи 830 дополнить частью второй следующего содержания:

«Сведения, составляющие тайну страхования, могут быть предоставлены Национальным Банком Республики Казахстан аудиторской организации в соответствии с частью пятой пункта 13 статьи 20 Закона Республики Казахстан «О страховой деятельности».».

3. В Уголовный кодекс Республики Казахстан от 3 июля 2014 года (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2014 г., № 13-I, 13-II, ст.83; № 21, ст.122; 2015 г., № 16, ст.79; № 21-III, ст.137; № 22-I, ст.140; № 22-III, ст.149; № 22-V, ст.156; № 22-VI, ст.159; 2016 г., № 7-II, ст.55; № 8-II, ст.67; № 12, ст.87; № 23, ст.118; № 24, ст.126; 2017 г., № 8, ст.16; № 9, ст.21; № 14, ст.50; № 16, ст.56; № 22-III, ст.109; № 23-III, ст.111; № 24, ст.115; 2018 г., № 1, ст.2):

абзац первый части второй статьи 239 после слов «принудительную ликвидацию финансовой организации,» дополнить словами «либо к отнесению банка к категории неплатежеспособных банков,».

4. В Кодекс Республики Казахстан об административных правонарушениях от 5 июля 2014 года (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2014 г., № 18-I, 18-II, ст.92; № 21, ст.122; № 23, ст.143; № 24, ст.145, 146; 2015 г., № 1, ст.2; № 2, ст.6; № 7, ст.33; № 8, ст.44, 45; № 9, ст.46; № 10, ст.50; № 11, ст.52; № 14, ст.71; № 15, ст.78; № 16, ст.79; № 19-I, ст.101; № 19-II, ст.102, 103, 105; № 20-IV, ст.113; № 20-VII, ст.115; № 21-I, ст.124, 125; № 21-II, ст.130; № 21-III, ст.137; № 22-I, ст.140, 141, 143; № 22-II, ст.144, 145, 148; № 22-III, ст.149; № 22-V, ст.152, 156, 158; № 22-VI, ст.159; № 22-VII, ст.161; № 23-I, ст.166, 169; № 23-II, ст.172; 2016 г., № 1, ст.4; № 2, ст.9; № 6, ст.45; № 7-I, ст.49, 50; № 7-II, ст.53, 57; № 8-I, ст.62, 65; № 8-II, ст.66, 67, 68, 70, 72; № 12, ст.87; № 22, ст.116; № 23, ст.118; № 24, ст.124, 126, 131; 2017 г., № 1-2, ст.3; № 9, ст.17, 18, 21, 22; № 12, ст.34; № 14, ст.49, 50, 54; № 15, ст.55; № 16, ст.56; № 22-III, ст.109; № 23-III, ст.111; № 23-V, ст.113; № 24, ст.114, 115; 2018 г., № 1, ст.4; № 7-8, ст.22; № 9, ст.27; 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; Закон Республики Казахстан от 13 июня 2018 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам деятельности некоммерческих организаций», опубликованный в газетах «Егемен Қазақстан» и «Казахстанская правда» 15 июня 2018 года):

1) в оглавлении:

заголовки статей 210, 217 и 218 изложить в следующей редакции:

«Статья 210. Проведение платежей и (или) переводов денег по валютным операциям без представления валютного договора в предусмотренном валютным законодательством Республики Казахстан порядке»;

«Статья 217. Нарушение агентами валютного контроля порядка представления отчетов по валютным операциям клиентов

Статья 218. Нарушение порядка представления отчетов для целей мониторинга источников спроса и предложения на внутреннем валютном рынке Республики Казахстан или отчетов о деятельности по организации обменных операций с наличной иностранной валютой»;

в заголовке статьи 227 слова «ограниченных мер воздействия» заменить словами «мер надзорного реагирования, ограниченных мер воздействия»;

в заголовке статьи 229 слова «заключением и исполнением договоров страхования» заменить словами «осуществлением страховой выплаты»;

заголовки статей 243, 244 и 251 изложить в следующей редакции:

«Статья 243. Нарушение филиалами (представительствами) иностранных нефинансовых организаций порядка представления отчетов для целей мониторинга валютных операций

Статья 244. Нарушение порядка получения учетного номера для валютного договора или счета в иностранном банке и представления по ним информации, документов и отчетов»;

«Статья 251. Невыполнение требования репатриации национальной и (или) иностранной валюты»;

2) статью 210 изложить в следующей редакции:

«Статья 210. Проведение платежей и (или) переводов денег по валютным операциям без представления валютного договора в предусмотренном валютным законодательством Республики Казахстан порядке

1. Проведение уполномоченным банком платежа и (или) перевода денег по валютной операции без представления валютного договора или валютного

договора с присвоенным учетным номером, когда представление такого валютного договора является обязательным в соответствии
с нормативными правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан,
–
влечет предупреждение.

2. Действие, предусмотренное частью первой настоящей статьи, совершенное повторно в течение года после наложения административного взыскания, –
влечет штраф в размере пятидесяти месячных расчетных показателей.»;

3) статью 211-1:

дополнить частями четвертой и пятой следующего содержания:

«4. Представление коллекторскими агентствами недостоверной, а равно неполной отчетности в Национальный Банк Республики Казахстан – влечет предупреждение.

5. Действие, предусмотренное частью четвертой настоящей статьи, совершенное повторно в течение года после наложения административного взыскания, –
влечет штраф в размере ста месячных расчетных показателей.»;

дополнить примечанием следующего содержания:

«Примечание. Ответственность за совершение правонарушения, предусмотренного частью пятой настоящей статьи, наступает в случаях представления недостоверной, а равно неполной одной и той же формы отчетности, представление которой требуется нормативным правовым актом Национального Банка Республики Казахстан.»;

4) статью 212 изложить в следующей редакции:

«Статья 212. Нарушение сроков представления финансовой и иной отчетности финансовыми организациями и
иными лицами

1. Несвоевременное представление финансовой и иной отчетности финансовыми организациями, организацией, гарантирующей осуществление страховых выплат, микрофинансовыми организациями, коллекторскими агентствами в Национальный Банк Республики Казахстан –

влечет предупреждение.

2. Действие, предусмотренное частью первой настоящей статьи, совершенное повторно в течение года после наложения административного взыскания, –

влечет штраф на субъектов малого предпринимательства, некоммерческие организации – в размере двадцати, на субъектов среднего предпринимательства – в размере пятидесяти, на субъектов крупного предпринимательства – в размере ста месячных расчетных показателей.

3. Непредставление финансовой и иной отчетности финансовыми организациями, организацией, гарантирующей осуществление страховых выплат, микрофинансовыми организациями, коллекторскими агентствами в Национальный Банк Республики Казахстан –

влечет штраф на субъектов малого предпринимательства, некоммерческие организации – в размере сорока, на субъектов среднего предпринимательства – в размере ста, на субъектов крупного предпринимательства – в размере двухсот месячных расчетных показателей.

Примечание. Ответственность за совершение правонарушения, предусмотренного частью второй настоящей статьи, наступает в случаях несвоевременного представления одной и той же формы периодической отчетности, представление которой требуется нормативным правовым актом Национального Банка Республики Казахстан.»;

5) в статье 213:

части первую, вторую и третью исключить;

в абзаце первом части четвертой:

слова «установленных Национальным Банком Республики Казахстан» заменить словами «одних и тех же»;

после слова «лимитов» дополнить словами «, установленных Национальным Банком Республики Казахстан,»;

в абзаце первом части восьмой слова «содержащихся в ней показателей либо» исключить;

примечание изложить в следующей редакции:

«Примечания.

1. Для целей части восьмой настоящей статьи административная ответственность возникает в случае, когда в результате корректировки искаженных сведений выявлено нарушение банком, филиалом банка – нерезидента Республики Казахстан, организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, установленных Национальным Банком Республики Казахстан пруденциальных нормативов и (или) иных обязательных к соблюдению норм и лимитов.

2. Для целей частей десятой, двенадцатой, тринадцатой и четырнадцатой настоящей статьи под лицом, которому уступлено право (требование) по договору банковского займа, понимаются коллекторское агентство, банк, организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, дочерняя организация банка, приобретающая сомнительные и безнадежные активы родительского банка, организация, специализирующаяся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня, специальная финансовая компания, созданная в соответствии с законодательством Республики Казахстан о проектном финансировании и секьюритизации, при сделке секьюритизации.»;

6) статьи 217 и 218 изложить в следующей редакции:

«Статья 217. Нарушение агентами валютного контроля порядка представления отчетов по валютным операциям клиентов

1. Нарушение агентом валютного контроля предусмотренного нормативным правовым актом Национального Банка Республики Казахстан срока представления отчета по уведомлению о проведенных валютных операциях –

влечет предупреждение.

2. Деяние, предусмотренное частью первой настоящей статьи, совершенное повторно в течение года после наложения административного взыскания, – влечет штраф в размере пятнадцати месячных расчетных показателей.

3. Представление агентом валютного контроля неполного и (или) недостоверного отчета по уведомлению о проведенных валютных операциях,

предусмотренного нормативным правовым актом Национального Банка Республики Казахстан, –

влечет предупреждение.

4. Действие, предусмотренное частью третьей настоящей статьи, совершенное повторно в течение года после наложения административного взыскания, –
влечет штраф в размере пятнадцати месячных расчетных показателей.

5. Нарушение агентом валютного контроля предусмотренного нормативным правовым актом Национального Банка Республики Казахстан срока представления отчета по валютным договорам по экспорту или импорту –

влечет предупреждение.

6. Деяние, предусмотренное частью пятой настоящей статьи, совершенное повторно в течение года после наложения административного взыскания, –

влечет штраф в размере пятнадцати месячных расчетных показателей.

7. Представление агентом валютного контроля неполного и (или) недостоверного отчета по валютным договорам по экспорту или импорту, предусмотренного нормативным правовым актом Национального Банка Республики Казахстан, –

влечет предупреждение.

8. Действие, предусмотренное частью седьмой настоящей статьи, совершенное повторно в течение года после наложения административного взыскания, –

влечет штраф в размере пятнадцати месячных расчетных показателей.

9. Нарушение агентом валютного контроля предусмотренного нормативным правовым актом Национального Банка Республики Казахстан срока представления отчета по валютным договорам, на основании и (или) во исполнение которых проводятся операции движения капитала, –

влечет предупреждение.

10. Деяние, предусмотренное частью девятой настоящей статьи, совершенное повторно в течение года после наложения административного взыскания, –

влечет штраф в размере пятнадцати месячных расчетных показателей.

11. Представление агентом валютного контроля неполного и (или) недостоверного отчета по валютным договорам, на основании и (или) во исполнение которых проводятся операции движения капитала, предусмотренного нормативным правовым актом Национального Банка Республики Казахстан, –

влечет предупреждение.

12. Действие, предусмотренное частью одиннадцатой настоящей статьи, совершенное повторно в течение года после наложения административного взыскания, –

влечет штраф в размере пятнадцати месячных расчетных показателей.

Статья 218. Нарушение порядка представления отчетов для целей мониторинга источников спроса и предложения на внутреннем валютном рынке Республики Казахстан или отчетов о деятельности по организации обменных операций с наличной иностранной валютой

1. Нарушение уполномоченным банком или профессиональным участником рынка ценных бумаг, осуществляющим валютные операции по поручениям клиентов, предусмотренного нормативным правовым актом Национального Банка Республики Казахстан срока представления отчета для целей мониторинга источников спроса и предложения на внутреннем валютном рынке Республики Казахстан –

влечет предупреждение.

2. Деяние, предусмотренное частью первой настоящей статьи, совершенное повторно в течение года после наложения административного взыскания, –

влечет штраф в размере пятнадцати месячных расчетных показателей.

3. Представление уполномоченным банком или профессиональным участником рынка ценных бумаг, осуществляющим валютные операции по поручениям клиентов, неполного и (или) недостоверного отчета для целей мониторинга источников спроса и предложения на внутреннем валютном рынке

Республики Казахстан, предусмотренного нормативным правовым актом Национального Банка Республики Казахстан, –

влечет предупреждение.

4. Действие, предусмотренное частью третьей настоящей статьи, совершенное повторно в течение года после наложения административного взыскания, –

влечет штраф в размере пятнадцати месячных расчетных показателей.

5. Нарушение уполномоченным банком или уполномоченной организацией предусмотренного нормативным правовым актом Национального Банка Республики Казахстан срока представления отчета о деятельности по организации обменных операций с наличной иностранной валютой –

влечет предупреждение.

6. Деяние, предусмотренное частью пятой настоящей статьи, совершенное повторно в течение года после наложения административного взыскания, –

влечет штраф в размере пятнадцати месячных расчетных показателей.

7. Представление уполномоченным банком или уполномоченной организацией неполного и (или) недостоверного отчета о деятельности по организации обменных операций с наличной иностранной валютой, предусмотренного нормативным правовым актом Национального Банка Республики Казахстан, –

влечет предупреждение.

8. Действие, предусмотренное частью седьмой настоящей статьи, совершенное повторно в течение года после наложения административного взыскания, –

влечет штраф в размере пятнадцати месячных расчетных показателей.»;

7) в статье 220:

в абзаце втором части первой:

слово «двухсот» заменить словом «ста»;

дополнить словами «на субъектов среднего предпринимательства и двухсот месячных расчетных показателей на субъектов крупного предпринимательства»;

в части второй:

в абзаце первом слова «платежу или» заменить словами «платежу и (или)»;

в абзаце втором:

слова «платежу или» заменить словами «платежу и (или)»;

слово «двухсот» заменить словом «ста»;

дополнить словами «на субъектов среднего предпринимательства и двухсот месячных расчетных показателей на субъектов крупного предпринимательства»;

в абзаце втором части четвертой:

слово «двухсот» заменить словом «ста»;

дополнить словами «на субъектов среднего предпринимательства и двухсот месячных расчетных показателей на субъектов крупного предпринимательства»;

в абзаце втором части 4-1:

слово «двухсот» заменить словом «ста»;

дополнить словами «на субъектов среднего предпринимательства и двухсот месячных расчетных показателей на субъектов крупного предпринимательства»;

в абзаце первом части седьмой слова «платежные агенты и (или) платежные субагенты» заменить словами «платежных агентов и (или) платежных субагентов»;

примечание изложить в следующей редакции:

«Примечания.

1. Требования настоящей статьи не распространяются на действия (бездействие), ответственность за которые предусмотрена частью восьмой статьи 91, частью четвертой статьи 92, частью третьей статьи 92-1 и статьей 285 настоящего Кодекса.

2. Для целей части первой настоящей статьи не подлежат привлечению к административной ответственности банки, филиалы банков – нерезидентов Республики Казахстан, организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, лишенные разрешения, выданного Национальным Банком Республики Казахстан, и (или) у которых по корреспондентскому счету, открытому в Национальном Банке Республики

Казахстан, имеются неисполненные требования или ограничения распоряжения деньгами, препятствующие проведению расходных операций.»;

8) статью 227 изложить в следующей редакции:

«Статья 227. Невыполнение, несвоевременное выполнение обязанностей, принятых и (или) возложенных посредством применения мер надзорного реагирования, ограниченных мер воздействия

1. Невыполнение, несвоевременное выполнение банками, крупными участниками банков, банковскими холдингами, организациями, входящими в состав банковского конгломерата, Банком Развития Казахстана, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, обязанностей, принятых ими и (или) возложенных на них Национальным Банком Республики Казахстан посредством применения меры надзорного реагирования в форме письменного предписания и (или) письменного соглашения, –

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

2. Невыполнение, несвоевременное выполнение страховыми (перестраховочными) организациями, страховыми брокерами, страховыми холдингами, крупными участниками страховой (перестраховочной) организации, юридическими лицами, входящими в состав страховой группы, организацией, гарантирующей осуществление страховых выплат, актуарием, имеющим лицензию на осуществление актуарной деятельности на страховом рынке, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, крупными участниками управляющего инвестиционным портфелем обязанностей, принятых ими и (или) возложенных на них Национальным Банком Республики Казахстан посредством применения меры надзорного реагирования в форме письменного предписания и (или) письменного соглашения, –

влекут штраф на физических лиц в размере пятидесяти, на субъектов малого предпринимательства или некоммерческую организацию – в размере ста двадцати, на субъектов среднего предпринимательства – в размере ста девяноста, на субъектов крупного предпринимательства – в размере двухсот пятидесяти месячных расчетных показателей.

3. Невыполнение, несвоевременное выполнение эмитентами, единым накопительным пенсионным фондом, добровольными накопительными пенсионными фондами, микрофинансовыми организациями, операторами платежных систем и поставщиками платежных услуг обязанностей, принятых ими и (или) возложенных на них Национальным Банком Республики Казахстан посредством применения ограниченных мер воздействия, –

влекут штраф на субъектов малого предпринимательства или некоммерческие организации – в размере ста двадцати, на субъектов среднего предпринимательства – в размере ста девяноста, на субъектов крупного предпринимательства – в размере двухсот пятидесяти месячных расчетных показателей.

4. Невыполнение председателем ликвидационной комиссии банка, страховой (перестраховочной) организации в срок, установленный Национальным Банком Республики Казахстан, письменного предписания об устранении нарушений законодательства Республики Казахстан –

влечет штраф на физических лиц в размере сорока месячных расчетных показателей.

5. Невыполнение, несвоевременное выполнение коллекторским агентством обязанностей, принятых им и (или) возложенных на него Национальным Банком Республики Казахстан посредством применения ограниченных мер воздействия, –

влекут штраф в размере ста пятидесяти месячных расчетных показателей.

Примечание. Для целей части третьей настоящей статьи под операторами платежных систем и поставщиками платежных услуг понимаются операторы платежных систем и поставщики платежных услуг, не являющиеся банками и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций.»;

9) в статье 228:

части первую, вторую и четвертую исключить;

в части пятой:

в абзаце первом:

слова «установленных Национальным Банком Республики Казахстан» заменить словами «одних и тех же»;

после слова «лимитов» дополнить словами «, установленных Национальным Банком Республики Казахстан,»;

в абзаце втором:

после слова «штраф» дополнить словами «на юридических лиц»;

слово «пятисот» заменить словом «трехсот»;

части шестую и восьмую исключить;

абзац второй части девятой после слова «штраф» дополнить словами «на юридических лиц»;

часть десятую изложить в следующей редакции:

«10. Нарушение страховой (перестраховочной) организацией, страховым брокером установленных законодательством Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности условий по надлежащему документированию, учету и хранению документов, связанных с их деятельностью, –

влечет штраф на юридических лиц в размере пятидесяти месячных расчетных показателей.»;

часть одиннадцатую исключить;

в части двенадцатой:

в абзаце первом:

слова «содержащихся в ней показателей либо» исключить;

после слова «лимитов,» дополнить словами «установленных Национальным Банком Республики Казахстан,»;

в абзаце втором слово «четырехсот» заменить словом «двухсот»;

части тринадцатую, четырнадцатую и пятнадцатую исключить;

в части семнадцатой:

абзац первый после слова «организацией» дополнить словами «, страховым брокером»;

в абзаце втором:

после слова «штраф» дополнить словами «на юридических лиц»;

слово «ста» заменить словом «пятидесяти»;

часть восемнадцатую и примечание к ней исключить;

абзац второй части девятнадцатой после слова «штраф» дополнить словами «на юридических лиц»;

дополнить примечанием следующего содержания:

«Примечание. Для целей части двенадцатой настоящей статьи административная ответственность возникает в случае, когда в результате корректировки искаженных сведений выявлено нарушение страховой (перестраховочной) организацией, филиалом страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан установленных Национальным Банком Республики Казахстан пруденциальных нормативов и (или) иных обязательных к соблюдению норм и лимитов.»;

10) в статье 229:

в заголовке слова «заключением и исполнением договоров страхования» заменить словами «осуществлением страховой выплаты»;

в абзаце первом части первой слова «или неправильное выполнение иных условий заключенного договора о страховании» заменить словами «либо осуществление страховой выплаты не в полном объеме»;

в абзаце первом части второй слова «исполнения договора страхования» заменить словами «осуществления страховой выплаты»;

11) в статье 239:

в абзаце первом части третьей слова «специальными финансовыми компаниями, исламскими специальными финансовыми компаниями,» исключить;

в абзаце первом части четвертой слова «специальными финансовыми компаниями, исламскими специальными финансовыми компаниями,» исключить;

12) статьи 243, 244 и 251 изложить в следующей редакции:

«Статья 243. Нарушение филиалами (представительствами) иностранных нефинансовых организаций порядка представления отчетов для целей мониторинга валютных операций

1. Нарушение филиалом (представительством) иностранной нефинансовой организации предусмотренного нормативным правовым актом Национального Банка Республики Казахстан срока представления отчета об операциях с резидентами Республики Казахстан и нерезидентами Республики Казахстан –

влечет предупреждение.

2. Деяние, предусмотренное частью первой настоящей статьи, совершенное повторно в течение года после наложения административного взыскания, –

влечет штраф в размере десяти месячных расчетных показателей.

3. Представление филиалом (представительством) иностранной нефинансовой организации неполного и (или) недостоверного отчета об операциях с резидентами Республики Казахстан и нерезидентами Республики Казахстан, предусмотренного нормативным правовым актом Национального Банка Республики Казахстан, –

влечет предупреждение.

4. Действие, предусмотренное частью третьей настоящей статьи, совершенное повторно в течение года после наложения административного взыскания, –

влечет штраф в размере десяти месячных расчетных показателей.

Статья 244. Нарушение порядка получения учетного номера для валютного договора или счета в иностранном банке и представления по ним информации, документов и отчетов

1. Нарушение физическим лицом, индивидуальным предпринимателем или юридическим лицом предусмотренного нормативным правовым актом Национального Банка Республики Казахстан срока обращения за присвоением валютному договору или счету в иностранном банке учетного номера –

влечет предупреждение.

2. Деяние, предусмотренное частью первой настоящей статьи, совершенное повторно в течение года после наложения административного взыскания, –

влечет штраф на физических лиц в размере десяти, на субъектов малого предпринимательства, некоммерческие организации – в размере двадцати, на субъектов среднего предпринимательства – в размере пятидесяти, на субъектов крупного предпринимательства – в размере ста месячных расчетных показателей.

3. Нарушение индивидуальным предпринимателем или юридическим лицом предусмотренного нормативным правовым актом Национального Банка Республики Казахстан срока представления информации и (или) документов, подтверждающих возникновение, исполнение и прекращение обязательств и (или) обстоятельства, которые влияют на сроки и (или) условия репатриации национальной и (или) иностранной валюты, –

влечет предупреждение.

4. Деяние, предусмотренное частью третьей настоящей статьи, совершенное повторно в течение года после наложения административного взыскания, –

влечет штраф на субъектов малого предпринимательства в размере двадцати, на субъектов среднего предпринимательства – в размере пятидесяти, на субъектов крупного предпринимательства – в размере ста месячных расчетных показателей.

5. Нарушение физическим лицом, индивидуальным предпринимателем или юридическим лицом предусмотренного нормативным правовым актом Национального Банка Республики Казахстан срока представления отчета по валютному договору, на основании и (или) во исполнение которого проводятся операции движения капитала, или счету в иностранном банке с учетным номером –

влечет предупреждение.

6. Деяние, предусмотренное частью пятой настоящей статьи, совершенное повторно в течение года после наложения административного взыскания, –

влечет штраф на физических лиц в размере пяти, на субъектов малого предпринимательства – в размере десяти, на субъектов среднего предпринимательства – в размере двадцати, на субъектов крупного предпринимательства – в размере сорока месячных расчетных показателей.

7. Представление физическим лицом, индивидуальным предпринимателем или юридическим лицом неполного и (или) недостоверного отчета по валютному договору, на основании и (или) во исполнение которого проводятся операции движения капитала, или счету
в иностранном банке с учетным номером, предусмотренного нормативным правовым актом Национального Банка Республики Казахстан, –

влечет предупреждение.

8. Действие, предусмотренное частью седьмой настоящей статьи, совершенное повторно в течение года после наложения административного взыскания, –

влечет штраф на физических лиц в размере пяти, на субъектов малого предпринимательства – в размере десяти, на субъектов среднего предпринимательства – в размере двадцати, на субъектов крупного предпринимательства – в размере сорока месячных расчетных показателей.»;

«Статья 251. Невыполнение требования репатриации национальной и (или) иностранной валюты

Невыполнение индивидуальным предпринимателем или юридическим лицом требования репатриации национальной и (или) иностранной валюты, совершенное в виде незачисления национальной и (или) иностранной валюты на банковские счета в уполномоченных банках:

1) выручки в национальной и (или) иностранной валюте от экспорта;

2) национальной и (или) иностранной валюты, переведенной резидентом Республики Казахстан в пользу нерезидента Республики Казахстан для осуществления расчетов по импорту, подлежащей возврату
в связи с неисполнением или неполным исполнением нерезидентом Республики Казахстан обязательств, –

влечет штраф в размере двадцати процентов от суммы незачисленной национальной и (или) иностранной валюты, но не более двух тысяч месячных расчетных показателей.

Примечание. Ответственность за совершение правонарушений, предусмотренных настоящей статьей, наступает в случаях, когда после истечения срока репатриации сумма незачисленной национальной и (или) иностранной валюты превышает пороговое значение, свыше которого валютные договоры по экспорту или импорту подлежат контролю выполнения требования репатриации в соответствии с нормативным правовым актом Национального Банка Республики Казахстан, и если эти действия (бездействие) не содержат признаков уголовно наказуемого деяния.»;

13) статью 252 изложить в следующей редакции:

«Статья 252. Проведение валютных операций с нарушением валютного законодательства Республики Казахстан

1. Проведение запрещенных валютных операций между резидентами Республики Казахстан, проведение платежей и (или) переводов денег не через банковские счета в уполномоченных банках, когда такое требование установлено валютным законодательством Республики Казахстан, нарушение порядка покупки и (или) продажи иностранной валюты в Республике Казахстан –

влекут предупреждение.

2. Действия, предусмотренные частью первой настоящей статьи, совершенные повторно в течение года после наложения административного взыскания, -

влекут штраф на физических лиц в размере двадцати, на субъектов малого предпринимательства, некоммерческие организации – в размере пятидесяти, на субъектов среднего предпринимательства – в размере семидесяти, на субъектов крупного предпринимательства – в размере ста процентов от суммы операции, проведенной с нарушением установленного порядка.»;

14) в подпункте 5) статьи 253 слово «Президентом» заменить словом «Правительством»;

15) статью 274 дополнить примечанием следующего содержания:

«Примечание. Лицо, представившее неполные, недостоверные декларацию и сведения о доходах и имуществе, являющихся объектом налогообложения, не подлежит административной ответственности, предусмотренной настоящей статьей, в случае устранения нарушения путем представления дополнительной налоговой отчетности и (или) дополнительной по уведомлению налоговой отчетности в соответствии с налоговым законодательством Республики Казахстан.»;

16) примечание к статье 463 изложить в следующей редакции:

«Примечание. Ответственность по настоящей статье не распространяется на уведомление о проведенных валютных операциях и учетную регистрацию валютных договоров, осуществляемые в соответствии с Законом Республики Казахстан «О валютном регулировании и валютном контроле», а также на уведомления, осуществляемые в соответствии с Законом Республики Казахстан «О естественных монополиях».»;

17) в части первой статьи 724:

слова «228 (частями первой, второй, четвертой, пятой, шестой, восьмой, девятой, десятой, одиннадцатой, двенадцатой, тринадцатой, четырнадцатой, пятнадцатой, шестнадцатой, семнадцатой, восемнадцатой, девятнадцатой и двадцатой)» заменить словами «228 (частями пятой, девятой, десятой, двенадцатой, шестнадцатой, семнадцатой и девятнадцатой)»;

слова «252 (частями первой, третьей и четвертой)» заменить словами «252 (частью первой)»;

18) в части шестой статьи 806:

слова «213 (части четвертая и восьмая)» заменить словами «213 (части четвертая, восьмая и девятая)»;

слова «227 (части первая, вторая и четвертая)» заменить словами «227 (части первая, вторая, третья и пятая)».

5. В Предпринимательский кодекс Республики Казахстан от 29 октября 2015 года (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2015 г., № 20-II, 20-III, ст.112; 2016 г., № 1, ст.4; № 6, ст.45; № 7-II, ст.55; № 8-I, ст.62, 65; № 8-II, ст.72; № 12, ст.87; № 23, ст.118; № 24, ст.124, 126; 2017 г., № 9, ст.21; № 14, ст.50, 51; № 22-III, ст.109; № 23-III, ст.111; № 23-V, ст.

113; № 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 138:

подпункт 59) дополнить словами «и в области финансового законодательства Республики Казахстан»;

подпункты 60) и 60-1) исключить;

2) в статье 139:

подпункт 11) дополнить словами «и в области финансового законодательства Республики Казахстан»;

подпункты 12) и 13) исключить.

6. В Гражданский процессуальный кодекс Республики Казахстан от 31 октября 2015 года (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2015 г., № 20-V, 20-VI, ст.114; 2016 г., № 7-II, ст.55; № 12, ст.87; 2017 г., № 1-2, ст.3; № 4, ст.7; № 8, ст.16; № 16, ст.56; № 21, ст.98; 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 абзаце втором части второй статьи 155 слова «а также его письменных предписаний» заменить словами «его письменных предписаний, а также оспариваемого правового акта Национального Банка Республики Казахстан по применению мер надзорного реагирования (кроме рекомендательных мер надзорного реагирования), 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 и

применении к нему меры по урегулированию в соответствии с Законом Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан»;

2) в части первой статьи 156:

абзац первый подпункта 1) изложить в следующей редакции:

«1) наложение ареста на имущество, принадлежащее ответчику и находящееся у него или у других лиц (за исключением наложения ареста на деньги, находящиеся на корреспондентском счете банка, и на имущество, являющееся предметом по операциям репо, заключенным в торговых системах организаторов торгов методом открытых торгов, либо взносами в гарантийные или резервные фонды клиринговой организации (центрального контрагента), маржевыми взносами, являющимися обеспечением по сделкам, заключенным в торговых системах организаторов торгов методом открытых торгов и (или) с участием центрального контрагента, а также на деньги, находящиеся на банковских счетах, на которые поступают суммы заработной платы).»;

в подпункте 5) слова «а также его письменных предписаний» заменить словами «его письменных предписаний, а также правового акта Национального Банка Республики Казахстан по применению мер надзорного реагирования (кроме рекомендательных мер надзорного реагирования), 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 и применении к нему меры по урегулированию в соответствии с Законом Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан»;

3) статью 238 дополнить частью четвертой следующего содержания:

«4. Правило части первой настоящей статьи в части отсрочки исполнения решения суда не применяется в отношении решения об обращении взыскания на залог недвижимого имущества по ипотечному займу физического лица, не связанному с предпринимательской деятельностью.».

7. В Кодекс Республики Казахстан от 25 декабря 2017 года «О налогах и других обязательных платежах в бюджет» (Налоговый кодекс)

(Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2017 г., № 22-I, 22-II, ст.107; 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 части первой статьи 24:

в части первой подпункта 1) слова «в связи с реорганизацией банка второго уровня» заменить словами «в случаях, предусмотренных статьями 60-1, 61-2, 61-11, 61-12 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан»,»;

часть вторую подпункта 15) после слов «родительским банком» дополнить словами «или банком-приобретателем»;

2) статью 229 дополнить пунктом 6 следующего содержания:

«6. К доходу от списания обязательств не относится уменьшение размера обязательств, возникшее в связи с принудительной реструктуризацией обязательств банка, отнесенного к категории неплатежеспособных банков, проводимой в соответствии со статьей 61-10 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан».»;

3) в пункте 1 статьи 644:

в подпункте 5) части первой:

абзац первый части первой изложить в следующей редакции:

«5) доходы лица, зарегистрированного в иностранном государстве, в виде обязательств по полученному авансу (предоплате) при выполнении одного из следующих условий:»;

дополнить частью пятой следующего содержания:

«При этом положения настоящего подпункта в отношении доходов лиц, зарегистрированных в государствах, не включенных в перечень, утвержденный уполномоченным органом государств с льготным налогообложением, применяются по выплаченным с 1 января 2019 года авансам (предоплате);»;

в абзаце первом части второй цифру «5),» исключить.

8. В Закон Республики Казахстан от 30 марта 1995 года «О Национальном Банке Республики Казахстан» (Ведомости Верховного Совета Республики Казахстан, 1995 г., № 3-4, ст.23; № 12, ст.88; № 15-16, ст.100; № 23, ст. 141; Ведомости Парламента Республики Казахстан, 1996 г., № 2, ст.184; № 11-12, ст.262; № 19, ст.370; 1997 г., № 13-14, ст.205; № 22, ст.333; 1998 г., № 11-12, ст.176; 1999 г., № 20, ст.727; 2000 г., № 3-4, ст.66; № 22, ст.408; 2001 г., № 8, ст.52; № 10, ст.123; 2003 г., № 15, ст.138, 139; 2004 г., № 11-12, ст.66; № 16, ст.91; № 23, ст.142; 2005 г., № 14, ст.55; № 23, ст. 104; 2006 г., № 4, ст.24; № 13, ст.86; 2007 г., № 2, ст.18; № 3, ст.20; № 4, ст.33; 2009 г., № 8, ст.44; № 13-14, ст.63; № 17, ст.81; № 19, ст.88; 2010 г., № 5, ст.23; 2011 г., № 1, ст.2; № 5, ст.43; № 11, ст.102; № 13, ст.116; № 24, ст.196; 2012 г., № 1, ст.6; № 2, ст.14; № 13, ст.91; № 20, ст.121; 2013 г., № 10-11, ст.56; 2014 г., № 10, ст.52; № 11, ст.61; № 14, ст.84; № 16, ст.90; № 23, ст.143; 2015 г., № 8, ст.45; № 22-II, ст.148; № 22-VI, ст.159; 2016 г., № 1, ст.4; № 6, ст.45; № 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) предоставляет 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 подпунктом 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 части второй:

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;»;

дополнить подпунктами 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 банкнот и монет национальной валюты Республики Казахстан при изменении их дизайна (формы);»;

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 (бездействием), принятием 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 государственного долга Правительства с учетом их воздействия на ликвидность банковской системы и приоритетов денежно-кредитной политики,» исключить;

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

6) статью 35 изложить в следующей редакции:

«Статья 35. Займы 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:

«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 заимодателем 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 активов, перечень которых и устанавливаемые дисконты к ним определяются Национальным Банком Казахстана.

Стоимость активов, 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 четырнадцати до девяноста 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 Национальному 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, деятельности, связанной с концентрацией финансовых ресурсов 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 к 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. Участниками особого режима регулирования могут быть финансовые 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 потребителей 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 уполномоченного органа разрабатывает и представляет в Национальный Банк Казахстана план мероприятий по устранению выявленных нарушений и (или) причин, а также условий, способствовавших 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 неодобрения плана мероприятий и (или) непринятия мер по устранению участником особого режима 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 незамедлительно 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 займы 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 учетной 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 репатриации;

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 отчетности 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, почте, Банке Развития Казахстана, микрофинансовых организациях, коллекторской деятельности, Фонде гарантирования страховых выплат, противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, об акционерных обществах, инвестиционных фондах, в области государственной статистики и иными законами Республики Казахстан, выявление нарушений прав и законных интересов потребителей финансовых услуг, нарушений, представляющих угрозу

национальной и экономической безопасности Республики Казахстан, стабильности ее финансовой системы, выявление 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 возбуждает административное производство либо применяет иные меры, в том числе правоограничительные 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 правоограничительные 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»;

дополнить подпунктом 5) следующего содержания:

«5) в случае отнесения банка к категории банков с неустойчивым финансовым положением, создающим угрозу интересам его депозиторов и кредиторов и (или) угрозу стабильности финансовой системы, и (или) отнесения 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, либо к категории неплатежеспособных банков, – 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 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 с привлечением оценщиков, аудиторских организаций и других лиц и (или) посещением банка;»;

20) дополнить статьей 62-6 следующего содержания:

«Статья 62-6. Полномочия Национального Банка Казахстана по использованию 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, организации, гарантирующей осуществление страховых выплат, профессиональных участников рынка ценных бумаг (за исключением организаций, осуществляющих трансфер-агентскую деятельность), крупных участников управляющих инвестиционным портфелем.

2. Под мотивированным суждением понимается обоснованное профессиональное мнение коллегиального 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, профессионального участника рынка ценных бумаг (за исключением организаций, осуществляющих трансфер-агентскую деятельность), рассмотрении уведомления организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, о назначении (избрании) руководящих работников, выдаче лицензий на проведение банковских или иных операций, на осуществление страховой (перестраховочной) деятельности, на осуществление деятельности страхового брокера, на осуществление деятельности на рынке ценных бумаг;

2) определения лиц, которые признаются лицами, связанными особыми отношениями с банком, страховой (перестраховочной) организацией, установления фактов предоставления банком, страховой (перестраховочной) организацией льготных условий лицам, связанным с ними особыми отношениями, а также отнесения сделок, совершенных банком, страховой (перестраховочной) организацией, к сделкам с льготными условиями;

3) оценки качества системы управления рисками и внутреннего контроля в банке и банковском конгломерате, страховой (перестраховочной) организации и страховой группе, профессиональном участнике рынка ценных бумаг (за исключением организаций, осуществляющих трансфер-агентскую деятельность) на предмет наличия и реализации эффективных внутренних политик и процедур, соответствующих характеру, масштабам и сложности деятельности, а также размерам банка, банковского конгломерата, страховой (перестраховочной) организации, страховой группы, профессионального участника рынка ценных бумаг;

4) оценки адекватности провизий (резервов) банка, страховой (перестраховочной) организации, профессионального участника рынка ценных бумаг (за исключением организаций, осуществляющих трансфер-агентскую деятельность), страховых резервов, сформированных актуарием, имеющим лицензию на осуществление актуарной деятельности на страховом рынке, в том числе на предмет соответствия методик по их формированию рискам банка, страховой (перестраховочной) организации, профессионального участника

рынка ценных бумаг, а также достоверности используемой для их формирования информации.

3. Состав коллегиального органа Национального Банка Казахстана, указанного в части первой пункта 2 настоящей статьи, утверждается Правлением Национального Банка Казахстана из числа заместителей Председателя Национального Банка Казахстана, руководителей структурных подразделений и ведомств Национального Банка Казахстана. Заседания коллегиального 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 принимаются 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 в случае его представления лицом, указанным в пункте 1 настоящей статьи, Национальный Банк Казахстана

определяет необходимость вынесения проекта мотивированного суждения на рассмотрение коллегиального органа Национального Банка Казахстана.

4. В случае несогласия с мерой надзорного реагирования, примененной Национальным Банком Казахстана на основании мотивированного суждения, лицо, указанное в пункте 1 настоящей статьи, в течение десяти рабочих дней со дня применения меры надзорного реагирования вправе представить свои возражения в Национальный Банк Казахстана в письменном виде.

Возражения в отношении применения меры надзорного реагирования рассматриваются на совещании с участием Председателя Национального Банка Казахстана либо выносятся на рассмотрение Правления Национального Банка Казахстана по предложению Председателя Национального Банка Казахстана. В случае, если мера надзорного реагирования, примененная на основании мотивированного суждения, может привести к снижению пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов ниже установленных значений, полученные возражения рассматриваются Правлением Национального Банка Казахстана. Представители лица, указанного в пункте 1 настоящей статьи, вправе участвовать в рассмотрении возражений.

Возражения должны быть рассмотрены в течение десяти рабочих дней со дня их поступления. Срок рассмотрения возражений может быть продлен один раз на срок не более десяти рабочих дней.

По результатам рассмотрения возражений лица, указанного в пункте 1 настоящей статьи, Национальным Банком Казахстана направляется письменное уведомление об обоснованном несогласии с возражениями 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 настоящего пункта, либо со дня направления лицу, указанному в пункте 1 настоящей статьи, письменного уведомления об обоснованном несогласии с возражениями 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 обобщенную практику применения мер надзорного реагирования с использованием мотивированного суждения.

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

9. В Закон Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» (Ведомости Верховного Совета Республики Казахстан, 1995 г., № 15-16, ст.106; Ведомости Парламента Республики Казахстан, 1996 г., № 2, ст.184; № 15, ст.281; № 19, ст.370; 1997 г., № 5, ст.58; № 13-14, ст.205; № 22, ст.333; 1998 г., № 11-12, ст.176; № 17-18, ст.224; 1999 г., № 20, ст.727; 2000 г., № 3-4, ст.66; № 22, ст.408; 2001 г., № 8, ст.52; № 9, ст.86; 2002 г., № 17, ст.155; 2003 г., № 5, ст.31; № 10, ст.51; № 11, ст.56, 67; № 15, ст.138, 139; 2004 г., № 11-12, ст.66; № 15, ст.86; № 16, ст.91; № 23, ст.140; 2005 г., № 7-8, ст.24; № 14, ст.55, 58; № 23, ст.104; 2006 г., № 3, ст.22; № 4, ст.24; № 8, ст. 45; № 11, ст.55; № 16, ст.99; 2007 г., № 2, ст.18;
№ 4, ст.28, 33; 2008 г., № 17-18, ст.72; № 20, ст.88; № 23, ст.114; 2009 г., № 2-3, ст.16, 18, 21; № 17, ст.81; № 19, ст.88; № 24, ст.134; 2010 г., № 5, ст.23; № 7, ст.28; № 17-18, ст.111; 2011 г., № 3, ст.32; № 5, ст.43; № 6, ст.50;
№ 12, ст.111; № 13, ст.116; № 14, ст.117; № 24, ст.196; 2012 г., № 2, ст.15;
№ 8, ст.64; № 10, ст.77; № 13, ст.91; № 20, ст.121; № 21-22, ст.124; № 23-24, ст. 125; 2013 г., № 10-11, ст.56; № 15, ст.76; 2014 г., № 1, ст.9; № 4-5, ст.24;
№ 6, ст.27; № 10, ст.52; № 11, ст.61; № 12, ст.82; № 19-I, 19-II, ст.94, 96;
№ 21, ст.122; № 22, ст.131; № 23, ст.143; 2015 г., № 8, ст.45; № 13, ст.68;
№ 15, ст.78; № 16, ст.79; № 20-IV, ст.113; № 20-VII, ст.115; № 21-II, ст.130;
№ 21-III, ст.137; № 22-I, ст.140, 143; № 22-III, ст.149; № 22-V, ст.156; № 22-VI, ст. 159; 2016 г., № 6, ст.45; № 7-II, ст.55; № 8-I, ст.65; № 12, ст.87; № 22, ст.116; № 24, ст.126; 2017 г., № 4, ст.7; № 9, ст.21; № 13, ст.45; № 21, ст.98; № 22-III, ст.109; № 23-III, ст.111; № 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) статью 2 дополнить подпунктами 12-2) и 13-1) следующего содержания:

«12-2) бессрочный финансовый инструмент – необеспеченное обязательство банка по выпущенным облигациям или полученному займу, соответствующее условиям, предусмотренным статьей 16-2 настоящего Закона;»;

«13-1) неплатежеспособный банк – банк, отнесенный решением уполномоченного органа к категории неплатежеспособных банков в соответствии с настоящим Законом;»;

2) подпункт 4) части первой пункта 2 статьи 5-1 изложить в следующей редакции:

«4) приобретать у уполномоченного органа и банков сомнительные и безнадежные активы, иные права требования и активы, управлять ими, в том числе путем передачи в доверительное управление, владеть и (или) реализовывать их.

В случае перехода прав (требований) от уполномоченного органа к организации, специализирующейся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня, согласие заемщика, залогодателя, гаранта и иных лиц на такой переход не требуется;»;

3) часть вторую пункта 3 статьи 7 исключить;

4) в статье 8:

часть вторую пункта 7 изложить в следующей редакции:

«Срок реализации акций или долей участия в уставных капиталах должен быть не более двенадцати месяцев, за исключением случаев:

передачи принятых банком в качестве залога акций или долей участия в уставных капиталах этих организаций дочерней организации банка, созданной (приобретенной) на условиях, определенных статьей 11-2 настоящего Закона;

перехода в собственность банка принятых в качестве залога акций или долей участия в уставных капиталах организаций, указанных в подпункте 1) пункта 3 настоящей статьи.»;

пункт 9 дополнить подпунктом 14) следующего содержания:

«14) сдавать на основании договора имущественного найма (аренды) в аренду жилище, перешедшее в собственность банка в результате обращения на него взыскания в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением заемщиком обязательств по договору ипотечного жилищного займа (ипотечного займа) либо предоставления заемщиком отступного в виде жилища, выступавшего в качестве залога по договору ипотечного жилищного займа (ипотечного займа).

Указанная деятельность осуществляется в соответствии с Программой рефинансирования ипотечных жилищных займов (ипотечных займов), утвержденной Национальным Банком Республики Казахстан.

В качестве арендаторов жилища, указанного в части первой настоящего подпункта, могут выступать только физические лица, жилище которых перешло в собственность банка в результате обращения на него взыскания в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением ими обязательств по договору ипотечного жилищного займа (ипотечного займа) либо предоставления заемщиком отступного в виде жилища, выступавшего в качестве залога по договору ипотечного жилищного займа (ипотечного займа).»;

5) в статье 11-1:

подпункт 12) пункта 4 исключить;

в пункте 6:

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

подпункт 8) изложить в следующей редакции:

«8) наличие у банка и (или) банковского холдинга и (или) предполагаемой к приобретению дочерней организации действующих мер надзорного реагирования и (или) административных взысканий за административные правонарушения, предусмотренные частями шестой, восьмой статьи 213, статьей 227 Кодекса Республики Казахстан об административных правонарушениях, на дату подачи заявления и в период рассмотрения документов;»;

в пункте 10 слова «санкции, предусмотренные законами Республики Казахстан» заменить словами «меры надзорного реагирования, предусмотренные настоящим Законом»;

в части пятой пункта 11 слова «санкции, предусмотренные законами Республики Казахстан» заменить словами «меры надзорного реагирования, предусмотренные настоящим Законом»;

в подпункте 3) пункта 14 слова «, если одним из реорганизуемых банков является банк, в отношении которого была проведена реструктуризация в соответствии с настоящим Законом» исключить;

дополнить пунктом 16 следующего содержания:

«16. В случае, если приобретение банком дочерней организации или значительного участия в капитале организации произошло в результате обращения в свою собственность принятых банком в качестве залога акций или долей участия в уставных капиталах организаций, указанных в подпункте 1) пункта 3 статьи 8 настоящего Закона, банк обязан получить разрешение уполномоченного органа на создание или приобретение дочерней организации или значительное участие в капитале организаций в срок, установленный уполномоченным органом в рамках применения к банку меры надзорного реагирования.»;

6) в статье 11-2:

подпункт 1) пункта 5 исключить;

в части первой пункта 5-1 цифру «1),» исключить;

7) в статье 16:

в пункте 1 слово «продажи» заменить словом «размещения»;

часть первую пункта 2 дополнить подпунктами 1-1) и 4) следующего содержания:

«1-1) конвертирования ценных бумаг и иных денежных обязательств банка в простые акции банка в случае применения меры по урегулированию неплатежеспособного банка на основании и в порядке, предусмотренных статьей 61-10 настоящего Закона;»;

«4) оплаты акций банка государственными ценными бумагами Республики Казахстан в случае, предусмотренном статьей 17-2 настоящего Закона.»;

пункт 3 после слова «реструктуризации» дополнить словами «и (или) в рамках применения мер по урегулированию неплатежеспособного банка в порядке, предусмотренном статьей 61-10 настоящего Закона,»;

пункт 4 изложить в следующей редакции:

«4. Минимальный размер уставного капитала вновь созданного банка должен быть оплачен его учредителями или акционерами полностью после государственной регистрации и до подачи заявления на получение лицензии на проведение банковских и иных операций.»;

в части первой пункта 6 слова «по согласованию с Правительством Республики Казахстан» исключить;

8) в статье 16-1:

в подпункте 2):

слово «погашении» заменить словами «досрочном погашении»;

слова «ранее пяти лет с момента его возникновения» исключить;

подпункт 4) изложить в следующей редакции:

«4) при ликвидации банка необеспеченное обязательство удовлетворяется в десятой очереди, определенной статьей 74-2 настоящего Закона.»;

9) дополнить статьями 16-2 и 16-3 следующего содержания:

«Статья 16-2. Бессрочные финансовые инструменты

Условиями отнесения необеспеченного обязательства к бессрочным финансовым инструментам является одновременное наличие следующих условий:

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

2) кредиторы не могут предъявить требование о досрочном погашении либо исполнении необеспеченного обязательства;

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

4) при ликвидации банка необеспеченное обязательство удовлетворяется в десятой очереди, определенной статьей 74-2 настоящего Закона, после требований по субординированному долгу.

Статья 16-3. Особенности выпуска и (или) размещения банком эмиссионных ценных бумаг на территории иностранного государства, а также включения эмиссионных ценных бумаг, выпущенных банком, в список ценных бумаг фондовой биржи, осуществляющей деятельность на территории иностранного государства

1. Банк – резидент Республики Казахстан вправе осуществлять выпуск и (или) размещение эмиссионных ценных бумаг на территории иностранного государства только при наличии соответствующего разрешения уполномоченного органа при соблюдении условий, установленных пунктом 1 статьи 22-1 Закона Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг».

2. При выпуске и (или) размещении банком – резидентом Республики Казахстан долговых ценных бумаг на территории иностранного государства либо при выпуске и (или) размещении долговых ценных бумаг на территории иностранного государства, условиями выпуска которых предусмотрено предоставление гарантии банка – резидента Республики Казахстан, разрешение уполномоченного органа выдается при соблюдении помимо условий, указанных в пункте 1 статьи 22-1 Закона Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг», следующих дополнительных условий:

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

2) условия выпуска долговых ценных бумаг содержат положения о том, что держатели долговых ценных бумаг не имеют права требовать досрочного

выполнения обязательств перед ними в случае применения к неплатежеспособному банку мер по его урегулированию, предусмотренных настоящим Законом.

3. Эмиссионные ценные бумаги, выпущенные банком – резидентом Республики Казахстан либо условиями выпуска которых предусмотрено предоставление гарантии банка – резидента Республики Казахстан, могут быть включены и (или) находиться 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 рынке 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 1 статьи 22-1 Закона Республики Казахстан «О рынке 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 статье 17:

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 «согласованию с уполномоченным органом» заменить словами «предложению уполномоченного органа»;

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 слово «высшего» заменить словом «соответствующего»;

в части второй слова «статьей 61-4» заменить словами «статьями 61-4 и 61-11»;

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 юридическое лицо – нерезидента Республики Казахстан при выполнении одного из условий:

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

2) наличие сведений по юридическим лицам (доля участия, виды 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 9:

абзац четвертый изложить в следующей редакции:

«неустранение 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 стран нахождения участников банковского конгломерата – нерезидентов Республики Казахстан делает невозможным выполнение ими 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 дочернюю финансовую организацию либо приобретает значительное участие в капитале 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 организаций уполномоченный орган отказывает в выдаче согласия на приобретение статуса банковского холдинга или крупного участника банка.»;

в пункте 10:

в абзаце первом слова «- юридического лица» 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 «наличии 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 отмененным 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 Казахстана принимает решение о приобретении либо об отказе в приобретении акций банка.»;

13) в статье 19:

в пункте 3:

подпункт б) 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 завершенных финансовых года (включая консолидированную при наличии), заверенная аудиторской организацией;»;

в подпункте б-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 слово «учредителей» заменить словом «акционеров»;

14) в статье 20:

в частях 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»;

слово «(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:

«9. 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 девяносто 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;

подпункт 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;

пункт 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 г-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 «публикуется в официальных печатных 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 «письма банка» дополнить словами «о внесении»;

слова «санкций, предусмотренных подпунктами б), в), г), д), е) и з) пункта 2 статьи 47 настоящего Закона, а также санкций в виде наложения административного взыскания за административное правонарушение, предусмотренное частями третьей, шестой, восьмой статьи 213, частью первой статьи 227, частями третьей и четвертой статьи 239 Кодекса Республики Казахстан об административных правонарушениях» 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 наличной иностранной валютой – организациям, осуществляющим свою деятельность исключительно путем открытия обменных пунктов;

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

часть первую пункта 6-1 после слов «фондовой биржей,» дополнить словами «клиринговой 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 статьей 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 связанного с предпринимательской деятельностью, банк, организация, осуществляющая 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 несут ответственность за представление 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 договорам ипотечного займа физического лица, не связанного с предпринимательской деятельностью, устанавливать и взимать комиссии за ведение банковского счета, связанного с выдачей и обслуживанием ипотечного 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, осуществляют контроль за целевым использованием ипотечного жилищного займа физического лица в порядке, установленном договором ипотечного жилищного займа.

При нецелевом использовании ипотечного жилищного займа физического лица, не связанного с предпринимательской деятельностью, заемщик обязан досрочно возвратить 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 обязательства уведомляют заемщика способом и в сроки, предусмотренные договором ипотечного займа физического лица, не связанного с предпринимательской деятельностью, о:

1) возникновении просрочки по исполнению обязательства 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) изменение 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 физическим лицом, банк, организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, не вправе требовать выплаты вознаграждения, неустойки (штрафов, пени), а также комиссий и иных платежей, связанных с выдачей и обслуживанием займа, начисленных по истечении ста восьмидесяти 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.

10. Сумма произведенного заемщиком платежа, 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) неустойка (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 «в принудительном» заменить словом «во»;

24) в статье 36:

в абзаце первом пункта 2 слова «уведомления, указанного в пункте 1 настоящей статьи» заменить словами «уведомлений, 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» заменить словом «пункте»;

пункты 3 и 4 исключить;

25) в статье 36-1:

пункты 2 и 3 исключить;

в части второй пункта 4 слова «, 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 уступке 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. Банкам запрещается предоставление льготных условий лицам, связанным с банком особыми отношениями.

Банкам запрещается выдавать займы без обеспечения (бланковые 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.

Банкам 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 взиманию вознаграждения, 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) продажа 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, руководители и постоянные члены комитетов совета директоров и соответствующего органа данного банка, в полномочия которых входит принятие решений об отчуждении активов, изменении 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) настоящего 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 связанности 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, не признаются независимый директор, национальный управляющий холдинг, являющийся акционером банка, 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 банка, являющееся независимым директором, является в органах управления независимым директором, организация, специализирующаяся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня, и организатор торгов, акционером которого является уполномоченный орган, в случае, если должностное лицо банка является в данных организациях должностным лицом, а также иные лица, определенные нормативным правовым актом уполномоченного органа.

4. Банк не может совершать с каким-либо лицом сделку, стоимость которой превышает размер, установленный нормативным правовым актом уполномоченного органа, и которая влечет за собой:

оплату обязательств перед лицом, связанным с банком особыми отношениями;

покупку какого-либо имущества у лица, связанного с банком особыми отношениями;

приобретение ценных бумаг, эмитированных лицом, связанным с банком особыми отношениями, за исключением ценных бумаг, находящихся в собственности банка.

5. Сделка с лицом, связанным с банком особыми отношениями, может быть совершена с учетом требований пункта 1 настоящей статьи только по решению совета директоров банка, за исключением случаев, когда типовые условия таких сделок утверждены советом директоров банка и применяются к аналогичным сделкам с третьими лицами.

Отказ от прав требований в отношении активов, предоставленных (размещенных) лицам (у лиц), связанным (связанных) с банком особыми отношениями, осуществляется с последующим уведомлением общего собрания акционеров, за исключением дочерних организаций банка, приобретающих сомнительные и безнадежные активы родительского банка.

Лицо, указанное в пункте 3 настоящей статьи, не должно принимать участие в рассмотрении и принятии решений по любой сделке между банком и:

им 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 банком и лицом, связанным с банком особыми отношениями, может быть принято только после рассмотрения советом директоров всех ее условий.

6. Банк обязан представлять уполномоченному органу информацию о лицах, связанных с банком особыми отношениями, а также обо всех сделках, заключенных с данными лицами, в порядке, сроки и по формам, которые предусмотрены нормативным правовым актом уполномоченного органа.

7. Требования настоящей статьи распространяются на банковские холдинги и организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций.

Перечень лиц, связанных с банковским конгломератом особыми отношениями, устанавливается нормативным правовым актом уполномоченного органа.

8. Требования пунктов 1, 2 и 4 настоящей статьи не распространяются на сделки, совершаемые дочерней организацией, созданной (приобретенной) на условиях, определенных статьей 11-2 настоящего Закона, с родительским банком или дочерней организацией, входящей в состав банковского конгломерата.

Требования пункта 4 настоящей статьи также не распространяются на сделки банка с третьими лицами, которые влекут за собой приобретение имущества у дочерней организации банка и (или) дочерней организации дочернего банка, созданных (приобретенных) на условиях, определенных статьей 11-2 настоящего Закона.

9. Требования настоящей статьи не распространяются на нерезидентов Республики Казахстан, являющихся банковским холдингом, лицом, обладающим признаками банковского холдинга, при выполнении одного из следующих условий:

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 банковского холдинга, лица, обладающего признаками банковского холдинга, о том, что указанные
лица – нерезиденты Республики Казахстан подлежат консолидированному надзору;

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

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

«4) ранее являвшееся руководящим работником финансовой организации в период не более чем за один год до принятия уполномоченным органом решения об отнесении банка к категории неплатежеспособных банков, о консервации страховой (перестраховочной) организации, принудительном выкупе ее акций, о лишении лицензии финансовой организации, а также о принудительной ликвидации финансовой организации или признании ее банкротом в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан. Данное требование

применяется в течение трех
лет после принятия уполномоченным органом решения об отнесении банка к категории неплатежеспособных банков, о консервации страховой (перестраховочной) организации, принудительном выкупе ее акций, о лишении лицензии финансовой организации, а также о принудительной ликвидации финансовой организации или признании ее банкротом.»;

29) статью 40-5 дополнить пунктом 3 следующего содержания:

«3. Уполномоченный орган осуществляет оценку соответствия системы управления рисками и внутреннего контроля требованиям, установленным настоящей статьей.»;

30) в части первой статьи 41:

абзац пятый исключить;

абзацы шестой и седьмой изложить в следующей редакции:

«применения мер надзорного реагирования;

наложения санкций.»;

31) пункт 5 статьи 42 дополнить частью третьей следующего содержания:

«При невыполнении требований, предусмотренных настоящим пунктом, уполномоченный орган вправе применить к банковскому холдингу, крупному участнику банка принудительные меры надзорного реагирования, предусмотренные статьей 47-1 настоящего Закона.»;

32) статью 43 дополнить пунктом 3 следующего содержания:

«3. Оценка достаточности созданных банком провизий (резервов) осуществляется уполномоченным органом, в том числе с использованием мотивированного суждения, на предмет соответствия, соблюдения и применения международных стандартов финансовой отчетности.»;

33) в статье 44:

заголовок после слова «банков,» дополнить словами «крупных участников банков,»;

в пункте 1:

часть первую после слова «банков,» дополнить словами «крупных участников банков,»;

часть вторую после слов «деятельности банков» дополнить словами «и (или) участников банковских конгломератов (за исключением банковских холдингов)»;

пункт 2 после слова «Банки,» дополнить словами «крупные участники банков,»;

пункт 3 после слова «банков,» дополнить словами «крупных участников банков,»;

пункт 4 после слова «банков,» дополнить словами «крупных участников банков,»;

в пункте 5:

в абзаце первом слова «банковским холдингом, лицом, обладающим признаками» заменить словами «крупным участником банка – юридическим лицом, банковским холдингом, лицом, обладающим признаками крупного участника банка или»;

в абзаце втором слова «банковского холдинга, лица, обладающего признаками» заменить словами «крупного участника банка – юридического лица, банковского холдинга, лица, обладающего признаками крупного участника банка или»;

34) в статье 45:

в пункте 3:

в части второй слова «должностных лиц» заменить словами «руководящих работников»;

часть четвертую изложить в следующей редакции:

«При неодобрении плана мероприятий уполномоченный орган применяет к банку и (или) его крупным участникам (банковским холдингам) меры надзорного реагирования, предусмотренные настоящим Законом.»;

в пункте 4:

в части второй слова «должностных лиц» заменить словами «руководящих работников»;

часть четвертую изложить в следующей редакции:

«При неодобрении плана мероприятий уполномоченный орган применяет к банковскому холдингу и (или) его крупным участникам меры надзорного реагирования, предусмотренные настоящим Законом.»;

в пункте 5 слова «акционерам (крупным участникам) применяются ограниченные меры воздействия и (или) санкции, а также принудительные меры, предусмотренные законами Республики Казахстан» заменить словами «крупным участникам применяются меры надзорного реагирования, предусмотренные настоящим Законом»;

в пункте 6 слова «применения мер раннего реагирования» заменить словами «одобрения плана мероприятий, предусматривающего меры раннего реагирования,»;

35) дополнить статьями 45-1 и 45-2 следующего содержания:

«Статья 45-1. Меры надзорного реагирования

1. В целях защиты законных интересов депозиторов, кредиторов, клиентов и корреспондентов банка, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, обеспечения финансовой устойчивости банка и (или) банковского конгломерата, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, недопущения ухудшения их финансового положения и увеличения рисков, связанных с банковской деятельностью, уполномоченный орган применяет к банку, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, банковскому холдингу, их руководящим работникам, организациям, входящим в состав банковского конгломерата, крупным участникам банка, лицам, обладающим признаками крупного участника банка или банковского холдинга, меры надзорного реагирования.

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 конгломерата, выявленные уполномоченным органом в рамках осуществления функций по контролю и надзору, в том числе с

использованием мотивированного суждения, которые могут привести к созданию положения, угрожающего стабильному функционированию банка или организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, и (или) интересам их депозиторов, и (или) кредиторов, и (или) клиентов, и (или) стабильности банковской системы;

3) выявление неправомерных действий или бездействия руководящих работников банка, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, банковского холдинга, которые могут угрожать их стабильному функционированию и (или) интересам их депозиторов, кредиторов, клиентов и корреспондентов;

4) достаточные данные для признания действий (бездействия) руководящего работника (руководящих работников) не соответствующими требованиям законодательства Республики Казахстан по вопросам, входящим в компетенцию уполномоченного органа, и (или) свидетельствующими о нанесении ущерба банку и (или) его депозиторам, кредиторам и клиентам;

5) совершение действий лицом, обладающим признаками крупного участника банка или банковского холдинга, а также крупным участником банка (в том числе организациями, над которыми крупный участник имеет контроль), банковским холдингом или юридическими лицами, входящими в состав банковского конгломерата, в результате которых банку причинен или может быть причинен ущерб;

6) неустойчивое финансовое положение лиц, обладающих признаками крупного участника банка или банковского холдинга, а также крупных участников банка (в том числе организаций, над которыми крупный участник банка имеет контроль), банковского холдинга или организаций, входящих в состав банковского конгломерата;

7) невыполнение мер надзорного реагирования, ранее примененных в соответствии с настоящим Законом;

8) непредставление уполномоченному органу либо представление недостоверных отчетности или сведений, а также иной запрашиваемой уполномоченным органом информации;

9) воспрепятствование банком, организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, банковским холдингом, организациями, входящими в состав банковского конгломерата, крупными участниками банка проведению проверки, вызвавшее невозможность ее проведения в установленные сроки;

10) неустранение банком, банковским холдингом, организацией, в которой банк и (или) банковский холдинг являются крупными участниками, недостатков, которые влияют на финансовое состояние банка или банковского конгломерата, указанных в аудиторском отчете, в сроки, предусмотренные пунктом 6 статьи 57 настоящего Закона.

3. При определении целесообразности применения мер надзорного реагирования и выборе меры надзорного реагирования 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;

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

5) способность скорректировать ситуацию в результате применения выбранной меры надзорного реагирования;

6) наличие и эффективность (результативность) ранее примененных мер надзорного реагирования;

7) адекватность применяемой меры надзорного реагирования основаниям ее применения;

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

9) принятие банком, организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, банковским холдингом, организациями, входящими в состав банковского конгломерата, крупным участником банка самостоятельных мер, направленных на устранение нарушений и (или) недостатков, выявленных в деятельности, эффективность осуществления (неосуществления) в связи с этим

конкретных мер по реализации принятых мер и (или) готовность принимать такие меры.

4. Уполномоченный орган применяет следующие меры надзорного реагирования:

1) рекомендательные меры надзорного реагирования в соответствии со статьей 45-2 настоящего Закона;

2) меры по улучшению финансового состояния и (или) минимизации рисков в соответствии со статьей 46 настоящего Закона;

3) принудительные меры надзорного реагирования в соответствии со статьей 47-1 настоящего Закона.

5. Уполномоченный орган вправе применить к банку, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, банковскому холдингу, организациям, входящим в состав банковского конгломерата, крупным участникам банка любую из мер надзорного реагирования, определенных пунктом 4 настоящей статьи, вне зависимости от ранее примененных к ним мер надзорного реагирования.

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

Статья 45-2. Рекомендательные меры надзорного реагирования

1. Уполномоченный орган применяет рекомендательные меры надзорного реагирования в случаях, когда недостатки, риски или нарушения, выявленные в деятельности банка, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, банковского конгломерата и (или) организаций, входящих в состав банковского конгломерата, банковского холдинга, крупного участника банка, в том числе с использованием мотивированного суждения, не оказывают существенного влияния на финансовую устойчивость банка и (или) банковского конгломерата, не создают угрозу их финансовому положению и (или) интересам депозиторов банка.

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 банка, организации,

осуществляющей отдельные виды банковских операций, организации, входящей в состав банковского конгломерата, крупного участника банка, банковского холдинга;

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.»;

36) статью 46 изложить в следующей редакции:

«Статья 46. 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 банка, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, банковского холдинга, банковского конгломерата и (или) организаций, входящих в состав банковского конгломерата, крупного участника банка посредством предъявления требований по:

1) поддержанию коэффициентов достаточности собственного капитала и (или) коэффициентов ликвидности выше минимальных значений, установленных уполномоченным органом;

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

3) реструктуризации активов и (или) обязательств банка, включая изменение их структуры;

4) 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 руководящих работников;

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

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

7) признанию физического или юридического лица лицом, связанным с банком, банковским холдингом, организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, особыми отношениями;

8) изменению условий сделки, совершенной на льготных условиях с лицом, связанным с банком, банковским холдингом, организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, особыми отношениями, на условия по аналогичным сделкам с третьими лицами, заключенным на дату совершения сделки с льготными условиями;

9) ограничению операций с лицами, связанными с банком, банковским холдингом, организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, особыми отношениями;

10) прекращению начисления и (или) выплаты дивидендов по простым и (или) привилегированным акциям и (или) бессрочным финансовым инструментам;

11) пересмотру внутренних политик и процедур, лимитов на допустимый размер рисков, процедуры оценки эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля;

12) отстранению от выполнения служебных обязанностей лиц, указанных в статье 20 настоящего Закона, в том числе в случае отстранения банком, банковским холдингом, организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, лиц, указанных в статье 20 настоящего Закона, от выполнения служебных обязанностей до применения уполномоченным органом данной меры надзорного реагирования. При применении к руководящему работнику данной меры надзорного реагирования уполномоченный орган отзывает согласие на назначение (избрание) на должность руководящего работника;

13) проведению оценки стоимости имущества, принадлежащего крупному участнику банка и (или) банковскому холдингу;

14) устранению причин и (или) условий, способствовавших нарушению прав и законных интересов депозиторов, и (или) кредиторов, и (или) клиентов банков, организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций;

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 банку, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, банковскому холдингу, организациям, входящим в состав банковского конгломерата, крупному участнику банка на принятие обязательных к исполнению мер, установленных пунктом 1 настоящей статьи, и (или) на необходимость представления в установленный срок плана мероприятий по их исполнению (далее – план мероприятий).

В плане мероприятий указываются описание недостатков, рисков или нарушений, причин, приведших к их возникновению, перечень запланированных мероприятий, сроки их осуществления, а также ответственные руководящие работники.

4. Письменным соглашением является заключенное между уполномоченным органом и банком или организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, или банковским холдингом, или организациями, входящими в состав банковского конгломерата, или крупным участником банка 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 банка или организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, или банковского холдинга, или организаций, входящих в состав банковского конгломерата, или крупного участника банка.

5. Банк, организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, банковский холдинг, организация, входящая в состав банковского конгломерата, или крупный участник банка 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 банка, банковского холдинга, организации, входящей в состав банковского конгломерата, крупного участника банка, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, срок по исполнению письменного предписания и (или) плана мероприятий, письменного соглашения может быть продлен до даты, установленной уполномоченным органом.»;

37) статью 47 исключить;

38) в статье 47-1:

заголовок и пункт 1 изложить в следующей редакции:

«Статья 47-1. Принудительные меры надзорного реагирования

1. Уполномоченный орган применяет принудительные меры надзорного реагирования к лицам, обладающим признаками крупного участника банка или банковского холдинга, а также крупным участникам банка, банковскому холдингу и организациям, входящим в состав банковского конгломерата, в случаях:

1) предусмотренных пунктом 11 статьи 17-1, пунктом 5 статьи 42 и пунктом 6 статьи 57 настоящего Закона;

2) если применение иных мер надзорного реагирования не может обеспечить защиту законных интересов депозиторов и кредиторов, финансовую устойчивость банка и (или) банковского конгломерата, минимизацию рисков, связанных с деятельностью банка, банковского холдинга;

3) если действия (бездействие) банковского холдинга и (или) крупного участника банка могут привести к дальнейшему ухудшению финансового положения банка, банковского холдинга.»;

пункт 4 исключить;

39) дополнить статьей 47-2 следующего содержания:

«Статья 47-2. Санкции

1. Уполномоченный орган вправе применить к банку, банковскому холдингу, организациям, входящим в состав банковского конгломерата, крупным участникам банка, а также организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, вне зависимости от примененных ранее к ним мер надзорного реагирования следующие санкции:

1) приостановление действия либо лишение лицензии и (или) приложения к лицензии на проведение всех или отдельных банковских операций по основаниям, установленным статьей 48 настоящего Закона;

2) отзыв разрешения на открытие банка по основаниям, предусмотренным статьей 49 настоящего Закона.

2. Решение о приостановлении действия или лишении лицензии банка на проведение всех или отдельных банковских операций вступает в силу с даты его принятия.

Действие лицензии банка на проведение всех или отдельных банковских операций считается приостановленным со дня доведения такого решения до сведения банка.

3. Информация о принятом решении о приостановлении действия или лишении лицензии и (или) приложения к лицензии публикуется на интернет-ресурсе уполномоченного органа на казахском и русском языках.

4. Решение о лишении лицензии на проведение всех банковских операций вправе обжаловать от имени банка только его акционеры.

5. К организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, применяются санкции, предусмотренные подпунктом 1) пункта 1 настоящей статьи.

Требования пунктов 2, 3 и 4 настоящей статьи распространяются на случаи лишения лицензии и (или) приложения к лицензии организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций.»;

40) в статье 48:

в пункте 1:

абзац первый после слова «Приостановление» дополнить словом «действия»;

подпункты в), г) и ж) исключить;

в подпункте з):

слова «нормативных правовых актов» заменить словами «законодательства Республики Казахстан по вопросам, входящим в компетенцию уполномоченного органа,»;

слова «письменных предписаний уполномоченного органа» заменить словами «мер надзорного реагирования, примененных уполномоченным органом»;

подпункт з-1) изложить в следующей редакции:

«з-1) несоответствие системы управления рисками и внутреннего контроля требованиям уполномоченного органа;»;

подпункт к-2) изложить в следующей редакции:

«к-2) неосуществление юридическим лицом, имеющим лицензию на организацию обменных операций с наличной иностранной валютой, в течение двенадцати последовательных календарных месяцев деятельности в соответствии с выданной лицензией и (или) приложением к лицензии;»;

дополнить подпунктом к-3) следующего содержания:

«к-3) несоответствие квалификационным требованиям, предъявляемым к деятельности по организации обменных операций с наличной иностранной валютой, юридического лица, имеющего лицензию на организацию обменных операций с наличной иностранной валютой;»;

подпункты л-1), м) и н) исключить;

подпункт о) изложить в следующей редакции:

«о) отнесение банка к категории неплатежеспособного банка в соответствии с настоящим Законом.»;

в пункте 1-4 слова «и при исключении лицензиата из перечня лиц, правомочных на проведение всех или отдельных банковских операций и подлежащих лицензированию в соответствии с законами Республики Казахстан» заменить словами «а также при выдаче банку разрешения на добровольную ликвидацию»;

пункт 2 изложить в следующей редакции:

«2. При определении целесообразности применения санкций и выборе санкции в виде приостановления действия либо лишения лицензии и (или) приложения к лицензии на проведение всех либо отдельных банковских операций 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;

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

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

6) принятие банком, организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, самостоятельных мер, направленных на устранение недостатков, рисков или нарушений, выявленных в деятельности;

7) возможность принятия к неплатежеспособному банку мер урегулирования.»;

41) в статье 48-1:

в части второй пункта 1:

подпункт 1) изложить в следующей редакции:

«1) прекращаются все операции по банковским счетам клиентов и самого банка, за исключением случаев, связанных с:

расходами, предусмотренными нормативными правовыми актами уполномоченного органа;

зачислением поступающих в пользу банка денег;

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

расходами по исполнению указаний клиентов по переводам денег, поступающих на их банковские счета после лишения банка лицензии, при условии отсутствия задолженности клиента перед банком или погашения клиентом имеющейся задолженности перед банком;

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

подпункт 6) после слова «лицам» дополнить словами «и крупным участникам»;

дополнить подпунктом 9) следующего содержания:

«9) обязательства банка, являющегося клиринговым участником, по сделкам с финансовыми инструментами, заключенным в торговых системах организаторов торгов методом открытых торгов и (или) с участием центрального контрагента, 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).»;

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

«1-1. После лишения лицензии банка на проведение всех банковских операций уполномоченный орган назначает временную администрацию (временного администратора) банка.

Полномочия ранее действовавших органов банка приостанавливаются.

1-2. Временная администрация (временный администратор) банка в течение десяти рабочих дней с даты лишения банка лицензии вправе принять решение о проведении операции, предусмотренной статьями 61-11 и 61-12 настоящего Закона, и обратиться в уполномоченный орган для согласования вопроса о проведении данной операции.

Уполномоченный орган в срок не более десяти рабочих дней согласовывает проведение или отказывает в проведении временной администрацией (временным администратором) банка операции, предусмотренной статьями 61-11 и 61-12 настоящего Закона.

Уполномоченный орган после проведения временной администрацией (временным администратором) банка указанной операции обращается в суд в течение десяти рабочих дней с заявлением о принудительном прекращении деятельности (ликвидации) банка в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

В случае непринятия временной администрацией (временным администратором) банка решения о проведении операции, предусмотренной статьями 61-11 и 61-12 настоящего Закона, в срок, указанный в части первой настоящего пункта, или отказа уполномоченным органом в проведении данной операции уполномоченный орган в течение десяти рабочих дней обращается в суд с заявлением о принудительном прекращении деятельности (ликвидации) банка в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

1-3. Временная администрация (временный администратор) банка по сделкам, совершенным банком, лишенным лицензии на проведение всех банковских операций, или уполномоченным им лицом в течение трех лет до даты лишения лицензии, вправе обратиться в суд с заявлением о признании сделок недействительными при наличии оснований недействительности сделок, предусмотренных гражданским законодательством Республики Казахстан и пунктом 2 статьи 61-13 настоящего Закона.

Последствия признания сделок недействительными, предусмотренные пунктом 3 статьи 61-13 настоящего Закона, распространяются на банк, лишенный лицензии на проведение всех банковских операций.»;

пункт 7 изложить в следующей редакции:

«7. В период своей деятельности временная администрация (временный администратор) банка не вправе:

осуществлять расходные операции, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 1 настоящей статьи;

изменять условия ранее заключенных банком договоров, за исключением внесения изменений по соглашению сторон, не ухудшающих финансовое положение банка.»;

42) в статье 50:

в части второй пункта 4:

дополнить подпунктом 1-6) следующего содержания:

«1-6) представление в органы государственных доходов информации о платежах и (или) переводах денег по валютным операциям в случаях, установленных законами Республики Казахстан;»;

дополнить подпунктом 3-1) следующего содержания:

«3-1) представление банком – участником системы обязательного гарантирования депозитов, отнесенным к категории банков с неустойчивым финансовым положением, создающим угрозу интересам его депозиторов и кредиторов и (или) угрозу стабильности финансовой системы, и (или) отнесенным к категории неплатежеспособных банков, временной администрацией по управлению банком (временным управляющим банком) сведений по депозитам физических лиц, а также сведений по их обязательствам в случае совпадения вкладчика и должника в одном лице организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, для осуществления функций, предусмотренных законодательством Республики Казахстан об обязательном гарантировании депозитов;»;

в подпункте 4) слова «61-3 и 61-4» заменить словами «61-4, 61-11 и 61-12»;

дополнить подпунктом 4-8) следующего содержания:

«4-8) предоставление уполномоченным органом аудиторской организации информации, указанной в части пятой пункта 9 статьи 57 настоящего Закона;»;

дополнить подпунктом 5-2) следующего содержания:

«5-2) представление банками второго уровня организации устойчивости, сто процентов голосующих акций которой принадлежат Национальному Банку Республики Казахстан, сведений, необходимых для реализации Программ рефинансирования ипотечных жилищных займов (ипотечных займов) и (или) повышения финансовой устойчивости банковского сектора Республики Казахстан, утвержденных уполномоченным органом;»;

в подпункте 8) слова «пунктах 3 и» заменить словом «пункте»;

часть вторую подпункта д) пункта 6 исключить;

43) в подпункте 5) пункта 5 статьи 52-14 слова «и наличие санкций в отношении банка» заменить словами «и (или) наличие у банка административного взыскания за административное правонарушение, предусмотренное частями шестой, восьмой статьи 213, статьей 227 Кодекса Республики Казахстан об административных правонарушениях,»;

44) в части первой пункта 1 статьи 54 слова «уполномоченным органом» заменить словами «нормативными правовыми актами уполномоченного органа»;

45) статью 54-1 изложить в следующей редакции:

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

1. Перечень, формы, а также сроки и порядок представления крупными участниками банков и банковскими холдингами финансовой и иной отчетности в уполномоченный орган устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

2. Крупный участник банка, являющийся физическим лицом, помимо отчетности, предусмотренной пунктом 1 настоящей статьи, должен в течение ста двадцати календарных дней по окончании финансового года представлять в уполномоченный орган копию декларации по индивидуальному подоходному налогу с уведомлением налогового органа, подтверждающим принятие налоговой декларации.»;

46) часть первую статьи 55 дополнить словами «, а также по требованию уполномоченного органа размещают на корпоративном интернет-ресурсе банка иную отчетность в соответствии с перечнем и сроками, установленными нормативным правовым актом уполномоченного органа»;

47) в статье 57:

в пункте 1 слова «может производиться» заменить словом «производится»;

часть первую пункта 1-1 после слова «банков» дополнить словами «(за исключением банка, лишенного лицензии на проведение всех банковских операций или находящегося в процессе принудительной ликвидации)»;

в пункте 1-3 слова «и русском языках» заменить словами «или русском языке»;

пункт 6 изложить в следующей редакции:

«6. В случае неустранения банком, банковским холдингом, организацией, в которой банк и (или) банковский холдинг являются крупными участниками, недостатков, которые влияют на финансовое состояние банка или банковского конгломерата, указанных в аудиторском отчете, в течение срока, определенного уполномоченным органом, уполномоченный орган до устранения недостатков вправе применить:

к банку – меры по улучшению финансового состояния и (или) минимизации рисков, предусмотренные статьей 46 настоящего Закона;

к банковскому холдингу, организации, в которой банк и (или) банковский холдинг являются крупными участниками, – принудительные меры надзорного реагирования, предусмотренные пунктом 2 статьи 47-1 настоящего Закона.

В случае неустранения банковским холдингом недостатков, которые влияют на финансовое состояние банка или банковского конгломерата, указанных в аудиторском отчете, в течение одного года со дня получения указанными лицами данного отчета уполномоченный орган до устранения недостатков вправе применить к банковскому холдингу принудительные меры надзорного реагирования, предусмотренные пунктом 3 статьи 47-1 настоящего Закона.»;

дополнить пунктом 7 следующего содержания:

«7. 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 банков, банковских холдингов и организаций, в которых банк и (или) банковский холдинг являются крупными участниками, изложенных в аудиторском отчете, от результатов проверки, проведенной уполномоченным органом, уполномоченный орган вправе потребовать от аудиторской организации разъяснений причин такого отклонения.»;

дополнить пунктами 8, 9, 10 и 11 следующего содержания:

«8. Уполномоченный орган в случае выявления рисков и недостатков в деятельности банка 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, аудируемого 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 банков.

Банк 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 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 банк, банковский холдинг, организация, в которой банк и (или) банковский холдинг являются крупными участниками, привлекают аудиторскую организацию, соответствующую минимальным требованиям к аудиторским организациям, которые проводят обязательный аудит финансовых организаций, разработанным уполномоченным государственным
органом, осуществляющим государственное регулирование в области аудиторской деятельности и контроль за деятельностью аудиторских и профессиональных аудиторских организаций, по согласованию
с уполномоченным органом.

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

Ходатайство банка рассматривается уполномоченным органом
в течение пяти рабочих дней.

Требования к порядку проведения аудита иной информации, установленные настоящей статьей, 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 проверок лиц, указанных в части первой пункта 1-1 настоящей статьи, а также иную информацию, связанную с деятельностью банка, банковского холдинга, организации, в которой банк и (или) банковский холдинг являются крупными участниками, в том числе основанную на мотивированном суждении уполномоченного органа, включая информацию, составляющую банковскую и (или) коммерческую тайну, без согласия лиц, указанных в части первой пункта 1-1 настоящей статьи.

Аудиторская организация проводит обязательную оценку и анализ информации, направленной уполномоченным органом в соответствии с частью пятой настоящего пункта. Результаты проведенной оценки и анализа используются аудиторской организацией при выражении мнения и выводов, содержащихся в аудиторском отчете или аудиторском заключении по аудиту иной информации.

10. В случае признания судом аудиторского отчета и (или) аудиторского заключения по аудиту иной информации недействительными банк, банковский холдинг, организация, в которой банк и (или) банковский холдинг являются крупными участниками, обязаны провести аудит и (или) аудит иной информации повторно.

11. Уполномоченный орган вправе затребовать от аудиторской организации информацию, включая сведения, составляющие коммерческую тайну, в том числе по перечню клиентов. Сведения по клиентам предоставляются с согласия клиентов аудиторской организации.»;

48) в статье 59-2:

в заголовке слова «для проведения» заменить словами «и принципы»;

слова «в сроки, превышающие семь календарных дней с момента наступления даты их исполнения,» исключить;

дополнить частью второй следующего содержания:

«Реструктуризация банка основывается на следующих принципах:

1) соблюдение прав и интересов депозиторов и кредиторов банка в соответствии с обратной очередностью удовлетворения требований, предусмотренной статьей 74-2 настоящего Закона;

2) равное соблюдение прав и интересов депозиторов и кредиторов, находящихся в одной очереди удовлетворения требований, предусмотренной статьей 74-2 настоящего Закона.»;

49) в части второй пункта 15 статьи 59-3 слова «акционерам ограниченные меры воздействия и (или) санкции, предусмотренные законами Республики Казахстан» заменить словами «крупным участникам, банковскому холдингу, лицам, обладающим признаками крупного участника банка или банковского холдинга, меры надзорного реагирования, предусмотренные настоящим Законом»;

50) пункт 7 статьи 60-1 изложить в следующей редакции:

«7. В течение необходимого срока в рамках проведения процедур реорганизации банка банк, к которому осуществляется присоединение, присваивает банковским счетам депозиторов индивидуальные идентификационные коды с соблюдением требований законодательства Республики Казахстан и уведомляет в порядке, предусмотренном подпунктом 1) части первой статьи 24 Кодекса Республики Казахстан «О налогах и других обязательных платежах в бюджет» (Налоговый кодекс), уполномоченный государственный орган, осуществляющий руководство в сфере обеспечения поступлений налогов и других обязательных платежей в бюджет, об изменении индивидуальных идентификационных кодов по банковским счетам налогоплательщиков, предусмотренных подпунктом 1) части первой статьи 24 Кодекса Республики Казахстан «О налогах и других обязательных платежах в бюджет» (Налоговый кодекс).

После изменения индивидуальных идентификационных кодов банковских счетов депозиторов, к которым имеются неисполненные требования, включая принятые к исполнению распоряжения уполномоченных государственных

органов, обладающих правом приостановления расходных операций по банковскому счету, а также решения (постановления) уполномоченных органов или должностных лиц, обладающих правом наложения ареста на деньги клиента, обременения по банковским счетам депозиторов:

банк, к которому осуществляется присоединение, уведомляет лицо (орган), направившее (направивший) к банковскому счету депозитора требования (включая распоряжения уполномоченных государственных органов, обладающих правом приостановления расходных операций
по банковскому счету, а также решения (постановления) уполномоченных органов или должностных лиц, обладающих правом наложения ареста на деньги клиента) или наложившее (наложивший) обременения по банковским счетам депозиторов, об изменении реквизитов банковского счета депозитора, в том числе индивидуального идентификационного кода;

ранее предъявленные к банковскому счету депозитора, переданному банку, к которому осуществляется присоединение, неисполненные требования исполняются банком, к которому осуществляется присоединение,
с банковских счетов депозиторов, открытых таким банком, с исправлением реквизитов присоединяемого банка (наименования, банковского идентификационного кода, бизнес-идентификационного номера) на соответствующие реквизиты банка, к которому осуществляется присоединение, а также индивидуального идентификационного кода депозитора на соответствующий индивидуальный идентификационный код депозитора, присвоенный банковскому счету в соответствии с частью первой настоящего пункта;

ранее предъявленные к банковскому счету депозитора, переданному банку, к которому осуществляется присоединение, неисполненные распоряжения уполномоченных государственных органов, обладающих правом приостановления расходных операций по банковскому счету, а также решения (постановления) уполномоченных органов или должностных лиц, обладающих правом наложения ареста на деньги клиента, исполняются банком, к которому осуществляется присоединение, с банковских счетов депозиторов, открытых банком, к которому осуществляется присоединение,
с сохранением календарной очередности их поступления в присоединяемый банк и в порядке, предусмотренном Гражданским кодексом Республики Казахстан.

Обслуживание банковских счетов депозиторов производится банком, к которому осуществляется присоединение, в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и условиями договоров банковского обслуживания, обязательства по которым перешли к данному банку.»;

51) в статье 61-2:

пункт 2 изложить в следующей редакции:

«2. Порядок проведения операции, предусмотренной настоящей статьей, виды активов и обязательств, подлежащих передаче при проведении указанной операции, а также порядок согласования уполномоченным органом данной операции определяются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Операция по одновременной передаче активов и обязательств между родительским банком и дочерним банком проводится в соответствии с настоящей статьей с учетом особенностей, предусмотренных статьей 61-4 настоящего Закона.»;

в пункте 3:

слова «, временной администрацией (временным администратором, временным управляющим) банка» исключить;

после слова «Казахстан,» дополнить словами «на интернет-ресурсе банка»;

в пункте 4:

в части первой слова «частями четвертой и пятой» заменить словами «частью четвертой»;

в части третьей слово «пятой» заменить словом «четвертой»;

часть четвертую исключить;

в части пятой слово «Обязательства» заменить словами «При проведении операции, предусмотренной статьей 61-4 настоящего Закона, обязательства»;

в пункте 6 слово «открытыми» заменить словом «имеющимися»;

пункт 8 изложить в следующей редакции:

«8. В течение переходного периода банк-приобретатель присваивает банковским счетам депозиторов индивидуальные идентификационные коды с соблюдением требований законодательства Республики Казахстан и уведомляет в порядке, предусмотренном подпунктом 1) части первой статьи 24 Кодекса Республики Казахстан «О налогах и других обязательных платежах в бюджет» (Налоговый кодекс), уполномоченный государственный орган, осуществляющий руководство в сфере обеспечения поступлений налогов и других обязательных платежей в бюджет, об изменении индивидуальных идентификационных кодов по банковским счетам налогоплательщиков, предусмотренных подпунктом 1) части первой статьи 24 Кодекса Республики Казахстан «О налогах и других обязательных платежах в бюджет» (Налоговый кодекс).

После изменения индивидуальных идентификационных кодов банковских счетов депозиторов, к которым имеются неисполненные требования, включая принятые к исполнению распоряжения уполномоченных государственных органов, обладающих правом приостановления расходных операций по банковскому счету, а также решения (постановления) уполномоченных органов или должностных лиц, обладающих правом наложения ареста на деньги клиента, обременения по банковским счетам депозиторов:

банк-приобретатель уведомляет лицо (орган), направившее (направивший) к банковскому счету депозитора требования (включая распоряжения уполномоченных государственных органов, обладающих правом приостановления расходных операций по банковскому счету, а также решения (постановления) уполномоченных органов или должностных лиц, обладающих правом наложения ареста на деньги клиента) или наложившее (наложивший) обременения по банковским счетам депозиторов, об изменении реквизитов банковского счета депозитора, в том числе индивидуального идентификационного кода;

ранее предъявленные к банковскому счету депозитора, переданному банку-приобретателю, неисполненные требования исполняются банком-приобретателем с банковских счетов депозиторов, открытых банком-приобретателем, с исправлением реквизитов банка (наименования, банковского идентификационного кода, бизнес-идентификационного номера) на соответствующие реквизиты банка-приобретателя, а также индивидуального

идентификационного кода депозитора на соответствующий индивидуальный идентификационный код депозитора, присвоенный банковскому счету в соответствии с частью первой настоящего пункта;

ранее предъявленные к банковскому счету депозитора, переданному банку-приобретателю, неисполненные распоряжения уполномоченных государственных органов, обладающих правом приостановления расходных операций по банковскому счету, а также решения (постановления) уполномоченных органов или должностных лиц, обладающих правом наложения ареста на деньги клиента, исполняются банком-приобретателем
с банковских счетов депозиторов, открытых банком-приобретателем,
с сохранением календарной очередности их поступления в банк и в порядке, предусмотренном Гражданским кодексом Республики Казахстан.

Обслуживание банковских счетов депозиторов производится банком-приобретателем в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и условиями договоров банковского обслуживания, обязательства по которым перешли к данному банку.»;

пункт 9 исключить;

52) статью 61-3 исключить;

53) дополнить главой 7-2 следующего содержания:

«Глава 7-2. Меры по обеспечению финансовой стабильности и урегулированию неплатежеспособных банков

Статья 61-6. Отнесение банка к категории банков с неустойчивым финансовым положением, создающим угрозу интересам
его депозиторов и кредиторов и (или) угрозу
стабильности финансовой системы

1. Уполномоченный орган относит банк к категории банков с неустойчивым финансовым положением, создающим угрозу интересам его депозиторов и кредиторов и (или) угрозу стабильности финансовой системы (далее – банк с неустойчивым финансовым положением), при наличии любого из следующих признаков:

1) снижение значений коэффициентов достаточности собственного капитала и его размера до уровня ниже минимальных значений, установленных уполномоченным органом;

2) неисполнение банком денежных обязательств и иных требований кредиторов денежного характера по обязательствам в связи с отсутствием или недостаточностью денег у банка;

3) выявление уполномоченным органом фактов (сделок), достоверное отражение которых в финансовой и иной отчетности банка приведет к нарушению банком коэффициентов достаточности собственного капитала и (или) неисполнению им денежных обязательств и иных требований кредиторов денежного характера;

4) выявление уполномоченным органом в рамках осуществления функций по контролю и надзору недостатков и (или) рисков в деятельности банка, которые могут привести к созданию положения, угрожающего стабильному функционированию банка, и (или) интересам его депозиторов и (или) кредиторов, и (или) стабильности финансовой системы.

2. Решение уполномоченного органа об отнесении банка к категории банков с неустойчивым финансовым положением доводится до сведения банка в течение пяти рабочих дней с даты его принятия и не подлежит распространению.

3. Уполномоченный орган в случае отнесения банка к категории банков с неустойчивым финансовым положением в дополнение к мерам надзорного реагирования, предусмотренным статьей 45-1 настоящего Закона, вправе провести оценку (анализ) финансового и имущественного состояния банка с его посещением, в том числе с привлечением оценщиков, аудиторских и других организаций.

С даты, указанной в решении уполномоченного органа об отнесении банка к категории банков с неустойчивым финансовым положением, банк не вправе принимать решения о распределении прибыли, выплате дивидендов, выполнении любых финансовых обязательств перед крупными участниками и (или) банковскими холдингами, а также о выплате вознаграждений руководящим работникам банка, за исключением заработной платы и случаев, установленных законодательством Республики Казахстан.

4. Банк, отнесенный к категории банков с неустойчивым финансовым положением, и его крупные участники, банковский холдинг обязаны принять меры по улучшению финансового состояния банка, минимизации рисков посредством приведения его деятельности в соответствие с законодательством Республики Казахстан и требованиями уполномоченного органа.

Меры, указанные в части первой настоящего пункта, и сроки их реализации по каждому пункту, а также ответственные должностные лица определяются в плане мероприятий по улучшению финансового положения, разработанном и представленном банком в уполномоченный орган для одобрения.

Сроки реализации мер, указанных в части первой настоящего пункта, и нахождения банка в категории банков с неустойчивым финансовым положением не должны превышать двенадцати месяцев и могут быть продлены однократно уполномоченным органом на срок не более двенадцати месяцев в случае наличия фактов улучшения финансового состояния банка после отнесения его к категории банков с неустойчивым финансовым положением.

При одобрении уполномоченным органом плана мероприятий по улучшению финансового положения лица, указанные в части первой настоящего пункта, приступают к его реализации, уведомляя уполномоченный орган о результатах его исполнения в установленные планом сроки.

При непредставлении в установленный срок плана мероприятий по улучшению финансового положения, его неодобрении уполномоченным органом или неисполнении уполномоченный орган применяет к банку с неустойчивым финансовым положением, его крупным участникам, банковскому холдингу одну или несколько мер надзорного реагирования, предусмотренных статьей 45-1 настоящего Закона.

Порядок и сроки представления плана мероприятий по улучшению финансового положения и его одобрения уполномоченным органом, а также требования к его содержанию устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

5. Уполномоченный орган в течение срока, установленного в пункте 4 настоящей статьи, исключает банк из категории банков с неустойчивым финансовым положением в случае устранения признаков, указанных в пункте 1 настоящей статьи.

Статья 61-7. Отнесение банка к категории неплатежеспособных банков

1. Уполномоченный орган обязан отнести банк к категории неплатежеспособных банков в случае неустранения банком по истечении срока, указанного в пункте 4 статьи 61-6 настоящего Закона, признаков неустойчивого финансового положения банка.

2. Уполномоченный орган вправе принять решение об отнесении банка к категории неплатежеспособных банков раньше срока, установленного пунктом 4 статьи 61-6 настоящего Закона, по следующим основаниям:

1) совершение банком после отнесения его к категории банков с неустойчивым финансовым положением операций (сделок), которые приводят к дальнейшему ухудшению финансового состояния банка, в том числе:

заключение банком сделок, в результате которых происходит существенное ухудшение качества активов банка, в том числе продажа, замена активов, предметов залога в худшую для банка сторону и если последствия замены привели (приведут) к убыткам банка;

заключение банком сделок на нерыночных условиях, перечень которых установлен нормативным правовым актом уполномоченного органа, в результате которых банк несет убытки, а также сделок с лицами, связанными с банком особыми отношениями, с нарушением требований статьи 40 настоящего Закона и (или) ограничений, установленных уполномоченным органом посредством применения мер надзорного реагирования;

принятие банком обязательств, повлекших невозможность выполнения банком денежных обязательств перед другими депозиторами и (или) иными кредиторами полностью или частично;

передача имущества (в том числе во временное пользование) безвозмездно либо по цене, существенно отличающейся в худшую для банка сторону от цены на аналогичное имущество при сопоставимых экономических условиях, либо без наличия оснований в ущерб интересам кредиторов;

2) нарушение коэффициентов достаточности собственного капитала банка в виде их снижения до уровня ниже одной трети нормативных значений, установленных нормативным правовым актом уполномоченного органа;

3) неисполнение банком в течение десяти рабочих дней денежных обязательств и иных требований денежного характера перед депозиторами и кредиторами в связи с отсутствием или недостаточностью денег;

4) систематическое (три и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) ненадлежащее исполнение договорных обязательств по платежным и переводным операциям;

5) неисполнение банком мер по улучшению финансового состояния и (или) минимизации рисков, предусмотренных статьей 46 настоящего Закона.

3. Уполномоченный орган исключает банк из категории неплатежеспособных банков, если по результатам принятых мер по урегулированию, предусмотренных статьей 61-8 настоящего Закона, банком устранены основания отнесения его к категории неплатежеспособных банков, указанные в пункте 2 настоящей статьи, и соблюдаются коэффициенты достаточности собственного капитала.

Статья 61-8. Меры по урегулированию неплатежеспособного банка

1. Под урегулированием неплатежеспособного банка понимается принятие мер, предусмотренных настоящей статьей и направленных на оздоровление финансового положения и (или) прекращение деятельности банка.

Уполномоченный орган применяет одну или несколько мер по урегулированию неплатежеспособного банка, предусмотренных настоящей статьей.

2. Меры по урегулированию неплатежеспособного банка, предусмотренные пунктом 4 настоящей статьи, применяются в целях:

1) обеспечения непрерывности осуществления банковских операций;

2) предотвращения возникновения и распространения системных рисков финансовой системы;

3) минимизации расходов государственного бюджета для урегулирования неплатежеспособного банка;

4) обеспечения защиты прав и интересов депозиторов и кредиторов.

3. Применение мер по урегулированию неплатежеспособного банка основывается на следующих принципах:

1) соблюдение прав и интересов депозиторов и кредиторов неплатежеспособного банка в соответствии с очередностью удовлетворения требований, предусмотренной статьей 74-2 настоящего Закона;

2) равное соблюдение прав и интересов депозиторов и кредиторов, находящихся в одной очереди удовлетворения требований, предусмотренной статьей 74-2 настоящего Закона;

3) недопустимость ухудшения положения депозиторов и кредиторов неплатежеспособного банка в связи с применением к нему мер по урегулированию неплатежеспособного банка по сравнению с положением в случае принудительной ликвидации неплатежеспособного банка;

4) выбор наименее затратной меры по урегулированию неплатежеспособного банка, предусмотренной пунктом 4 настоящей статьи.

4. Уполномоченный орган в случае отнесения банка к категории неплатежеспособных банков применяет к неплатежеспособному банку одну или несколько из следующих мер:

1) принудительная реструктуризация обязательств неплатежеспособного банка;

2) передача всех или части активов и обязательств неплатежеспособного банка другому банку (другим банкам);

3) создание стабилизационного банка и передача всех или части активов и обязательств неплатежеспособного банка данному стабилизационному банку;

4) лишение лицензии на проведение всех банковских и иных операций с последующей принудительной ликвидацией неплатежеспособного банка.

5. Государственное участие при урегулировании неплатежеспособного банка осуществляется при условии, что:

1) неплатежеспособным банком является банк, принудительная ликвидация которого несет системные риски финансовой системы;

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, аудиторских 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 меры 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;

зачислением 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) приостанавливаются исполнение требований о взыскании денег с банковских счетов неплатежеспособного банка по требованиям кредиторов, в том числе подлежащих удовлетворению в бесспорном 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 до даты введения моратория.

3. Применение 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 увеличению количества объявленных 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 не включаются в состав ликвидационной 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 решение общего собрания акционеров неплатежеспособного банка о дополнительном выпуске акций 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 настоящего пункта.

В случае недостаточности активов неплатежеспособного банка при передаче банку-приобретателю обязательств перед кредиторами одной очереди 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, передаваемых 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 настоящего 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 обязательстве.

11. Договор об одновременной передаче активов и обязательств (с приложением передаточного акта) предоставляется уполномоченному регистрирующему органу (организации) банком-приобретателем в целях внесения

в правовой кадастр, а также реестр залога движимого имущества, 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, определенным настоящей статьей, 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 (временный управляющий 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, лишенного 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 администрацией (временным администратором) банка до вступления в законную силу решения
суда о принудительной ликвидации банка операции по одновременной передаче активов и обязательств 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, предъявленные
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 (временный управляющий банком) вносит в уполномоченный орган предложение
о проведении операции по передаче активов и обязательств неплатежеспособного банка стабилизационному банку.

Уполномоченный орган в целях проведения операции по одновременной передаче активов и обязательств неплатежеспособного банка стабилизационному банку принимает решение о создании стабилизационного банка и поручает временной администрации банка (временному управляющему банком) проведение операции по передаче указанных активов и обязательств стабилизационному банку.

Условия и порядок проведения операции по передаче активов и обязательств неплатежеспособного банка стабилизационному банку определяются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

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 объявленных акций и аннулирования объявленных 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 приобретения акций или долей участия в уставных капиталах юридических лиц, когда принятые 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 статьей, осуществляется без согласия депозиторов и кредиторов стабилизационного банка. В целях уведомления депозиторов и кредиторов стабилизационным банком публикуется объявление 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 (временный управляющий 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 статьей.

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, примененными 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 кредиторов;

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 условия 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 возвратить 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 передаче имущества в связи с его утратой, порчей либо последующим его добросовестным приобретением третьими лицами первоначальные приобретатели истребуемого имущества несут ответственность по возмещению 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 статьей 61-8 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 б) слова «по принятым депозитам» заменить словами «перед депозиторами и иными кредиторами»;

в подпункте з) 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 удержанных 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) ею возмещения по гарантируемым депозитам согласно расчету, представленному принудительно ликвидируемым банком, по сумме восполненной разницы между размером имущества банка и размером обязательств по гарантируемым депозитам, передаваемым другому (другим) банку (банкам) в рамках проведения операции 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 клиринговой организации, осуществляющей функции центрального контрагента, возникшие в результате ранее заключенных и неисполненных принудительно ликвидируемым банком, являющимся клиринговым участником данной клиринговой 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 непогашенная часть этих 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 беспроцентным депозитам до востребования, размещенным в принудительно ликвидируемом исламском банке, и переводам денег, а также требования по депозитам, осуществленным за счет пенсионных активов, по депозитам страховых организаций, осуществленным за счет средств, привлеченных по отрасли «страхование жизни»;

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

6) в шестую очередь удовлетворяются требования 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 Республики Казахстан;

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 ему 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 гарантируемым депозитам;

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

58) в пункте 1 статьи 74-4:

абзац первый подпункта 4):

после слов «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 «предписания» дополнить словами «заменять членов ликвидационной комиссии либо требовать их замены в случае добровольной ликвидации банка,»;

59) статью 75 дополнить пунктом 2-1 следующего содержания:

«2-1. На банки 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», опубликованный в газетах «Егемен Қазақстан» 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.»;

2) статью 5-4 изложить в следующей редакции:

«Статья 5-4. Меры надзорного реагирования и санкции

При нарушении ипотечной организацией требований законодательства Республики Казахстан, выявлении недостатков и (или) рисков в ее деятельности уполномоченный орган применяет к ипотечной организации меры надзорного реагирования и санкции, предусмотренные Законом Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан».»;

3) пункт 1 статьи 7 дополнить подпунктами 4-1), 4-2) и 4-3) следующего содержания:

«4-1) обязанность залогодателя предоставить доступ заимодателю и (или) оценщикам к залоговому имуществу для определения его оценочной стоимости в рамках процедуры внесудебной реализации залогового имущества;

4-2) согласие залогодателя на возможность удовлетворения требований залогодержателя во внесудебном порядке в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиком обеспеченного залогом обязательства, за которое он отвечает;

4-3) обязанность залогодателя информировать залогодержателя обо всех изменениях, связанных с личностью залогодателя, в течение пятнадцати рабочих дней со дня таких изменений.

К изменениям, связанным с личностью залогодателя, 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 залогодателем, и способа связи;»;

4) в части первой статьи 9-1:

после слов «статьи 61-4» дополнить словами «, подпункте 2) пункта 5 статьи 61-11»;

дополнить словами «, а также в части второй пункта 3 статьи 51-3 Закона Республики Казахстан «О Национальном Банке Республики Казахстан»;

5) подпункт 1) части первой пункта 4 статьи 21 исключить;

6) подпункт 4) части первой пункта 3 статьи 24 исключить;

7) в подпункте 2) пункта 1 статьи 25 слова «и непредставлении залогодателем по ипотечному жилищному займу, являющимся физическим лицом, письменного отказа от проведения реализации ипотеки во внесудебном порядке, зарегистрированного в органе, где была зарегистрирована ипотека,» исключить;

8) подпункт 7-1) статьи 26 исключить;

9) дополнить статьей 33-1 следующего содержания:

«Статья 33-1. Основания признания внесудебных торгов недействительными

Внесудебные торги могут быть признаны в судебном порядке недействительными по следующим основаниям:

1) наличие обстоятельств, предусмотренных пунктом 3 статьи 24 настоящего Закона;

2) отсутствие регистрации уведомления о невыполнении обязательств и о возможном проведении торгов органом, зарегистрировавшим ипотечный договор;

3) нарушение срока с момента первой публикации объявления о торгах и до момента их проведения, предусмотренного подпунктом 4) пункта 1 статьи 25 настоящего Закона;

4) если просрочка исполнения обязательства заемщика, обеспеченного залогом, составляла на момент вручения уведомления о невыполнении обязательства менее двух месяцев;

5) отсутствие публикации на казахском и русском языках объявления о торгах в периодических печатных изданиях, распространяемых на территории области, города республиканского значения, столицы Республики Казахстан, по месту нахождения недвижимого имущества согласно статье 28 настоящего Закона;

6) публикация объявления о торгах в периодических печатных изданиях в соответствии с пунктом 1 статьи 28 настоящего Закона в срок менее чем за десять календарных дней до проведения торгов;

7) отсутствие сведений в уведомлениях, предусмотренных статьями 26 и 27 настоящего Закона;

8) отсутствие в объявлении о торгах информации, предусмотренной пунктом 2 статьи 28 настоящего Закона;

9) нарушение требований, предусмотренных статьей 29 настоящего Закона;

10) отсутствие полномочий у доверенного лица на проведение торгов.».

11. В Закон Республики Казахстан от 28 апреля 1997 года «О вексельном обращении в Республике Казахстан» (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 1997 г., № 8, ст.87; 2001 г., № 24, ст.338; 2003 г., № 15, ст.138; 2005 г., № 14, ст.55; 2013 г., № 14, ст.72):

1) в части двенадцатой понятий, применяемых в настоящем Законе, слова «и переучете» исключить;

2) в части первой статьи 78 слова «и переучета Национальным Банком Республики Казахстан» исключить;

3) часть вторую статьи 82 изложить в следующей редакции:

«Валютой векселя, выданного на территории Республики Казахстан, является тенге. Допускается обращение на территории Республики Казахстан векселя в иностранной валюте, выпущенного резидентом Республики Казахстан по операциям с нерезидентами Республики Казахстан.»;

4) в статье 86:

части вторую и третью исключить;

в части четвертой слова «и переучета» исключить;

часть пятую исключить.

12. В Закон Республики Казахстан от 20 ноября 1998 года «Об аудиторской деятельности» (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 1998 г., № 22, ст.309; 2000 г., № 22, ст.408; 2001 г., № 1, ст.5; № 8, ст.52; 2002 г., № 23-24, ст.193; 2003 г., № 11, ст.56; № 12, ст.86; № 15, ст.139; 2004 г., № 23, ст.138; 2005 г., № 14, ст.58; 2006 г., № 8, ст.45; 2007 г., № 2, ст.18; № 4, ст.28; 2009 г., № 2-3, ст.21; № 17, ст.79; № 18, ст.84; № 19, ст.88; 2010 г., № 5, ст.23; № 17-18, ст.112; 2011 г., № 1, ст.2; № 5, ст.43; № 11, ст.102; № 12, ст.111; № 24, ст.196; 2012 г., № 2, ст.15; № 8, ст.64; № 10, ст.77; № 13, ст.91; № 15, ст.97; 2013 г., № 10-11, ст.56; № 15, ст.79; 2014 г., № 1, ст.4; № 10, ст.52; № 11, ст.61; № 19-I, 19-II, ст.94, 96; № 23, ст.143; 2015 г., № 9, ст.46; № 15, ст.78; № 20-IV, ст.113; № 21-II, ст.130; № 22-I, ст.143; 2016 г., № 7-II, ст.53; 2017 г., № 4, ст.7; № 23-III, ст.111; № 23-V, ст.113; 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 1:

подпункт 8) дополнить словами «, аудит иной информации»;

дополнить подпунктами 11-4) и 11-5) следующего содержания:

«11-4) аудит иной информации – проверка, осуществляемая в соответствии с законами Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», «О страховой деятельности», «О рынке ценных бумаг», процессов и информации, не связанной с финансовой отчетностью, 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;

11-5) аудиторское заключение по аудиту иной информации – заключение, составленное по результатам аудита иной информации;»;

2) часть первую пункта 2 статьи 3 дополнить подпунктом 4-4) следующего содержания:

«4-4) проведение аудита иной информации и составление аудиторского заключения по аудиту иной информации;»;

3) в статье 4:

пункт 2 дополнить частью второй следующего содержания:

«При проведении аудита организаций, указанных в абзацах четвертом, пятом, шестом, восьмом и одиннадцатом части первой пункта 2 статьи 5 настоящего Закона, аудиторская организация осуществляет проверку информации, содержащейся в финансовой отчетности, на соответствие требованиям международных стандартов финансовой отчетности и нормативных правовых актов Национального Банка Республики Казахстан (далее – Национальный Банк), разработанных в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.»;

дополнить пунктом 5 следующего содержания:

«5. Аудит иной информации осуществляется по требованию Национального Банка в соответствии с законодательством Республики Казахстан.»;

4) в пункте 2 статьи 5:

в абзаце пятом части первой слова «управляющие инвестиционным портфелем» заменить словами «профессиональные участники рынка ценных бумаг, созданные в организационно-правовой форме акционерного общества»;

дополнить частью четвертой следующего содержания:

«Требования настоящего пункта не распространяются на акционерные общества, признанные судом банкротом, а также на банки, страховые (перестраховочные) организации, лишенные Национальным Банком лицензии и (или) находящиеся в процессе принудительной ликвидации.»;

5) в статье 7:

в подпункте 1-2) слова «Республики Казахстан (далее – Национальный Банк)» исключить;

дополнить подпунктом 1-3) следующего содержания:

«1-3) согласовывает 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, определяемые нормативным правовым актом Национального Банка;»;

6) в статье 17:

заголовок дополнить словами «, аудита иной информации»;

пункт 3 после слов «аудита по налогам» дополнить словами «, аудита иной информации»;

пункт 4 дополнить частью второй следующего содержания:

«Сведения, полученные аудитором и (или) аудиторской организацией при исполнении договора на проведение аудита иной информации, составляют коммерческую тайну, за исключением сведений, предоставляемых с согласия клиентов аудиторской организации Национальному Банку.»;

7) в статье 21:

в пункте 1:

подпункт 2) дополнить словами «, аудита иной информации»;

дополнить подпунктом 2-2) следующего содержания:

«2-2) запрашивать и проверять необходимую документацию по внутренней политике и процедурам, системе управления рисками и внутреннего контроля, системе управления рисками информационных технологий, системе информационной безопасности, системе корпоративного управления, а также системе внутреннего контроля в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для выполнения условий договора на проведение аудита иной информации;»;

подпункт 4) после слов «квазигосударственного сектора» дополнить словами «, аудита иной информации»;

в пункте 2:

подпункт 5) дополнить словами «, за исключением случаев, предусмотренных законами Республики Казахстан»;

подпункт 9) изложить в следующей редакции:

«9) представлять в Национальный Банк в установленные законодательством Республики Казахстан сроки аудиторское заключение по аудиту иной информации банка, страховой (перестраховочной) организации, профессионального участника рынка ценных бумаг;»;

8) в статье 24:

заголовок дополнить словами «, аудита иной информации»;

в части первой:

абзац первый после слов «квазигосударственного сектора» дополнить словами «, аудита иной информации»;

абзац второй дополнить словами «, аудит иной информации»;

абзац седьмой дополнить словами «, аудита иной информации»;

9) в статье 25:

подпункт 1) пункта 1 дополнить словами «, аудита иной информации»;

в пункте 2:

в подпункте 1) слова «представлять необходимую документацию» заменить словами «аудита иной информации, представлять необходимую документацию, в том числе сведения, составляющие коммерческую тайну»;

подпункт 2) после слов «квазигосударственного сектора,» дополнить словами «аудиту иной информации,»;

10) в статье 27:

в пункте 1:

после слова «отчетностью,» дополнить словами «а также иной информации,»;

дополнить словами «, аудита иной информации»;

пункт 3 после слов «квазигосударственного сектора» дополнить словами «, аудита иной информации».

13. В Закон Республики Казахстан от 7 декабря 2000 года «О жилищных строительных сбережениях в Республике Казахстан» (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2000 г., № 21, ст.382; 2003 г., № 15, ст.139; 2005 г., № 7-8, ст.22; 2007 г., № 14, ст.102; 2011 г., № 4, ст.37; № 16, ст.128; 2012 г., № 12, ст.87; № 13, ст.91; 2013 г., № 14, ст.75; 2017 г., № 21, ст.98):

часть первую пункта 2 статьи 5 дополнить подпунктом 6-1) следующего содержания:

«6-1) доверительные операции управления правами требования по ипотечным займам в интересах 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., № 2, ст.18; № 4, ст.28, 33; № 8, ст.52; № 18, ст.145; 2008 г., № 17-18, ст.72; № 20, ст.88; 2009 г., № 2-3, ст.18; № 17, ст.81; № 19, ст.88; № 24, ст.134; 2010 г., № 5, ст.23; № 17-18, ст.112; 2011 г., № 11, ст.102; № 12, ст.111; № 24, ст.196; 2012 г., № 2, ст.15; № 8, ст.64; № 13, ст.91; № 21-22, ст.124; № 23-24, ст.125; 2013 г., № 10-11, ст.56; 2014 г., № 4-5, ст.24; № 10, ст.52; № 11, ст.61;

№ 19-I, 19-II, ст.94; № 21, ст.122; № 22, ст.131; 2015 г., № 8, ст.45; № 15, ст.78; № 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. Допускаются заключение и исполнение договоров страхования со страховыми организациями – нерезидентами 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 каботажа), коммерческой авиацией, 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:

заголовок 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, особенностям и риску страховая (перестраховочная) организация не совершила бы с лицом, не связанным с ней особыми отношениями, а именно:

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

2) оплата приобретаемого имущества и (или) услуг лицу, связанному со страховой (перестраховочной) организацией 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;

3) продажа лицу, 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.»;

дополнить пунктом 2-1 следующего содержания:

«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) настоящего 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 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 отнести 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.»;

пункт 4 изложить в следующей редакции:

«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 (связанных) 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 и принятии решений по любой сделке между страховой (перестраховочной) организацией и:

им 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;

пункт 5 изложить в следующей редакции:

«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) мера 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 представления 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, разработанным 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, страховой 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 первую 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, организации, гарантирующей осуществление страховых выплат.

Копии 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) организациям, страховым холдингам и организациям, в которых страховая (перестраховочная) организация

и (или) страховой холдинг являются крупными участниками, страховым брокерам, организации, 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.»;

дополнить пунктом 11 следующего содержания:

«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, организации,

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 в случае выявления рисков и недостатков 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 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, аудируемого 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 или 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, разработанным 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, не позднее десяти рабочих дней после заключения договора на проведение аудита или аудита иной информации уведомляют уполномоченный
орган о выборе аудиторской организации. В случае аудита иной информации страховая (перестраховочная) организация вправе ходатайствовать
перед уполномоченным органом о проведении проверки иной информации организацией, не являющейся аудиторской, иным способом, чем аудит.

Ходатайство страховой (перестраховочной) организации рассматривается уполномоченным органом в течение пяти рабочих дней.

Требования к порядку проведения аудита иной информации, установленные настоящей статьей, 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 проверок лиц, указанных в части первой пункта 8 настоящей статьи, а также иную информацию, связанную с их деятельностью, в том числе основанную на мотивированном суждении уполномоченного органа, включая информацию, составляющую тайну страхования и (или) коммерческую тайну, без согласия лиц, указанных в части первой пункта 8 настоящей статьи.

Аудиторская организация проводит обязательную оценку и анализ информации, направленной уполномоченным органом в соответствии с частью пятой настоящего пункта. Результаты проведенной оценки и анализа используются аудиторской организацией при выражении мнения и выводов, содержащихся в аудиторском отчете или аудиторском заключении по аудиту иной информации.

14. В случае признания судом аудиторского отчета и (или) аудиторского заключения по аудиту иной информации недействительными 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, обязаны провести аудит и (или) аудит иной информации повторно.

15. Уполномоченный орган вправе затребовать от аудиторской организации информацию, включая сведения, составляющие коммерческую тайну, в том числе по перечню клиентов. Сведения по клиентам предоставляются с согласия клиентов аудиторской организации.»;

6) в статье 26:

в подпункте 1) пункта 7 слово «высшего» заменить словом «соответствующего»;

дополнить пунктом 14-1 следующего содержания:

«14-1. 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 настоящим Законом, в том числе принудительные меры, 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 месяцев со дня обнаружения данного факта в порядке, предусмотренном для выдачи согласия 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 11) пункта 1 слова «о консервации финансовой» заменить словами «об отнесении банка к категории неплатежеспособных банков,
о консервации страховой (перестраховочной)»;

в пункте 2:

в абзаце первом слова «– юридического лица» 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 пункте 6:

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 аффилиированными лицами» заменить словами «не связанным с ними особыми отношениями»;

в части пятой 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 аффилиированными 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 аффилиированными 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 действующей санкции, предусмотренной подпунктом 1) пункта 1 статьи 53-5 настоящего Закона, а также неприменение уполномоченным органом в течение трех месяцев, предшествующих дате учетной 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 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»;

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 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 этой страховой (перестраховочной) организации, этого страхового брокера не ранее чем через девяносто календарных дней после получения отказа в выдаче согласия на его назначение (избрание) либо 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 части первой пункта 11:

подпункт 2) исключить;

подпункт 3) изложить в следующей редакции:

«3) применение уполномоченным органом меры 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 систем управления рисками и внутреннего контроля, соответствующих требованиям уполномоченного органа, а также»;

подпункт 7) исключить;

12) в статье 43:

подпункт 38) исключить;

подпункт 40) изложить в следующей редакции:

«40) 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, организация, гарантирующая 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, составляющих тайну страхования либо коммерческую тайну.

4. Работникам уполномоченного органа запрещаются разглашение либо передача третьим лицам 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.

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, предоставленных им законодательством Республики Казахстан, обязаны сообщить уполномоченному органу о выявленных нарушениях законодательства Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности.

6. Требования пунктов 1 и 2 настоящей статьи не распространяются на нерезидентов 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:

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 – нерезиденты Республики Казахстан подлежат консолидированному надзору;

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

14) пункт 4 статьи 46 изложить в следующей редакции:

«4. Страховой холдинг, а 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 страховой (перестраховочной) организации или страховой группы, 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 (перестраховочной) организации принудительные меры надзорного реагирования, предусмотренные статьей 53-4 настоящего Закона.»;

15) статью 47 дополнить пунктом 4 следующего содержания:

«4. Оценка достаточности сформированных страховой (перестраховочной) организацией страховых резервов осуществляется уполномоченным органом, в том числе с использованием мотивированного суждения.»;

16) статью 52-1 дополнить пунктом 3 следующего содержания:

«3. Уполномоченный орган осуществляет оценку соответствия системы управления рисками и внутреннего контроля требованиям, установленным настоящей статьей.»;

17) заголовок главы 10 изложить в следующей редакции:

«Глава 10. Меры надзорного реагирования, санкции и иные меры воздействия»;

18) статьи 53, 53-1, 53-2 и 53-3 изложить в следующей редакции:

«Статья 53. Меры раннего реагирования

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

2. В целях обеспечения финансовой устойчивости страховой группы, недопущения ухудшения ее финансового положения и увеличения рисков, связанных с деятельностью страховой группы, уполномоченный орган осуществляет анализ деятельности страховой группы для выявления факторов, влияющих на ухудшение финансового положения страховой группы, установленных нормативным правовым актом уполномоченного органа.

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

страховой (перестраховочной) организации, недопущению ухудшения ее финансового положения и увеличения рисков, связанных со страховой деятельностью.

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

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

При неодобрении плана мероприятий уполномоченный орган применяет к страховой (перестраховочной) организации и (или) ее крупным участникам (страховым холдингам) меры надзорного реагирования, предусмотренные настоящим Законом.

4. В случае выявления факторов, указанных в пункте 2 настоящей статьи, в результате анализа финансового положения страховой группы и (или) по итогам проверки страхового холдинга либо участников страховой группы уполномоченный орган направляет в страховой холдинг и (или) его крупному участнику требование в письменной форме по представлению плана мероприятий, предусматривающего меры раннего реагирования по повышению финансовой устойчивости страховой группы, недопущению ухудшения ее финансового положения и увеличения рисков, связанных с деятельностью страховой группы.

Страховой холдинг и (или) его крупные участники обязаны в срок не более пяти рабочих дней со дня получения указанного требования разработать и представить в уполномоченный орган план мероприятий с указанием сроков исполнения по каждому пункту и ответственных руководящих работников.

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

При неодобрении плана мероприятий уполномоченный орган применяет к страховому холдингу и (или) его крупным участникам меры надзорного реагирования, предусмотренные настоящим Законом.

5. В случае непредставления в сроки, установленные пунктами 3 и 4 настоящей статьи, плана мероприятий, направленного на повышение финансовой устойчивости страховой (перестраховочной) организации (страховой группы), неисполнения или несвоевременного исполнения мероприятий этого плана к страховой (перестраховочной) организации (страховому холдингу) и (или) ее (его) крупным участникам применяются меры надзорного реагирования, предусмотренные настоящим Законом.

В случае неустранения фактора (факторов), влияющего (влияющих) на ухудшение финансового положения страховой (перестраховочной) организации (страховой группы), после завершения сроков и мероприятий соответствующего (соответствующих) плана (планов) к страховой (перестраховочной) организации (страховому холдингу) и (или) руководящим работникам страховой (перестраховочной) организации (страхового холдинга) применяются меры надзорного реагирования, предусмотренные настоящим Законом.

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

7. Порядок одобрения плана мероприятий, предусматривающего меры раннего реагирования, и методика определения факторов, влияющих на ухудшение финансового положения страховой (перестраховочной) организации (страховой группы), устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Статья 53-1. Меры надзорного реагирования

1. В целях защиты законных интересов страхователей (выгодоприобретателей) страховой (перестраховочной) организации, обеспечения финансовой устойчивости страховой (перестраховочной) организации и страховой группы, недопущения ухудшения их финансового положения и

увеличения рисков, связанных со страховой деятельностью, уполномоченный орган применяет к страховой (перестраховочной) организации, страховому брокеру, страховому холдингу, организации, гарантирующей осуществление страховых выплат, их руководящим работникам, организациям, входящим в состав страховой группы,
крупным участникам страховой (перестраховочной) организации, лицам, обладающим признаками крупного участника страховой (перестраховочной) организации или страхового холдинга, актуарию, имеющему лицензию на осуществление актуарной деятельности на страховом рынке, меры надзорного реагирования.

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

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

4) достаточные данные для признания действий (бездействия) руководящего работника (руководящих работников) не соответствующими требованиям законодательства Республики Казахстан по вопросам, входящим в

компетенцию уполномоченного органа, и (или) свидетельствующими о нанесении ущерба страховой (перестраховочной) организации, страховому брокеру, организации, гарантирующей осуществление страховых выплат, и (или) страхователям (выгодоприобретателям);

5) совершение действий лицом, обладающим признаками крупного участника страховой (перестраховочной) организации или страхового холдинга, а также крупным участником страховой (перестраховочной) организации (в том числе организациями, над которыми крупный участник имеет контроль), страховым холдингом или организациями, входящими в состав страховой группы, в результате которых страховой (перестраховочной) организации причинен или может быть причинен ущерб;

6) неустойчивое финансовое положение лиц, обладающих признаками крупного участника страховой (перестраховочной) организации или страхового холдинга, а также крупных участников страховой (перестраховочной) организации (в том числе организаций, над которыми крупный участник страховой (перестраховочной) организации имеет контроль), страхового холдинга или организаций, входящих в состав страховой группы;

7) невыполнение мер надзорного реагирования, ранее примененных в соответствии с настоящим Законом;

8) непредставление уполномоченному органу либо представление недостоверных отчетности или сведений, а также иной запрашиваемой уполномоченным органом информации;

9) воспрепятствование страховой (перестраховочной) организацией, страховым брокером, страховым холдингом, страховой группой, организациями, входящими в состав страховой группы, крупными участниками страховой (перестраховочной) организации, организацией, гарантирующей осуществление страховых выплат, актуарием, имеющим лицензию на осуществление актуарной деятельности на страховом рынке, проведению проверки, вызвавшее невозможность ее проведения в установленные сроки;

10) неустранение страховой (перестраховочной) организацией, страховым холдингом, организацией, входящей в состав страховой группы, недостатков,

которые влияют на финансовое состояние страховой (перестраховочной) организации или страховой группы, указанных
в аудиторском отчете, в сроки, предусмотренные пунктом 10 статьи 20 настоящего Закона.

3. При определении целесообразности применения мер надзорного реагирования и выборе меры надзорного реагирования 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;

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

5) способность скорректировать ситуацию в результате применения выбранной меры надзорного реагирования;

6) наличие и эффективность (результативность) ранее примененных мер надзорного реагирования;

7) адекватность применяемой меры надзорного реагирования основаниям ее применения;

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

9) принятие страховой (перестраховочной) организацией, страховым брокером, страховым холдингом, организациями, входящими в состав страховой группы, крупным участником страховой (перестраховочной) организации, организацией, гарантирующей осуществление страховых выплат, актуарием, имеющим лицензию на осуществление актуарной деятельности на страховом рынке, самостоятельных мер, направленных
на устранение нарушений и (или) недостатков, выявленных в деятельности, эффективность осуществления (неосуществления) в связи с этим конкретных мер по реализации принятых мер и (или) готовность принимать такие меры.

4. Уполномоченный орган применяет следующие меры надзорного реагирования:

1) рекомендательные меры надзорного реагирования в соответствии со статьей 53-2 настоящего Закона;

2) меры по улучшению финансового состояния и (или) минимизации рисков в соответствии со статьей 53-3 настоящего Закона;

3) принудительные меры надзорного реагирования в соответствии со статьей 53-4 настоящего Закона.

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

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 недостатки, риски или нарушения, выявленные в деятельности страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера, страховой группы и (или) организаций, входящих в состав страховой группы, страхового холдинга, крупного участника страховой (перестраховочной) организации, организации, гарантирующей осуществление страховых выплат, актуария, имеющего лицензию на осуществление актуарной деятельности на страховом рынке, в том числе
с использованием мотивированного суждения, не оказывают существенного влияния на финансовую устойчивость страховой (перестраховочной) организации и (или) страховой группы, не создают угрозу их финансовому положению и (или)

интересам страхователей (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, актуария, имеющего лицензию на осуществление актуарной деятельности на страховом рынке, посредством предъявления требований по:

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 установлению 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 руководящих работников;

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

5) дополнительному формированию страховых резервов;

6) признанию физического и (или) юридического 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 рисков, процедуры 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 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;

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, актуарию, 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 представления в установленный срок плана мероприятий по их исполнению (далее - план мероприятий).

В плане мероприятий указываются описание недостатков, рисков или нарушений, причин, приведших к их возникновению, перечень запланированных мероприятий, сроки их осуществления, а также ответственные руководящие работники.

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

страховых выплат, письменное соглашение об исполнении мер, установленных пунктом 1 настоящей статьи, с указанием сроков устранения выявленных недостатков, рисков или нарушений и (или) перечня ограничений, которые на себя принимают указанные лица до устранения выявленных 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, актуарий, имеющий 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, актуария, 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 статьями 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 ним 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 значительное участие;

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;

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

Уполномоченный орган вправе принять решение о передаче акций страховой (перестраховочной) организации, принадлежащих 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.

В случае передачи акций страховой (перестраховочной) организации, принадлежащих 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 срок, на который учреждается доверительное управление акциями, определяется в решении уполномоченного органа
об учреждении доверительного управления.

В период осуществления уполномоченным органом либо национальным управляющим холдингом доверительного управления акциями страховой (перестраховочной) организации собственник акций не вправе осуществлять какие-либо действия в отношении акций, находящихся
в доверительном управлении.

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

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

При неустранении оснований для передачи акций страховой (перестраховочной) организации, принадлежащих крупному участнику страховой (перестраховочной) организации, страховому холдингу либо лицу, обладающему признаками крупного участника страховой (перестраховочной) организации или страхового холдинга, в доверительное управление до истечения срока, на который было учреждено доверительное управление, уполномоченный орган либо национальный управляющий холдинг отчуждает акции страховой (перестраховочной) организации, находящиеся

в доверительном управлении, путем их реализации на организованном рынке ценных бумаг по рыночной стоимости, сложившейся на дату принятия решения о реализации акций. В случае отсутствия информации о рыночной стоимости акций цена реализации акций может быть определена оценщиком в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Вырученные от продажи указанных акций деньги перечисляются лицам, чьи акции были переданы в доверительное управление.

Мероприятия по продаже акций страховой (перестраховочной) организации, принадлежащих крупному участнику страховой (перестраховочной) организации, страховому холдингу либо лицу, обладающему признаками крупного участника страховой (перестраховочной) организации или страхового холдинга, осуществляются за счет средств страховой (перестраховочной) организации.

Порядок осуществления доверительного управления акциями страховой (перестраховочной) организации, принадлежащими крупному участнику страховой (перестраховочной) организации, страховому холдингу либо лицу, обладающему признаками крупного участника страховой (перестраховочной) организации или страхового холдинга, а также действий уполномоченного органа либо национального управляющего холдинга в период доверительного управления устанавливается нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Статья 53-5. Санкции

1. Уполномоченный орган вправе применить к страховой (перестраховочной) организации, страховому холдингу, организациям, входящим в состав страховой группы, крупным участникам страховой (перестраховочной) организации, страховому брокеру, актуарию, имеющему лицензию на осуществление актуарной деятельности на страховом рынке, организации, гарантирующей осуществление страховых выплат, вне зависимости от примененных ранее к ним мер надзорного реагирования следующие санкции:

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

2) введение консервации по основаниям и в порядке, которые установлены статьями 55-1, 55-2, 55-3, 55-4 и 55-5 настоящего Закона;

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

4) отзыв разрешения на создание страховой (перестраховочной) организации по основаниям, предусмотренным статьей 29 настоящего Закона;

5) принятие решения о принудительном выкупе акций страховой (перестраховочной) организации у ее акционеров и реализация их новому инвестору в соответствии с условиями статьи 61 настоящего Закона;

6) принятие решения о принудительной передаче страхового портфеля по основанию, предусмотренному пунктом 3 статьи 37-1 настоящего Закона.

2. При определении целесообразности применения санкций и выборе санкции в виде приостановления действия либо лишения лицензии 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;

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

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

6) принятие страховой организацией, страховым брокером, актуарием, имеющим лицензию на осуществление актуарной деятельности на страховом рынке, самостоятельных мер, направленных на устранение недостатков, рисков или нарушений, выявленных в деятельности.»;

20) в статье 54:

в пункте 1:

в подпункте 1) слова «ограниченных мер воздействия» заменить словами «мер надзорного реагирования»;

в подпункте 2-2) слова «аффилиированным со страховой (перестраховочной) организацией» заменить словами «связанным со страховой (перестраховочной) организацией особыми отношениями»;

подпункты 3) и 8-1) исключить;

в подпункте 15) цифры «53-1» заменить цифрами «53-4»;

дополнить подпунктом 16) следующего содержания:

«16) несоответствие системы управления рисками и внутреннего контроля требованиям уполномоченного органа.»;

пункт 3 дополнить частью третьей следующего содержания:

«Информация о принятом решении о приостановлении действия лицензии публикуется на интернет-ресурсе уполномоченного органа на казахском и русском языках.»;

21) подпункт 2-1) пункта 1 статьи 55 изложить в следующей редакции:

«2-1) неоднократное (два и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) невыполнение мер надзорного реагирования, примененных уполномоченным органом;»;

22) пункт 1 статьи 56 изложить в следующей редакции:

«1. Решение о лишении лицензий субъектов страховой деятельности и страхового брокера вступает в силу с даты его принятия уполномоченным органом. Информация о принятом решении о лишении лицензии публикуется на интернет-ресурсе уполномоченного органа на казахском и русском языках.»;

23) в статье 59:

в пункте 1:

в абзаце первом слово «шести» заменить словом «трех»;

подпункт 1-1) изложить в следующей редакции:

«1-1) невыполнение требований мер надзорного реагирования, примененных уполномоченным органом, и иных требований уполномоченного органа;»;

подпункты 2) и 3) изложить в следующей редакции:

«2) осуществление актуарной деятельности с нарушением требований законодательства Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности;

3) установление факта предоставления недостоверной информации в документах, направленных в уполномоченный орган, в том числе явившихся основанием для выдачи лицензии;»;

в подпункт 6) внесены изменения в текст на казахском языке, текст на русском языке не изменяется;

пункт 2 дополнить частью второй следующего содержания:

«Информация о принятом решении о приостановлении действия лицензии актуария публикуется на интернет-ресурсе уполномоченного органа на казахском и русском языках.»;

24) пункт 2 статьи 60 дополнить частью второй следующего содержания:

«Информация о принятом решении о лишении лицензии актуария публикуется на интернет-ресурсе уполномоченного органа на казахском и русском языках.»;

25) в пункте 1 статьи 73:

абзац первый подпункта 4) после слова «комиссий» дополнить словами «недостатков и (или) рисков, которые могут привести к созданию положения, угрожающего интересам страхователей (выгодоприобретателей) и (или) иных кредиторов,»;

подпункт 5) после слова «предписания» дополнить словами «заменять членов ликвидационной комиссии либо требовать их замены в случае добровольной ликвидации страховой (перестраховочной) организации,»;

26) статью 74 дополнить пунктом 1-1 следующего содержания:

«1-1. Страховая (перестраховочная) организация и страховой брокер обязаны своевременно представлять в уполномоченный орган достоверную и полную финансовую и иную отчетность.»;

27) статью 74-1 изложить в следующей редакции:

«Статья 74-1. Отчетность крупного участника страховой (перестраховочной) организации и
страховых холдингов

1. Перечень, формы, а также сроки и порядок представления крупными участниками страховых (перестраховочных) организаций и страховыми

холдингами финансовой и иной отчетности в уполномоченный орган устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

2. Крупный участник страховой (перестраховочной) организации, являющийся физическим лицом, помимо отчетности, предусмотренной пунктом 1 настоящей статьи, должен в течение ста двадцати календарных дней по окончании финансового года представлять в уполномоченный орган копию декларации по индивидуальному подоходному налогу с уведомлением налогового органа, подтверждающим принятие налоговой декларации.»;

28) пункт 2 статьи 78 изложить в следующей редакции:

«2. Обжалование решения уполномоченного органа о применении мер надзорного реагирования (кроме рекомендательных мер надзорного реагирования) и (или) санкций, а также действий временной администрации 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, 142; 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):

статью 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 Республики Казахстан применяет 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, 14; № 4, ст.30; № 13, ст.91; № 21-22, ст. 124; 2013 г., № 10-11, ст.56; № 15, ст.81; 2014 г., № 4-5, ст.24; № 6, ст.27; № 10, ст.52; № 11, ст.63; № 16, ст.90; № 23, ст.143; 2015 г., № 8, ст.42, 45; № 19-I, ст.101; № 19-II, ст.102; № 20-VII, ст.117; № 22-II, ст.145; № 22-VI, ст.159; 2016 г., № 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 Қазақстан» и «Казахстанская правда» 28 мая 2018 года):

1) в подпункте 2-1) пункта 5 статьи 22 слова «и «О страховой деятельности» заменить словами «, «О 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, 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 банка» 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; 2005 г., № 14, ст.55; 2006 г., № 4, ст.25; 2007 г., № 2, ст.18; № 8, ст.52; 2009 г., № 24, ст.134; 2010 г., № 5, ст.23; № 17-18, ст.112; 2012 г., № 8, ст.64; № 13, ст.91; № 21-22, ст.124; 2014 г., № 14, ст.84; 2015 г., № 8, ст. 45; № 22-VI, 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, неправомерных 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 и (или) минимизации рисков Фонда в виде отстранения от выполнения служебных обязанностей лиц, указанных в пункте 1 статьи 4-1 настоящего Закона, с одновременным отзывом согласия на назначение (избрание) на должность руководящего работника Фонда по одному из следующих оснований:

1) неоднократное (два и более раза 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 организации-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 раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) неуведомление 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;

6) неисполнение требований уполномоченного органа, предъявляемых 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) выдает 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, предусмотренное статьей 259 Кодекса Республики Казахстан об административных правонарушениях,»;

пункт 5 изложить в следующей редакции:

«5. В случае расторжения трудового договора с руководящим работником Фонда, или прекращения его полномочий, или перевода на иную должность в Фонде 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 3 настоящей статьи, данное лицо может быть повторно назначено (избрано) на должность руководящего работника Фонда не ранее чем через девяносто 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.

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

в части первой пункта 7:

подпункт 2) изложить в следующей редакции:

«2) применение уполномоченным органом меры надзорного реагирования, указанной в пункте 2 статьи 3-1 настоящего Закона;»;

подпункт 4) исключить;

5) в подпункте 2) статьи 6:

слова «ограниченных мер воздействия» заменить словами «мер надзорного реагирования»;

после слова «законодательством» дополнить словами «Республики Казахстан»;

6) в пункте 2 статьи 14 слова «иные меры воздействия, предусмотренные законами Республики Казахстан» заменить словами «меры надзорного реагирования, предусмотренные законодательством Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности»;

7) в пункте 2 статьи 17-5 слова «иные меры воздействия, предусмотренные законодательными актами Республики Казахстан» заменить словами «меры надзорного реагирования, предусмотренные законодательством Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности».

18. В Закон Республики Казахстан от 2 июля 2003 года «О рынке ценных бумаг» (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2003 г., № 14, ст.119; 2004 г., № 16, ст.91; № 23, ст.142; 2005 г., № 7-8, ст.24; № 14, ст.58; № 23, ст.104; 2006 г., № 3, ст.22; № 4, ст.24; № 8, ст.45; № 10, ст.52; № 11, ст.55; 2007 г., № 2, ст.18; № 4, ст.28; № 9, ст.67; № 17, ст.141; 2008 г., № 15-16, ст.64; № 17-18, ст.72; № 20, ст.88; № 21, ст.97; № 23, ст.114; 2009 г., № 2-3, ст.16, 18; № 17, ст.81; № 19, ст.88; 2010 г., № 5, ст.23; № 7, ст.28; № 17-18, ст.111; 2011 г., № 3, ст.32; № 5, ст.43; № 11, ст.102; № 15, ст.125; № 24, ст.196; 2012 г., № 2, ст.14, 15; № 10, ст.77; № 13, ст.91; № 20, ст.121; № 21-22, ст.124; 2013 г., № 10-11, ст.56; 2014 г., № 6, ст.27; № 10, ст.52;

№ 11, ст.61; № 19-I, 19-II, ст.96; № 22, ст.131; № 23, ст.143; 2015 г., № 8, ст.45; № 20-IV, ст.113; № 20-VII, ст.117; № 21-I, ст.128; № 22-III, ст.149; № 22-VI, ст.159; № 23-I, ст.169; 2016 г., № 6, ст.45; № 12, ст.87; № 22, ст.116;
№ 24, ст.126; 2017 г., № 4, ст. 7):

1) в статье 1:

подпункты 1) и 47-1) изложить в следующей редакции:

«1) агентская облигация – облигация, эмитентом которой является финансовое агентство или юридическое лицо, осуществляющее выкуп ипотечных займов физических лиц, не связанных с предпринимательской деятельностью, сто процентов акций которого принадлежат Национальному Банку Республики Казахстан;»;

«47-1) клиринговый участник – юридическое лицо, заключившее договор об осуществлении клирингового обслуживания с клиринговой организацией (центральным контрагентом);»;

дополнить подпунктами 47-2) и 47-3) следующего содержания:

«47-2) гарантийный фонд клиринговой организации (центрального контрагента) – средства, сформированные за счет взносов клиринговых участников и предназначенные для снижения рисков деятельности клиринговой организации (центрального контрагента) при обслуживании клиринговых участников;

47-3) резервный фонд клиринговой организации (центрального контрагента) – средства, сформированные за счет собственных активов клиринговой организации (центрального контрагента) и предназначенные для снижения рисков деятельности клиринговой организации (центрального контрагента);»;

подпункт 75) изложить в следующей редакции:

«75) центральный контрагент – организация, осуществляющая клиринговую деятельность по сделкам с финансовыми инструментами,
а также отдельные виды банковских операций и выступающая стороной по сделкам, заключаемым на организованном и неорганизованном рынках ценных бумаг, а также на товарной бирже, для каждого продавца и каждого покупателя финансового инструмента;»;

2) статью 2 дополнить пунктом 4 следующего содержания:

«4. На профессиональных участников рынка ценных бумаг 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) в пункте 2 статьи 3:

подпункты 19-1) и 19-2) изложить в следующей редакции:

«19-1) применяет к профессиональным участникам рынка ценных бумаг меры надзорного реагирования, установленные статьей 3-3 настоящего Закона, и (или) санкции, установленные статьей 3-6 настоящего Закона;

19-2) применяет к эмитентам ограниченные меры воздействия и (или) санкции, установленные статьей 3-1 настоящего Закона;»;

дополнить подпунктом 19-4) следующего содержания:

«19-4) направляет профессиональной организации обязательные для исполнения предписания;»;

4) в статье 3-1:

заголовок дополнить словами «к эмитенту»;

в пункте 1:

абзац первый изложить в следующей редакции:

«1. В случаях обнаружения уполномоченным органом нарушений законодательства Республики Казахстан о рынке ценных бумаг и об акционерных обществах, выявления неправомерных действий или бездействия должностных лиц эмитента, а также невыполнения иных требований уполномоченного органа, предусмотренных настоящим Законом и Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах», уполномоченный орган вправе применить к эмитенту одну из следующих ограниченных мер воздействия:»;

подпункт 4) исключить;

пункт 2 исключить;

в части первой пункта 3 слова «субъекту рынка ценных бумаг» заменить словом «эмитенту»;

в пункте 4:

слова «Письменное предупреждение является уведомлением» заменить словами «Письменным предупреждением является уведомление»;

слова «субъекту рынка ценных бумаг либо его руководящему (руководящим) работнику (работникам)» заменить словом «эмитенту»;

в пункте 5:

в части первой:

слова «субъектом рынка ценных бумаг» заменить словом «эмитентом»;

слова «субъект рынка ценных бумаг» заменить словом «эмитент»;

в части второй слова «субъекта рынка ценных бумаг» заменить словом «эмитента»;

в пункте 6 слова «Субъект рынка ценных бумаг» заменить словом «Эмитент»;

пункт 7 после слова «воздействия» дополнить словами «к эмитенту»;

в пункте 8:

слова «субъекту рынка ценных бумаг» заменить словом «эмитенту»;

после слов «к нему» дополнить словом «ограниченных»;

в пункте 9 слова «субъекта рынка ценных бумаг» заменить словом «эмитента»;

пункт 10 изложить в следующей редакции:

«10. Уполномоченный орган вправе применить к эмитенту санкции в виде наложения административного взыскания в порядке, предусмотренном Кодексом Республики Казахстан об административных правонарушениях.»;

5) в статье 3-2:

в пункте 2:

в части второй слова «должностных лиц» заменить словами «руководящих работников»;

часть четвертую изложить в следующей редакции:

«При неодобрении плана мероприятий уполномоченный орган применяет к организации, осуществляющей брокерскую и (или) дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг и (или) деятельность по управлению инвестиционным портфелем, меры надзорного реагирования, предусмотренные настоящим Законом.»;

в пункте 3 слова «ограниченные меры воздействия и (или) санкции» заменить словами «меры надзорного реагирования»;

в пункте 4 слова «Порядок применения мер раннего реагирования» заменить словами «Порядок одобрения плана мероприятий, предусматривающего меры раннего реагирования,»;

пункт 5 после слов «второго уровня» дополнить словами «и Национального оператора почты»;

6) дополнить статьями 3-3, 3-4, 3-5 и 3-6 следующего содержания:

«Статья 3-3. Меры надзорного реагирования

1. В целях защиты законных интересов клиентов профессиональных участников рынка ценных бумаг, инвесторов на рынке ценных бумаг, обеспечения финансовой устойчивости профессиональных участников рынка ценных бумаг, недопущения ухудшения их финансового положения и увеличения рисков, связанных с профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг, уполномоченный орган применяет к профессиональным участникам рынка ценных бумаг, крупным участникам управляющих инвестиционным портфелем, лицам, обладающим признаками крупного участника управляющего инвестиционным портфелем, а также к руководящим работникам профессиональных участников рынка ценных бумаг меры надзорного реагирования.

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 профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, выявленные уполномоченным органом в рамках осуществления функций по контролю и надзору, в том числе с использованием мотивированного

суждения, которые могут привести к созданию положения, угрожающего стабильному функционированию профессиональных участников рынка ценных бумаг и (или) интересам клиентов профессиональных участников рынка ценных бумаг и (или) инвесторов на рынке ценных бумаг;

3) выявление неправомерных действий или бездействия руководящих работников, которые могут угрожать стабильному функционированию профессиональных участников рынка ценных бумаг и (или) интересам клиентов профессиональных участников рынка ценных бумаг и (или) инвесторов на рынке ценных бумаг;

4) достаточные данные для признания действий (бездействия) руководящего работника (руководящих работников) не соответствующими требованиям законодательства Республики Казахстан по вопросам, входящим в компетенцию уполномоченного органа, и (или) свидетельствующими о нанесении ущерба профессиональным участникам рынка ценных бумаг, и (или) его клиентам, и (или) инвесторам на рынке ценных бумаг;

5) совершение действий крупным участником управляющего инвестиционным портфелем, лицом, обладающим признаками крупного участника управляющего инвестиционным портфелем, в результате которых управляющему инвестиционным портфелем причинен или может быть причинен ущерб;

6) неустойчивое финансовое положение крупного участника управляющего инвестиционным портфелем, лица, обладающего признаками крупного участника управляющего инвестиционным портфелем;

7) невыполнение мер надзорного реагирования, ранее примененных в соответствии с настоящим Законом;

8) непредставление уполномоченному органу либо представление недостоверных отчетности или сведений, а также иной запрашиваемой уполномоченным органом информации;

9) воспрепятствование профессиональным участником рынка ценных бумаг, крупным участником управляющего инвестиционным портфелем проведению проверки, вызвавшее невозможность ее проведения в установленные сроки;

10) неустранение профессиональным участником рынка ценных бумаг, крупным участником управляющего инвестиционным портфелем недостатков, которые влияют на финансовое состояние профессионального участника рынка ценных бумаг, указанных в аудиторском отчете, в сроки, предусмотренные пунктом 6 статьи 55-1 настоящего Закона.

3. При определении целесообразности применения мер надзорного реагирования и выборе меры надзорного реагирования 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;

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

5) способность скорректировать ситуацию в результате применения выбранной меры надзорного реагирования;

6) наличие и эффективность (результативность) ранее примененных мер надзорного реагирования;

7) адекватность применяемой меры надзорного реагирования основаниям ее применения;

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

9) принятие профессиональным участником рынка ценных бумаг, крупным участником управляющего инвестиционным портфелем самостоятельных мер, направленных на устранение нарушений и (или) недостатков, выявленных в их деятельности, эффективность осуществления (неосуществления) в связи с этим конкретных мер по реализации принятых мер и (или) готовность принимать такие меры.

4. Уполномоченный орган применяет следующие меры надзорного реагирования:

1) рекомендательные меры надзорного реагирования в соответствии со статьей 3-4 настоящего Закона;

2) меры по улучшению финансового состояния и (или) минимизации рисков в соответствии со статьей 3-5 настоящего Закона;

3) принудительные меры надзорного реагирования в соответствии со статьей 72-3 настоящего Закона.

5. Уполномоченный орган вправе применить к профессиональному участнику рынка ценных бумаг, крупному участнику управляющего инвестиционным портфелем любую из мер надзорного реагирования, определенных пунктом 4 настоящей статьи, вне зависимости от ранее примененных к ним мер надзорного реагирования.

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

Статья 3-4. Рекомендательные меры надзорного реагирования

1. Уполномоченный орган применяет рекомендательные меры надзорного реагирования в случаях, когда недостатки, риски или нарушения, выявленные в деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг, крупного участника управляющего инвестиционным портфелем, в том числе с использованием мотивированного суждения, не оказывают существенного влияния на финансовую устойчивость профессионального участника рынка ценных бумаг, не создают угрозу его финансовому положению.

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 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 внутренних политик и процедур, лимитов на допустимый размер риска, процедуры 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 членов инвестиционного 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. Письменным предписанием является указание 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 представления в установленный срок плана мероприятий по их исполнению (далее – план мероприятий).

В плане мероприятий указываются описание недостатков, рисков или нарушений, причин, приведших к их возникновению, перечень запланированных мероприятий, сроки их осуществления, а также ответственные руководящие работники.

4. Письменным соглашением является заключенное между уполномоченным органом и профессиональным участником рынка ценных бумаг и (или) крупным участником управляющего инвестиционным портфелем 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 причинам, независящим 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 лишении лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на проведение всех или отдельных видов деятельности на рынке ценных бумаг вступает в силу с даты его принятия.

Действие лицензии считается приостановленным со дня доведения такого решения до сведения профессионального участника рынка ценных бумаг.

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

4. Решение о лишении лицензии на проведение всех или отдельных видов деятельности на рынке ценных бумаг вправе обжаловать от имени профессионального участника рынка ценных бумаг только его акционеры.»;

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, сто процентов акций которого принадлежат 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 государственными ценными 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 11) пункта 2 статьи 5-1, 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, на счет данного клиента в системе реестров держателей ценных бумаг без снятия обременения в порядке, предусмотренном сводом правил центрального депозитария.»;

12) статью 43 дополнить пунктом 2-2 следующего содержания:

«2-2. 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 настоящим пунктом, уполномоченный орган вправе применить к крупному участнику управляющего инвестиционным портфелем принудительные 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 и представления отчета об оценке в сроки, установленные уполномоченным органом.

Оценку стоимости актива, учитываемого при расчете пруденциальных нормативов лицензиата, осуществляемую 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, представленного 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 части первой:

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

в подпунктах 1) и 4) слово «лицензиата» заменить словами «профессиональных участников рынка ценных бумаг»;

дополнить частями третьей и четвертой следующего содержания:

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

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

15) в статье 51:

в пункте 1:

в абзаце первом слово «следующих» 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 статьей 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
статьей 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 «следующих» исключить;

подпункт 2) изложить в следующей редакции:

«2) осуществления 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) неосуществления 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 «законами»;

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;

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, получившего уведомление уполномоченного органа о приостановлении действия лицензии или ее лишении, 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) 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 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 непредставлением в уполномоченный орган документов на согласование в срок, предусмотренный пунктом 5 настоящей статьи, данное лицо может быть повторно назначено (избрано) на должность руководящего работника этого лицензиата не ранее чем

через девяносто 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.

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), 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 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 меры надзорного реагирования, указанной в подпункте 10) пункта 1 статьи 3-5 настоящего Закона;»;

подпункт 4) исключить;

17) дополнить статьей 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, созданного в организационно-правовой форме акционерного общества, 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, разработанным 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 – нерезидентом Республики Казахстан, владеющего (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 – нерезидентом Республики Казахстан, представляет в уполномоченный орган копии аудиторского отчета и рекомендаций аудиторской организации 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 статьей 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, аудируемого 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 аудит 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, соответствующую минимальным требованиям к аудиторским организациям, которые проводят обязательный аудит финансовых организаций, разработанным 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 уведомляют 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, 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 статьей, 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 проверок лиц, указанных в пункте 1 настоящей статьи, а также иную информацию, связанную с их деятельностью, в том числе основанную на мотивированном суждении уполномоченного органа, включая информацию, составляющую коммерческую тайну на рынке ценных бумаг, без согласия лиц, указанных в пункте 1 настоящей статьи.

Аудиторская организация проводит обязательную оценку и анализ информации, направленной уполномоченным органом в соответствии с частью пятой настоящего пункта. Результаты проведенной оценки и анализа используются аудиторской организацией при выражении мнения и выводов, содержащихся в аудиторском отчете или аудиторском заключении по аудиту иной информации.

10. В случае признания судом аудиторского отчета и (или) аудиторского заключения по аудиту иной информации недействительными профессиональный участник рынка ценных бумаг, крупный участник управляющего инвестиционным портфелем обязаны 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 перечню 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 без письменного согласия уполномоченного органа уполномоченный орган вправе применить к данному лицу меры надзорного реагирования, предусмотренные настоящим Законом, в том числе принудительные меры, предусмотренные статьей 72-3 настоящего Закона, в части требований по реализации акций управляющего инвестиционным портфелем в срок не более шести месяцев.»;

в пункте 16:

часть первую дополнить словами «, за исключением случаев, когда такое изменение происходит вследствие выкупа собственных акций управляющим инвестиционным портфелем у иных акционеров»;

в части третьей слова «уполномоченный орган по заявлению крупного участника управляющего инвестиционным портфелем 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 управляющего инвестиционным портфелем» заменить словами «по заявлению крупного участника управляющего инвестиционным портфелем ранее выданное письменное согласие уполномоченного органа считается отмененным со дня получения уполномоченным органом указанного заявления»;

пункт 20 после слов «статьями 61-2, 61-4» дополнить словами «, 61-11 и 61-12»;

19) в статье 72-2:

в подпункте 13) пункта 1 слова «о консервации финансовой» заменить словами «об отнесении банка к категории неплатежеспособных банков, о консервации страховой (перестраховочной)»;

в пункте 2:

дополнить подпунктом 2-1) следующего содержания:

«2-1) стоимость имущества заявителя (за вычетом обязательств заявителя) недостаточна для приобретения акций управляющего инвестиционным портфелем;»;

подпункт 7) после слов «свидетельствующие о» дополнить словами «наличии неустойчивого финансового положения заявителя и (или)»;

пункт 3 исключить;

20) в статье 72-3:

заголовок изложить в следующей редакции:

«Статья 72-3. Принудительные меры надзорного реагирования»;

пункт 1 изложить в следующей редакции:

«1. Уполномоченный орган применяет принудительные меры надзорного реагирования к лицам, обладающим признаками крупного участника управляющего инвестиционным портфелем, а также крупным участникам управляющего инвестиционного портфеля в случаях:

1) предусмотренных пунктом 5 статьи 49, пунктом 6 статьи 55-1, пунктом 14-1 статьи 72-1 настоящего Закона;

2) если применение иных мер надзорного реагирования не может обеспечить защиту законных интересов клиентов управляющего инвестиционным портфелем, минимизацию рисков, связанных
с деятельностью по управлению инвестиционным портфелем;

3) если действия (бездействие) управляющего инвестиционным портфелем и (или) крупного участника управляющего инвестиционным портфелем могут привести к дальнейшему ухудшению финансового положения управляющего инвестиционным портфелем.»;

21) статью 72-4 изложить в следующей редакции:

«Статья 72-4. Отчетность крупного участника управляющего инвестиционным портфелем

1. Перечень, формы, а также сроки и порядок представления крупными участниками управляющего инвестиционным портфелем финансовой и иной отчетности в уполномоченный орган устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

2. Крупный участник управляющего инвестиционным портфелем, являющийся физическим лицом, помимо отчетности, предусмотренной пунктом 1 настоящей статьи, должен в течение ста двадцати календарных дней по окончании финансового года представлять в уполномоченный орган копию декларации по индивидуальному подоходному налогу с уведомлением налогового органа, подтверждающим принятие налоговой декларации.»;

22) статью 72-5 исключить;

23) в статье 77-1:

в пункте 4:

в части второй слова «специальных (гарантийных или резервных) фондов» заменить словами «гарантийных или резервных фондов клиринговой организации (центрального контрагента)»;

дополнить частями третьей, четвертой и пятой следующего содержания:

«Клиринговая организация вправе использовать активы гарантийных фондов клиринговой организации (центрального контрагента) для исполнения обязательств по сделкам с финансовыми инструментами клирингового участника, допустившего полное или частичное неисполнение либо ненадлежащее исполнение своих обязательств, в порядке, установленном внутренними документами данной клиринговой организации.

В случае использования активов гарантийных фондов клиринговой организации (центрального контрагента) для целей, указанных в части третьей настоящего пункта, клиринговая организация вправе требовать от клирингового участника, допустившего полное или частичное неисполнение либо ненадлежащее исполнение своих обязательств по сделкам с финансовыми инструментами, возмещения данных активов в полном объеме.

В случае полного или частичного неисполнения клиринговым участником своих обязательств по сделкам с финансовыми инструментами клиринговая организация не исполняет встречные требования данного клирингового участника по указанным сделкам в размере, не превышающем размер неисполненных обязательств.»;

дополнить пунктом 4-1 следующего содержания:

«4-1. Клиринговая организация инвестирует маржевые взносы и деньги, входящие в состав гарантийных или резервных фондов клиринговой организации (центрального контрагента) и иного обеспечения клиринговых участников, в порядке и на условиях, установленных внутренними документами клиринговой организации.»;

пункт 9 изложить в следующей редакции:

«9. В случае дефолта, банкротства и (или) ликвидации клирингового участника клиринговой организации (центрального контрагента), полного или частичного неисполнения либо ненадлежащего исполнения клиринговым участником своих обязательств перед клиринговой организацией по сделкам с финансовыми инструментами обязательства клирингового участника, являющиеся предметом клиринговой деятельности по сделкам с финансовыми инструментами, прекращаются при условии исполнения им обязательств по заключенным сделкам, в том числе за счет полного использования данной клиринговой организацией (центральным контрагентом) финансовых инструментов, являющихся полным или частичным обеспечением обязательств по сделкам, маржевыми взносами, взносами в гарантийные или резервные фонды клиринговой организации (центрального контрагента), на условиях и в порядке, установленных нормативным правовым актом уполномоченного органа и внутренними документами данной клиринговой организации.»;

24) в подпункте 6) пункта 2 статьи 77-3 слова «специальных клиринговых (гарантийных) фондов» заменить словами «гарантийных фондов клиринговой организации»;

25) в подпункте 2) пункта 2 статьи 90-1 слова «брокеров и (или) дилеров, являющихся членами обслуживаемого им организатора торгов» заменить словами «клиринговых участников»;

26) в статье 90-2:

в пункте 1 слово «специальный» исключить;

в пункте 2:

в подпунктах 1) и 2) слова «участника торгов (клиента)» заменить словами «клирингового участника»;

в подпункте 3) слова «специальных гарантийных и (или) резервных фондов» заменить словами «гарантийных или резервных фондов клиринговой организации (центрального контрагента)»;

в подпункте 4):

слово «брокера» заменить словами «клирингового участника»;

слово «брокером» заменить словами «клиринговым участником»;

27) статьи 108 и 110 изложить в следующей редакции:

«Статья 108. Проверка деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг, крупных участников управляющего инвестиционным портфелем, профессиональных организаций и эмитентов

1. Уполномоченный орган вправе осуществлять проверку деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг, крупных участников управляющего инвестиционным портфелем, профессиональных организаций и эмитентов.

2. Проверка профессиональных участников рынка ценных бумаг, крупных участников управляющего инвестиционным портфелем, профессиональных организаций и эмитентов производится уполномоченным органом самостоятельно либо с привлечением других государственных органов и (или) организаций.

При проведении проверки деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг уполномоченный орган вправе проверять деятельность аффилированных лиц профессиональных участников рынка ценных бумаг исключительно в целях определения степени и характера их влияния на деятельность профессиональных участников рынка ценных бумаг.»;

«Статья 110. Контроль и надзор за деятельностью эмитента

Контроль и надзор за деятельностью эмитентов осуществляются в форме проведения проверки и иных формах в соответствии с законодательством Республики Казахстан по следующим вопросам:

1) соблюдение эмитентами негосударственных эмиссионных ценных бумаг условий, установленных проспектом выпуска негосударственных эмиссионных ценных бумаг и законодательством Республики Казахстан

о рынке ценных бумаг и об акционерных обществах, в том числе по порядку выплаты дохода по негосударственным эмиссионным ценным бумагам, целевому использованию средств, полученных от размещения негосударственных облигаций;

2) соблюдение требований законодательства Республики Казахстан об акционерных обществах при заключении крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность;

3) соблюдение требований, установленных настоящим Законом, по раскрытию эмитентами негосударственных эмиссионных ценных бумаг информации о своей деятельности;

4) соблюдение прав и интересов держателей ценных бумаг;

5) соблюдение эмитентами негосударственных эмиссионных ценных бумаг требований законодательства Республики Казахстан о рынке ценных бумаг и об акционерных обществах при представлении документов для государственной регистрации выпуска негосударственных эмиссионных ценных бумаг, регистрации изменений и (или) дополнений в проспект выпуска негосударственных эмиссионных ценных бумаг, утверждении отчета об итогах размещения или погашения негосударственных эмиссионных ценных бумаг и отчета об обмене размещенных акций акционерного общества одного вида на акции данного акционерного общества другого вида.»;

28) в статье 113:

заголовок изложить в следующей редакции:

«Статья 113. Обжалование решений и действий (бездействия) уполномоченного органа»;

дополнить частями второй и третьей следующего содержания;

«Действия (бездействие) уполномоченного органа в сфере регулирования профессиональной деятельности участников рынка ценных бумаг могут быть обжалованы в суде.

Обжалование решения уполномоченного органа о применении в отношении профессионального участника рынка ценных бумаг мер надзорного

реагирования (кроме рекомендательных мер надзорного реагирования) и (или) санкций не приостанавливает исполнение обжалуемых решения или действий (бездействия).».

19. В Закон Республики Казахстан от 4 июля 2003 года «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций» (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2003 г., № 15, ст.132; 2004 г., № 11-12, ст.66; № 16, ст.91; 2005 г., № 14, ст.55; № 23, ст. 104; 2006 г., № 3, ст.22; № 4, ст.24; № 8, ст.45; № 13, ст.85; № 15, ст.95; 2007 г., № 4, ст.28; 2008 г., № 17-18, ст.72; 2009 г., № 17, ст.81; № 19, ст.88; 2010 г., № 5, ст. 23; № 17-18, ст.111, 112; 2011 г., № 11, ст.102; № 24, ст.196; 2012 г., № 13, ст.91; 2013 г., № 10-11, ст.56; 2014 г., № 10, ст.52; № 11, ст.61; 2015 г., № 8, ст.45; № 15, ст.78; № 21-I, ст.128; № 22-VI, ст.159; 2016 г., № 6, ст.45; 2017 г., № 4, ст.7):

1) в пункте 1 статьи 9:

подпункт 2) дополнить словами «, включая критерии отсутствия безупречной деловой репутации»;

дополнить подпунктом 8-2) следующего содержания:

«8-2) осуществляет дистанционный надзор, в том числе на консолидированной основе, за деятельностью 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, организации, гарантирующей осуществление страховых выплат, в порядке, установленном законами Республики Казахстан;»;

подпункты 9) и 9-1) изложить в следующей редакции:

«9) определяет порядок одобрения плана мероприятий, предусматривающего меры раннего реагирования, применения ограниченных мер воздействия, мер надзорного реагирования и применяет ограниченные меры воздействия, меры надзорного реагирования и санкции, предусмотренные законами Республики Казахстан, в том числе в целях снижения риска;

9-1) применяет методы оценки рисков, возникающих в деятельности банков, банковских холдингов, банковских конгломератов, страховых (перестраховочных) организаций, страховых групп, страховых холдингов, организаций, осуществляющих брокерскую и (или) дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг и (или) деятельность по управлению инвестиционным портфелем;»;

дополнить подпунктом 13) следующего содержания:

«13) 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) дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг, деятельность по управлению инвестиционным портфелем, в том числе использует мотивированное суждение в случаях, предусмотренных пунктом 2 статьи 62-6 Закона Республики Казахстан «О Национальном Банке Республики Казахстан».»;

2) в статье 9-1:

в пункте 1:

в части первой слова «управляющие инвестиционным портфелем» заменить словами «организации, осуществляющие брокерскую и (или) дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг, деятельность по управлению инвестиционным портфелем»;

в части второй слова «одной из финансовых организаций, указанных в пункте 1 настоящей статьи» заменить словами «организациях, указанных в части первой настоящего пункта»;

в пункте 3 слова «банке, управляющем инвестиционным портфелем, страховой (перестраховочной) организации» заменить словами «организациях, указанных в части первой пункта 1 настоящей статьи»;

подпункты 1), 3), 4) и 5) пункта 5 изложить в следующей редакции:

«1) анализирует финансовое состояние организации, в которой он является представителем;»;

«3) вносит предложения по проведению проверки в организации, в которой он является представителем;

4) присутствует в качестве наблюдателя на заседаниях правления, совета директоров, постоянно либо временно действующих комиссий (комитетов, рабочих групп) организации, в которой он является представителем;

5) присутствует на общем собрании акционеров (участников) организации, в которой он является представителем, в качестве наблюдателя без права голоса и выражения мнения по вопросам повестки дня общего собрания акционеров (участников).»;

подпункт 1) пункта 6 изложить в следующей редакции:

«1) запрашивать у организации, в которой он является представителем, 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. Представитель обязан:

1) информировать уполномоченный орган о непредставлении или несвоевременном представлении организацией, в которой он является представителем, запрашиваемых им сведений и документов, фактах воспрепятствования выполнению представителем уполномоченного органа своих функций, подкупа, 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 «организаций, 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 представитель 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;

3) дополнить статьей 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, организации, 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 страховании 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 представить 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) дилерскую деятельность на рынке 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 настоящего 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 настоящего пункта, анализе их систем управления рисками и внутреннего контроля, включая анализ и оценку бизнес-модели, корпоративного управления, противодействия легализации (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 настоящего 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 частоты, глубины и интенсивности 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) осуществляет мониторинг эмитентов негосударственных эмиссионных ценных бумаг;»;

подпункт 14-3) исключить;

6) дополнить статьей 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, утверждении отчета об итогах размещения или погашения негосударственных эмиссионных ценных бумаг и отчета об обмене размещенных акций 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 заседаний (включая проведенных заочно) органов эмитентов негосударственных эмиссионных ценных бумаг.

Эмитенты негосударственных эмиссионных ценных бумаг обязаны представить запрашиваемые уполномоченным органом сведения и документы в установленные им сроки.»;

7) дополнить статьей 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., № 5, ст.23; 2011 г., № 3, ст.32; № 6, ст.50; № 11, ст.102; № 24, ст.196; 2012 г., № 2, ст.14; № 13, ст.91; № 20, ст.121; № 21-22, ст.124; 2014 г., № 10, ст.52; № 23, ст.143; 2015 г., № 8, ст.45; № 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», опубликованный в газетах «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) о требованиях к использованию информационно-коммуникационных 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 пункте 1-3:

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.»;

часть вторую изложить в следующей редакции:

«Поставщики информации, указанные в подпункте 1) пункта 1 статьи 18 настоящего Закона, соблюдают требования к использованию информационно-коммуникационных технологий и обеспечению информационной безопасности при организации их деятельности, установленные нормативным правовым актом уполномоченного органа.»;

дополнить пунктом 5 следующего содержания:

«5. Поставщики информации, указанные в подпунктах 2), 3-1) и 4) пункта 1 статьи 18 настоящего Закона, соблюдают требования

к использованию информационно-коммуникационных технологий и обеспечению информационной безопасности при организации их деятельности, определенные договорами о предоставлении информации и (или) получении кредитных отчетов, заключаемыми в соответствии с законодательством Республики Казахстан.»;

7) пункт 3 статьи 23 дополнить частью второй следующего содержания:

«Центральные исполнительные органы и принадлежащие либо подведомственные им юридические лица предоставляют информацию в кредитное бюро с государственным участием на основании заключенного с ним договора о предоставлении информации либо с использованием электронного шлюза обмена информацией уполномоченного органа.»;

8) в статье 27:

в пункте 2:

подпункты 2) и 4) изложить в следующей редакции:

«2) срок действия договора, основания и порядок его изменения, прекращения и расторжения в одностороннем порядке, в том числе в случае несоблюдения поставщиками информации, указанными в подпунктах 1), 2), 3-1) и 4) пункта 1 статьи 18 настоящего Закона, требований к использованию информационно-коммуникационных технологий и обеспечению информационной безопасности при организации их деятельности, а также размеры штрафов за нарушение обязательств по договору;»;

«4) виды, объем, сроки (периодичность), порядок предоставления информации, формирующей кредитные истории, условия оплаты оказываемых сторонами договора услуг;»;

дополнить подпунктами 10) и 11) следующего содержания:

«10) обязанность поставщика информации по соблюдению требований к использованию информационно-коммуникационных технологий и обеспечению информационной безопасности при организации его деятельности;

11) требования к использованию информационно-коммуникационных технологий и обеспечению информационной безопасности при организации

деятельности поставщиков информации, указанных в подпунктах 2), 3-1) и 4) пункта 1 статьи 18 настоящего Закона, соответствующие требованиям, установленным нормативным правовым актом уполномоченного органа.»;

в пункте 3:

подпункт 2) изложить в следующей редакции:

«2) срок действия договора, основания и порядок его изменения, прекращения и расторжения в одностороннем порядке, в том числе в случае несоблюдения получателями кредитных отчетов, указанными в подпунктах 1), 2), 3) и 4-2) части первой пункта 1 статьи 20 настоящего Закона, требований к использованию информационно-коммуникационных технологий и обеспечению информационной безопасности при организации их деятельности, а также размеры штрафов за нарушение обязательств по договору;»;

дополнить подпунктами 8) и 9) следующего содержания:

«8) обязанность получателя кредитного отчета по соблюдению требований к использованию информационно-коммуникационных технологий и обеспечению информационной безопасности при организации его деятельности;

9) требования к использованию информационно-коммуникационных технологий и обеспечению информационной безопасности при организации деятельности получателей кредитных отчетов, указанных в подпунктах 2), 3) и 4-2) части первой пункта 1 статьи 20 настоящего Закона, соответствующие требованиям, установленным нормативным правовым актом уполномоченного органа.»;

пункт 4 исключить.

21. В Закон Республики Казахстан от 7 июля 2004 года «Об инвестиционных фондах» (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2004 г., № 16, ст.90; 2006 г., № 16, ст.103; 2007 г., № 2, ст.18; № 4, ст.33; 2008 г., № 17-18, ст.72; № 20, ст.88; № 23, ст.114; 2009 г., № 2-3, ст.16, 18; 2011 г., № 24, ст.196; 2012 г., № 13, ст.91; 2014 г., № 4-5, ст.24; 2015 г., № 8, ст.45; № 22-VI, ст.159):

в статье 7:

пункт 1:

дополнить словами «и соответствующей требованиям пункта 2 статьи 55-1 Закона Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг»;

дополнить частью второй следующего содержания:

«Аудит акционерного инвестиционного фонда и управляющей компании данного инвестиционного фонда производится одной и той же аудиторской организацией.»;

в пункте 3 слова «аудитора-исполнителя и» исключить.

22. В Закон Республики Казахстан от 13 июня 2005 года «О валютном регулировании и валютном контроле» (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2005 г., № 11, ст.38; 2007 г., № 3, ст.20; 2008 г., № 23, ст.114; 2009 г., № 13-14, ст.63; 2010 г., № 15, ст.71; 2012 г., № 1, ст.6; № 13, ст.91; № 21-22, ст.124; 2014 г., № 10, ст.52; № 21, ст.122; № 23, ст.143; 2015 г., № 22-I, ст.140; № 22-VI, ст.159; 2016 г., № 12, ст.87; 2017 г., № 14, ст.51; № 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 газетах «Егемен Қазақстан» и «Казахстанская правда» 28 мая 2018 года):

1) статью 3 дополнить частью третьей следующего содержания:

«На уполномоченные 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 органа валютного регулирования, принимаемых в соответствии с настоящим Законом, распространяются в пределах, предусмотренных условиями особого режима регулирования.»;

2) в статье 6:

пункт 2 дополнить частью третьей следующего содержания:

«Уполномоченная организация вправе осуществлять через свои обменные пункты операции по покупке и (или) продаже аффинированного золота в слитках, выпущенных Национальным Банком Республики Казахстан.»;

пункт 3 изложить в следующей редакции:

«3. Национальный Банк Республики Казахстан устанавливает правила организации обменных операций с наличной иностранной валютой в Республике Казахстан, включая порядок и условия лицензирования уполномоченных организаций, требования к деятельности по организации обменных операций с наличной иностранной валютой, порядок проведения уполномоченными организациями операций по покупке и (или) продаже аффинированного золота в слитках, выпущенных Национальным Банком Республики Казахстан, а также порядок уведомления уполномоченным банком об открытии, приостановлении, возобновлении деятельности, закрытии обменных пунктов.»;

часть третью пункта 8 исключить;

дополнить пунктом 9 следующего содержания:

«9. Нормативным правовым актом Национального Банка Республики Казахстан устанавливаются формы и порядок предоставления информации по деятельности по организации обменных операций с наличной иностранной валютой, а также по операциям уполномоченных организаций по покупке и (или) продаже аффинированного золота в слитках, выпущенных Национальным Банком Республики Казахстан.»;

3) заголовок и пункт 1 статьи 30 после слова «воздействия» дополнить словами «, меры надзорного реагирования».

23. В Закон Республики Казахстан от 20 февраля 2006 года «О проектном финансировании и секьюритизации» (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2006 г., № 4, ст.23; 2007 г., № 2, ст.18; 2012 г., № 2, ст.15; № 13, ст.91; 2015 г., № 20-IV, ст.113; № 20-VII, ст.117; № 22-VI, ст.159; 2017 г., № 4, ст.7):

пункт 3 статьи 13 исключить.

24. В Закон Республики Казахстан от 7 июля 2006 года «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан» (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2006 г., № 14, ст.90; 2007 г., № 2, ст.18; 2008 г., № 17-18, ст.72; 2009 г., № 2-3, ст.16; 2011 г., № 24, ст.196; 2012 г., № 13, ст.91; № 21-22, ст.124; 2013 г., № 21-22, ст.115; 2015 г., № 8, ст.45; № 22-VI, ст.159):

1) пункт 2 статьи 5 дополнить подпунктом 2-1) следующего содержания:

«2-1) участвует в проведении операции по одновременной передаче активов и обязательств банка другому (другим) банку (банкам) в случае, предусмотренном статьей 16 настоящего Закона;»;

2) в статье 7:

в пункте 1:

подпункт 2) изложить в следующей редакции:

«2) запрашивать у банка-участника, отнесенного к категории банка с неустойчивым финансовым положением, создающим угрозу интересам его депозиторов и кредиторов и (или) угрозу стабильности финансовой системы, и (или) отнесенного к категории неплатежеспособных банков, временной администрации по управлению банком (временного управляющего банком) сведения по депозитам физических лиц, а также сведения по их обязательствам в случае совпадения кредитора и должника в одном лице,
в том числе составляющие банковскую и иную охраняемую законом тайну;»;

подпункты 5) и 6) исключить;

пункт 2 дополнить подпунктом 3-1) следующего содержания:

«3-1) восполнять разницу между размером имущества банка и размером обязательств по гарантируемым депозитам, передаваемым другому (другим) банку (банкам);»;

дополнить пунктом 3 следующего содержания:

«3. Организация, осуществляющая обязательное гарантирование депозитов, обеспечивает правовую защиту своих работников, включая бывших работников, в случае подачи против них исков в связи с действиями (бездействием), принятием решений в период исполнения ими обязанностей членов временных администраций и ликвидационных комиссий банков второго уровня.»;

3) пункт 2 статьи 13 дополнить подпунктом 5-1) следующего содержания:

«5-1) в случае отнесения банка-участника к категории банков с неустойчивым финансовым положением представлять по запросу организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, сведения по депозитам

физических лиц, а также сведения по их обязательствам в случае совпадения кредитора и должника в одном лице, в том числе составляющие банковскую и иную охраняемую законом тайну;»;

4) в статье 16:

пункт 2 исключить;

в пункте 3 слово «вправе» заменить словом «обязана»;

в пункте 4 слова «пунктами 2, 3» заменить словами «пунктом 3»;

5) в статье 18:

часть первую изложить в следующей редакции:

«В случае принудительной ликвидации банка-участника организация, осуществляющая обязательное гарантирование депозитов, выплачивает депозиторам по гарантируемым депозитам без учета вознаграждения гарантийное возмещение в сумме:

1) остатка по сберегательному депозиту (вкладу), но не более:
пятнадцати миллионов тенге по гарантируемому сберегательному депозиту (вкладу) в национальной валюте;

2) остатка по депозиту, но не более:
десяти миллионов тенге по другим видам гарантируемых депозитов в национальной валюте;

пяти миллионов тенге по гарантируемому депозиту в иностранной валюте.»;

в части второй слово «десяти» заменить словом «пятнадцати»;

6) пункт 3 статьи 22 изложить в следующей редакции:

«3. Специальный резерв организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, может быть использован для выплаты гарантийного возмещения и восполнения разницы между размером имущества банка и размером обязательств по гарантируемым депозитам, передаваемым другому (другим) банку (банкам).».

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; № 19-I, 19-II, ст. 96; № 21, ст. 122; 2015 г., № 15, ст. 78; № 22-I, ст. 143; № 22-V, ст.156, 158; 2016 г., № 22, ст. 116; 2017 г., № 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 бухгалтерском учете и финансовой отчетности» (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2007 г., № 4, ст.32; 2008 г., № 17-18, ст.72; № 21, ст.97; № 23, ст.114; 2009 г., № 18, ст.84; 2010 г., № 5, ст.23; № 15, ст.71; 2011 г., № 1, ст.2; № 11, ст.102; № 14, ст.117; № 24, ст.196; 2012 г., № 2, ст.15; № 13, ст.91; № 15, ст. 97; № 20, ст.121; № 23-24, ст.125; 2014 г., № 1, ст.4; № 10, ст.52; № 11, ст.61; № 19-I, 19-II, ст.96; № 23, ст.143; 2015 г., № 20-IV, 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 газетах «Егемен Қазақстан» и «Казахстанская правда» 28 мая 2018 года):

1) в пункте 4 статьи 2:

в части второй слова «, специальные финансовые компании, исламские специальные финансовые компании» исключить;

дополнить частью третьей следующего содержания:

«Специальные финансовые компании и исламские специальные финансовые компании осуществляют ведение бухгалтерского учета и составление финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами.»;

2) пункт 3 статьи 19 изложить в следующей редакции:

«3. Организации, за исключением организаций, на которые распространяются требования пункта 3-1 настоящей статьи, представляют годовые финансовые отчеты не позднее 30 апреля года, следующего за отчетным.»;

3) в статье 20:

в пункте 4 слова «специальных финансовых компаниях, созданных в соответствии с законодательством Республики Казахстан о проектном финансировании и секьюритизации, исламских специальных финансовых компаниях, созданных в соответствии с законодательством Республики Казахстан о рынке ценных бумаг,» исключить;

в пункте 6:

подпункты 3), 3-1) и 3-3) исключить;

подпункт 4) изложить в следующей редакции:

«4) осуществляет контроль за соблюдением финансовыми организациями (за исключением юридических лиц, исключительной деятельностью которых является инкассация банкнот, монет и ценностей), микрофинансовыми организациями требований законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности и международных стандартов;».

27. В Закон Республики Казахстан от 28 августа 2009 года «О противодействии легализации (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-I, ст.140; 2016 г., № 7-II, ст.55; № 12, ст.87; № 23, ст.118; 2017 г., № 4, ст.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 газетах «Егемен Қазақстан» и «Казахстанская правда» 28 мая 2018 года):

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

«1) банки, филиалы банков – нерезидентов Республики Казахстан, организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, за исключением оператора или операционного центра межбанковской системы переводов денег;»;

«3) страховые (перестраховочные) организации, страховые брокеры, общества взаимного страхования, филиалы страховых (перестраховочных) организаций – нерезидентов Республики Казахстан, филиалы страховых брокеров – нерезидентов Республики Казахстан;».

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; № 24, ст.196; 2012 г., № 6, ст.43; № 8, ст.64; № 13, ст. 91; № 21-22, ст.124; 2013 г., № 2, ст.10; № 9, ст.51; № 10-11, ст.56; № 15, ст.76; 2014 г., № 1, ст.9; № 4-5, ст.24; № 6, ст.27; № 10, ст.52; № 14, ст.84; № 16, ст.90; № 19-I, 19-II, ст.94, 96; № 21, ст.122; № 22, ст.131; № 23, ст.143; № 24, ст.144; 2015 г., № 8, ст.42; № 19-II, ст.106; № 20-IV, ст.113; № 20-VII, ст.115; № 21-I, ст.128; № 21-III, ст.136; № 22-I, ст.143; № 22-VI, ст.159; № 23-II, ст.170; 2016 г., № 7-II, ст.55; № 12, ст.87; 2017 г., № 4, ст.7; № 16, ст.56; № 21, ст.98; № 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 газетах «Егемен Қазақстан» и «Казахстанская правда» 28 мая 2018 года):

1) подпункт 1) пункта 2 статьи 32 изложить в следующей редакции:

«1) наложение ареста на имущество должника, включая деньги и ценные бумаги, находящиеся у него либо у иных физических или юридических лиц (в том числе в банках и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций, а также в страховых организациях);»;

2) в статье 58:

часть вторую пункта 1 изложить в следующей редакции:

«Не допускается наложение ареста на деньги должника, находящиеся на банковском счете, предназначенном для зачисления пособий и социальных выплат, выплачиваемых из государственного бюджета и (или) Государственного фонда социального страхования, жилищных выплат, деньги, находящиеся на банковских счетах в жилищных строительных сберегательных банках в виде жилищных строительных сбережений, накопленные за счет использования жилищных выплат, деньги, внесенные
на условиях депозита нотариуса, финансовые инструменты, являющиеся взносами в гарантийные или резервные фонды клиринговой организации (центрального контрагента), маржевыми взносами, полным и (или) частичным обеспечением исполнения обязательств по сделкам, заключенным в торговой системе фондовой биржи методом открытых торгов и (или) с участием центрального контрагента.»;

часть вторую пункта 2 изложить в следующей редакции:

«Не допускается взыскание денег с банковского счета должника, предназначенного для зачисления пособий и социальных выплат, выплачиваемых из государственного бюджета и (или) Государственного фонда социального страхования, жилищных выплат, денег, находящихся на банковских счетах в жилищных строительных сберегательных банках в виде жилищных строительных сбережений, накопленных за счет использования жилищных выплат, денег, внесенных на условиях депозита нотариуса, финансовых инструментов, являющихся взносами в гарантийные или резервные фонды клиринговой организации (центрального контрагента), маржевыми взносами, полным и (или) частичным обеспечением исполнения обязательств по сделкам, заключенным в торговой системе фондовой биржи методом открытых торгов и (или) с участием центрального контрагента.»;

3) в статье 61:

часть первую дополнить пунктом 7 следующего содержания:

«7. Имущество, являющееся взносами в гарантийные или резервные фонды клиринговой организации (центрального контрагента), маржевыми взносами, полным и (или) частичным обеспечением исполнения обязательств по сделкам, заключенным в торговой системе фондовой биржи методом открытых торгов и (или) с участием центрального контрагента.»;

часть вторую изложить в следующей редакции:

«Взыскание на имущество, являющееся предметом по операциям репо, заключенным в торговых системах организаторов торгов методом открытых торгов и (или) с участием центрального контрагента, может быть обращено только после закрытия данных операций репо.»;

4) в пункте 3 статьи 62:

дополнить частью второй следующего содержания:

«Не допускается наложение ареста на финансовые инструменты, являющиеся взносами в гарантийные или резервные фонды клиринговой организации (центрального контрагента), маржевыми взносами, полным и (или) частичным обеспечением исполнения обязательств по сделкам, заключенным в торговой системе фондовой биржи методом открытых торгов и (или) с участием центрального контрагента.»;

часть четвертую изложить в следующей редакции:

«Арест на имущество, являющееся предметом по операциям репо, заключенным в торговых системах организаторов торгов методом открытых торгов и (или) с участием центрального контрагента, в ходе гражданского судопроизводства может быть наложен только после закрытия данных операций репо.»;

5) статью 98 дополнить подпунктом 21) следующего содержания:

«21) деньги, являющиеся взносами в гарантийные или резервные фонды клиринговой организации (центрального контрагента), маржевыми взносами, полным и (или) частичным обеспечением исполнения обязательств по сделкам, заключенным в торговой системе фондовой биржи методом открытых торгов и (или) с участием центрального контрагента.».

29. В Закон Республики Казахстан от 26 ноября 2012 года «О микрофинансовых организациях» (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2012 г., № 20, ст.120; 2014 г., № 4-5, ст.24; № 10, ст.52; № 11, ст.61; № 19-I, 19-II, ст.96; № 22, ст.131; № 23, ст.143; 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 газетах «Егемен Қазақстан» и «Казахстанская правда» 28 мая 2018 года):

1) статью 2 дополнить пунктом 4 следующего содержания:

«4. На микрофинансовые 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.»;

2) статью 3 дополнить пунктом 5 следующего содержания:

«5. Не допускается индексация обязательства и платежей по договору о предоставлении микрокредита, выданного в тенге, с привязкой к любому валютному эквиваленту.»;

3) в статье 4:

пункт 3 изложить в следующей редакции:

«3. Перечень обязательных условий договора о предоставлении микрокредита определяется нормативным правовым актом уполномоченного органа.»;

пункты 4 и 5 исключить;

4) в пункте 1-1 статьи 6:

часть первую дополнить подпунктом 5-1) следующего содержания:

«5-1) комиссии и иные платежи, подлежащие взиманию в связи с выдачей и обслуживанием микрокредита;»;

часть вторую дополнить подпунктом 5-1) следующего содержания:

«5-1) комиссии и иные платежи, подлежащие взиманию в связи с выдачей и обслуживанием микрокредита;»;

5) пункт 2 статьи 10 изложить в следующей редакции:

«2. Срок исковой давности по требованию микрофинансовых организаций к заемщикам по ненадлежащему исполнению договоров о предоставлении микрокредитов составляет пять лет.»;

6) в статье 14:

подпункт 8) пункта 1 изложить в следующей редакции:

«8) копию договора о предоставлении информации, заключенного с кредитным бюро с государственным участием в соответствии с Законом Республики Казахстан «О кредитных бюро и формировании кредитных историй в Республике Казахстан»;»;

пункт 2 изложить в следующей редакции:

«2. Правила прохождения учетной регистрации микрофинансовых организаций, а также ведения и исключения из реестра микрофинансовых организаций разрабатываются и утверждаются уполномоченным органом.»;

7) в статье 15:

пункт 1 дополнить подпунктом 6) следующего содержания:

«6) несоблюдения срока государственной перерегистрации, установленного пунктом 1 статьи 31 настоящего Закона.»;

пункт 2 изложить в следующей редакции:

«2. В случае отказа в учетной регистрации по основаниям, предусмотренным подпунктами 1), 2), 4) и 5) пункта 1 настоящей статьи, юридическое лицо, зарегистрированное в качестве микрофинансовой организации, в течение тридцати рабочих дней после дня получения отказа в учетной регистрации вправе повторно представить заявление в соответствии с правилами прохождения учетной регистрации микрофинансовых организаций, а также ведения и исключения из реестра микрофинансовых организаций или обязано провести процедуру перерегистрации путем исключения из своего наименования слов «микрофинансовая организация», производных от них слов или аббревиатуры, предполагающих, что оно осуществляет деятельность по предоставлению микрокредитов, либо принять решение о реорганизации или ликвидации.

Повторно представленное заявление рассматривается уполномоченным органом в течение тридцати рабочих дней.

В случае отказа в учетной регистрации по основаниям, предусмотренным подпунктами 3) и 6) пункта 1 настоящей статьи, юридическое лицо, зарегистрированное в качестве микрофинансовой организации, в течение тридцати рабочих дней после дня получения отказа в учетной регистрации обязано провести процедуру перерегистрации путем исключения из своего наименования слов «микрофинансовая организация», производных от них слов или аббревиатуры, предполагающих, что оно осуществляет деятельность по предоставлению микрокредитов, либо принять решение о реорганизации или ликвидации.

В случаях неосуществления юридическим лицом действий, указанных в частях первой и третьей настоящего пункта, оно подлежит принудительной реорганизации либо ликвидации в порядке, установленном законами Республики Казахстан.»;

8) в статье 16:

подпункт 4) пункта 1 изложить в следующей редакции:

«4) привлечения к административной ответственности более двух раз (в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) за предоставление недостоверной информации;»;

пункт 5 изложить в следующей редакции:

«5. Микрофинансовая организация обязана в течение тридцати календарных дней после получения уведомления уполномоченного органа об исключении из реестра микрофинансовых организаций провести процедуру перерегистрации путем исключения из своего наименования слов «микрофинансовая организация», производных от них слов или аббревиатуры, предполагающих, что указанное юридическое лицо осуществляет деятельность по предоставлению микрокредитов, либо принять решение о реорганизации или ликвидации.»;

9) подпункт 7) статьи 27 изложить в следующей редакции:

«7) подает иск в суд о принудительной реорганизации либо ликвидации микрофинансовых организаций в случае невыполнения требований,

предусмотренных частями первой и третьей пункта 2 статьи 15 и пунктом 5 статьи 16 настоящего Закона, микрофинансовых организаций, не прошедших учетную регистрацию в качестве микрофинансовых организаций, а также микрокредитных организаций, не прошедших государственную перерегистрацию в соответствии с пунктом 1 статьи 31 настоящего Закона;»;

10) часть вторую пункта 1 статьи 31 после слова «подлежат» дополнить словом «принудительной».

30. В Закон Республики Казахстан от 14 января 2013 года «О Государственной образовательной накопительной системе» (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2013 г., № 2, ст.6; № 9, ст.51; 2014 г., № 19-I, 19-II, 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, статьей 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; № 19-I, 19-II, ст.96; № 21, ст.122; № 22, ст.131; № 23, ст.143; 2015 г., № 6, ст.27; № 8, ст.45; № 10, ст.50; № 15, ст.78; № 20-IV, ст.113; № 22-II, ст.145; № 22-VI, ст.159; № 23-II, ст.170; 2016 г., № 7-I, ст.49; № 8-I, 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 газетах «Егемен Қазақстан» и «Казахстанская правда» 28 мая 2018 года):

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

«1-1. На единый накопительный пенсионный фонд, добровольные накопительные пенсионные фонды 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) в статье 55:

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 4:

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

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

пункт 5 после слов «добровольного накопительного пенсионного фонда,» дополнить словами «включая критерии отсутствия безупречной деловой репутации,»;

в пункте 6:

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 7 изложить в следующей редакции:

«7. В случае расторжения трудового договора с руководящим работником единого накопительного пенсионного фонда или добровольного накопительного пенсионного фонда, или прекращения его полномочий, или перевода на иную должность в едином накопительном пенсионном фонде или добровольном накопительном пенсионном фонде 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 4 настоящей статьи, данное лицо может быть повторно назначено (избрано) на должность руководящего работника единого накопительного пенсионного фонда или добровольного накопительного пенсионного фонда не ранее чем через девяносто календарных дней после получения отказа в выдаче согласия на его назначение (избрание) либо расторжения с ним трудового договора, или прекращения полномочий, или перевода на иную должность, но не более двух раз в течение двенадцати последовательных месяцев.

Единый накопительный пенсионный фонд или добровольный накопительный пенсионный фонд обязан уведомить уполномоченный орган в течение десяти рабочих дней с даты принятия решения соответствующего органа единого накопительного пенсионного фонда или добровольного накопительного пенсионного фонда обо всех изменениях, произошедших в составе руководящих работников, включая их назначение (избрание), перевод на другую должность, расторжение трудового договора и (или) прекращение полномочий, о привлечении руководящего работника
к 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 единый накопительный пенсионный фонд или добровольный накопительный пенсионный фонд уведомляет уполномоченный орган
в течение десяти рабочих дней со дня, когда данная информация стала известна единому накопительному пенсионному фонду или добровольному накопительному пенсионному фонду.»;

подпункт 2) части первой пункта 9 исключить.

32. В Закон Республики Казахстан от 7 марта 2014 года «О реабилитации и банкротстве» (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2014 г., № 4-5, ст.23; № 10, ст.52; № 19-I, 19-II, ст.96; № 21, ст.122; № 23, ст.143; 2015 г., № 8, ст.42; № 15, ст.78; № 20-IV, ст.113; № 20-VII, ст.117; № 21-III, ст. 136; № 22-I, ст.143; № 22-VI, ст.159; 2016 г., № 6, ст.45; № 7-II, ст.53, 55; № 24, ст.

124; 2017 г., № 4, ст.7; 2018 г., № 9, ст.31; 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):

пункт 3 статьи 100 изложить в следующей редакции:

«3. Во вторую очередь удовлетворяются требования кредиторов по обязательствам, обеспеченным залогом имущества банкрота, оформленным в соответствии с законодательством Республики Казахстан, в случаях, предусмотренных статьей 104 настоящего Закона, требования, возникшие в результате получения банкротным управляющим в период проведения процедуры банкротства кредита, а также требования клиринговой организации, осуществляющей функции центрального контрагента, возникшие в результате ранее заключенных и неисполненных банкротом, являющимся клиринговым участником данной клиринговой организации, сделок с участием центрального контрагента.».

33. В Закон Республики Казахстан от 16 мая 2014 года «О разрешениях и уведомлениях» (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2014 г., № 9, ст.51; № 19-I, 19-II, ст.96; № 23, ст.143; 2015 г., № 2, ст.3; № 8, ст.45; № 9, ст.46; № 11, ст.57; № 16, ст.79; № 19-II, ст.103; № 20-IV, ст.113; № 21-I, ст.128; № 21-III, ст.135; № 22-II, ст.144, 145; № 22-V, ст.156, 158; № 22-VI, ст.159; № 23-I, ст.169; 2016 г., № 1, ст.2, 4; № 6, ст.45; № 7-I, ст.50; № 7-II, ст.53; № 8-I, ст.62; № 8-II, ст.68; № 12, ст.87; 2017 г., № 1-2, ст.3; № 4, ст.7; № 9, ст.21, 22; № 11, ст.29; № 12, ст.34; № 23-III, ст.111; № 23-V, ст.113; № 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) пункт 2 статьи 3 дополнить подпунктом 10) в следующей редакции:

«10) деятельность финансовых организаций, а также иных юридических лиц, осуществляемую в рамках особого режима регулирования в порядке и на условиях, установленных Законом Республики Казахстан «О Национальном Банке Республики Казахстан».»;

2) строку 16 приложения 2 исключить.

34. В Закон Республики Казахстан от 24 ноября 2015 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам неработающих кредитов и активов банков второго уровня, оказания финансовых услуг и деятельности финансовых организаций и Национального Банка Республики Казахстан» (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2015 г., № 22-VI, ст. 159; 2016 г., № 12, ст. 87; 2017 г., № 9, ст. 21):

1) в статье 1:

в пункте 8:

в абзаце третьем подпункта 1) слова «заключением и исполнением договоров страхования» заменить словами «осуществлением страховой выплаты»;

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

«2) в статье 212:

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

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

в части третьей:

абзац первый после слов «отчетности финансовыми организациями,» дополнить словами «филиалами банков – нерезидентов Республики Казахстан, филиалами страховых (перестраховочных) организаций –

нерезидентов Республики Казахстан, филиалами страховых брокеров – нерезидентов Республики Казахстан,»;

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

3) в статье 213:

в части четвертой:

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

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

в части пятой:

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

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

в части шестой:

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

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

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

в части восьмой:

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

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

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

в части десятой:

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

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

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

в части двенадцатой:

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

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

в части тринадцатой:

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

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

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

4) в статье 220:

в части первой:

абзац первый после слов «Несвоевременное исполнение банками,» дополнить словами «филиалами банков – нерезидентов Республики Казахстан,»;

абзац второй:

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

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

в части второй:

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

абзац второй:

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

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

в части третьей:

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

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

в части четвертой:

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

абзац второй:

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

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

в части 4-1:

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

абзац второй:

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

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

в части пятой:

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

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

в части седьмой:

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

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

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

абзац шестой подпункта 5) изложить в следующей редакции:

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

в подпункте 6):

абзацы второй, третий, четвертый, пятый, шестой, седьмой и восьмой исключить;

абзац девятый изложить в следующей редакции:

«в части пятой:

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

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

абзац десятый исключить;

абзац одиннадцатый изложить в следующей редакции:

«в части девятой:

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

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

абзацы двенадцатый, тринадцатый и четырнадцатый изложить

в следующей редакции:

«в части десятой:

абзац первый после слов «страховой (перестраховочной) организацией» дополнить словами «, филиалом страховой (перестраховочной)

организации – нерезидента Республики Казахстан»;

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

абзацы пятнадцатый и девятнадцатый исключить;

абзац двадцатый изложить в следующей редакции:

«в части семнадцатой:

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

абзац второй после слов «юридических лиц» дополнить словами

«, филиалы страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан»;»;

в абзаце третьем подпункта 7) слова «заключением и исполнением договоров страхования» заменить словами «осуществлением страховой выплаты»;

в пункте 10:

абзац десятый подпункта 3) изложить в следующей редакции:

«после слов «и ценностей)» дополнить словами «, филиалами банков – нерезидентов Республики Казахстан, филиалами страховых (перестраховочных) организаций – нерезидентов Республики Казахстан, филиалами страховых брокеров – нерезидентов Республики Казахстан»;»;

в абзацах четырнадцатом и пятнадцатом подпункта 6) слова «специальными финансовыми компаниями, исламскими специальными финансовыми компаниями,» исключить;

в подпункте 32):

в абзаце втором слова «финансовых организаций» заменить словами «страховую группу»;

слова «подпункт 15) после слов «финансовыми организациями» дополнить словами «, филиалами банков – нерезидентов Республики Казахстан, филиалами страховых (перестраховочных) организаций – нерезидентов Республики Казахстан, филиалами страховых брокеров – нерезидентов Республики Казахстан»;» исключить;

в пункте 18:

в подпункте 1):

в абзаце первом слова «пунктом 3» заменить словами «пунктом 4»;

в абзаце втором слова «3. Требования настоящего» заменить словами «4. Требования настоящего»;

в абзаце третьем цифры «53-1» заменить цифрами «53-4»;

в подпункте 4):

абзацы второй и третий изложить в следующей редакции:

«пункт 1 изложить в следующей редакции:

«1. Страхование расположенных на территории Республики Казахстан имущественных интересов юридического лица или его обособленных подразделений и имущественных интересов физического лица, являющегося резидентом Республики Казахстан, может осуществляться только страховой организацией – резидентом Республики Казахстан, филиалом страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан.»;»;

абзацы четвертый, пятый и шестой исключить;

в пункте 26:

подпункт 1) изложить в следующей редакции:

«1) подпункты 1) и 7) статьи 1 изложить в следующей редакции:

«1) потребитель финансовых услуг – физическое или юридическое лицо, пользующееся услугами финансовой организации, филиала банка – нерезидента Республики Казахстан, филиала страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан, филиала страхового брокера – нерезидента Республики Казахстан, а также инвестирующее свои средства в финансовые инструменты;»;

«7) финансовый продукт – услуга, предлагаемая финансовой организацией, филиалом банка – нерезидента Республики Казахстан и филиалом страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан потребителям финансовых услуг в рамках осуществления профессиональной деятельности на финансовом рынке.»;»;

в подпункте 5):

абзац седьмой исключить;

абзац восьмой изложить в следующей редакции:

«подпункт 9-1) после слов «страховых холдингов,» дополнить словами «филиалов банков – нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых (перестраховочных) организаций – нерезидентов Республики Казахстан,»;

подпункт 6) исключить;

2) в подпункте 3) пункта 1 статьи 2:

слова «абзацев со второго по двадцатый подпункта 6)» заменить словами «абзацев со второго по шестнадцатый подпункта 6)»;

цифры «5), 6), 7)» заменить цифрами «5), 7)».

35. В Закон Республики Казахстан от 14 января 2016 года «О драгоценных металлах и драгоценных камнях» (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2016 г., № 1, ст.3):

подпункт 4) статьи 5 исключить.

36. В Закон Республики Казахстан от 6 апреля 2016 года «О правовых актах» (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2016 г., № 7-I, ст.46; 2017 г., № 14, ст.51; № 16, ст.56; 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):

пункт 4 статьи 65 после слов «его письменных предписаний,» дополнить словами «правового акта Национального Банка Республики Казахстан по применению мер надзорного реагирования (кроме рекомендательных мер надзорного реагирования), 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 и применении к нему меры по урегулированию в соответствии с Законом Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан»,».

37. В Закон Республики Казахстан от 26 июля 2016 года «О платежах и платежных системах» (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2016 г., № 12, ст.86; № 23, ст.119; 2017 г., № 12, ст.36; № 13, ст.45; № 14, ст.53; № 21, ст.98; № 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 газетах «Егемен Қазақстан» и «Казахстанская правда» 28 мая 2018 года):

1) в подпункте 42) статьи 1 слово «, заключившее» заменить словами «или индивидуальный предприниматель, заключившие»;

2) статью 2 дополнить пунктом 4 следующего содержания:

«4. На субъектов рынка платежных услуг 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) в пункте 1 статьи 4:

в подпункт 7) внесено изменение в текст на казахском языке, текст на русском языке не изменяется;

в подпункт 10) внесено изменение в текст на казахском языке, текст на русском языке не изменяется;

в подпункт 11) внесено изменение в текст на казахском языке, текст на русском языке не изменяется;

в подпункт 16) внесено изменение в текст на казахском языке, текст на русском языке не изменяется;

в подпункт 24) внесено изменение в текст на казахском языке, текст на русском языке не изменяется;

4) пункт 5 статьи 9 изложить в следующей редакции:

«5. Клиент участника платежной системы относится к значимому клиенту участника системно значимой или значимой платежной системы в случае, если его доля в общем объеме платежей и (или) переводов денег, осуществленных через данную платежную систему за год, составляет десять или более десяти процентов.»;

5) часть третью пункта 3 статьи 13 дополнить словами «и (или) организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций»;

6) в статье 14:

в части второй пункта 1 слово «(или)» исключить;

подпункт 2) пункта 3 изложить в следующей редакции:

«2) наименование, идентификационный номер, контактные данные (место нахождения и юридический адрес, номер телефона) банка, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, платежной организации, платежного агента, а также платежного субагента.

Платежный агент и платежный субагент, являющиеся индивидуальными предпринимателями, дополнительно указывают информацию об их фамилии, имени, отчестве (если оно указано в документе, удостоверяющем личность);»;

7) в статье 24:

заголовок после слова «воздействия» дополнить словами «, мер надзорного реагирования»;

пункт 1 после слова «воздействия» дополнить словами «, меры надзорного реагирования»;

дополнить пунктом 4 следующего содержания:

«4. Меры надзорного реагирования в отношении операторов платежных систем и участников платежных систем, поставщиков платежных услуг, являющихся банками и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, подлежат применению Национальным Банком Республики Казахстан в порядке, установленном Законом Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан».»;

дополнить пунктами 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11 и 12 следующего содержания:

«5. В отношении операторов платежных систем и поставщиков платежных услуг, не являющихся банками и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций (далее – иные субъекты рынка платежных услуг), Национальный Банк Республики Казахстан вправе применить одну из следующих ограниченных мер воздействия:

1) дать обязательное для исполнения письменное предписание;

2) вынести письменное предупреждение;

3) составить письменное соглашение.

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

В плане мероприятий, представленном в срок, установленный письменным предписанием, указываются описание нарушений, причин и (или) условий,

приведших к их возникновению, перечень запланированных мероприятий, сроки их осуществления, а также ответственные должностные лица.

Обжалование письменного предписания Национального Банка Республики Казахстан в суде не приостанавливает его исполнение.

7. Письменное предупреждение является уведомлением Национального Банка Республики Казахстан о возможности применения к иному субъекту рынка платежных услуг санкции в случае выявления Национальным Банком Республики Казахстан в течение одного года после вынесения данного предупреждения аналогичного нарушения норм законодательства Республики Казахстан.

8. Письменным соглашением является заключенное между Национальным Банком Республики Казахстан и иным субъектом рынка платежных услуг письменное соглашение о необходимости устранения выявленных нарушений и (или) причин, а также условий, способствовавших их совершению, и утверждении перечня мер по устранению этих нарушений и (или) причин, а также условий, способствовавших их совершению, с указанием сроков их устранения и (или) перечня ограничений, которые на себя принимает иной субъект рынка платежных услуг до устранения выявленных нарушений и (или) причин, а также условий, способствовавших их совершению.

Письменное соглашение подлежит обязательному подписанию со стороны иного субъекта рынка платежных услуг.

9. Иной субъект рынка платежных услуг обязан уведомить Национальный Банк Республики Казахстан об исполнении ограниченной меры воздействия в сроки, указанные в документе Национального Банка Республики Казахстан о применении ограниченной меры воздействия.

10. Порядок применения ограниченных мер воздействия в отношении иных субъектов рынка платежных услуг определяется нормативным правовым актом Национального Банка Республики Казахстан.

11. Национальный Банк Республики Казахстан вправе применить к иному субъекту рынка платежных услуг ограниченные меры воздействия, определенные настоящей статьей, вне зависимости от примененных ранее к нему ограниченных мер воздействия или санкций.

12. В случае отсутствия возможности устранения нарушения и (или) причин, а также условий, способствовавших их совершению, в сроки, установленные в письменном предписании и (или) плане мероприятий, письменном соглашении, по независящим от иного субъекта рынка платежных услуг причинам срок по исполнению письменного предписания и (или) плана мероприятий, письменного соглашения может быть
продлен Национальным Банком Республики Казахстан в порядке, установленном нормативным правовым актом Национального Банка Республики Казахстан.»;

8) в статье 27:

подпункт 6) пункта 5 исключить;

часть третью пункта 9 изложить в следующей редакции:

«На деньги, находящиеся на эскроу-счете, не допускаются наложение ареста и обращение взыскания иначе как по судебному акту по делу, связанному с условиями договора эскроу-счета.»;

9) в статье 32:

в пункте 3 слова «и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций,» заменить словами «, ипотечными организациями, дочерними организациями национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса»;

в пункте 4:

в частях первой и второй слова «банком и организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций,» заменить словами «банками, ипотечными организациями, дочерними организациями национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса»;

в частях третьей и пятой после слова «взыскания» дополнить словом «просроченной»;

в пункте 6:

в части первой после слова «требования» дополнить словами «для взыскания просроченной задолженности по займу»;

в части второй после слова «лица,» дополнить словами «в порядке, предусмотренном пунктом 4 настоящей статьи,»;

10) в статье 44:

части первую и третью пункта 4 исключить;

пункт 8 дополнить частью второй следующего содержания:

«При проведении операций с ценными бумагами, выплате вознаграждения с использованием электронных денег, выплате, связанной со стимулированием использования электронных денег, допускается перевод электронных денег юридическим лицом другим юридическим или физическим лицам.»;

11) пункт 7 статьи 46 дополнить частью второй следующего содержания:

«Отказ в исполнении указания банком или организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, по основаниям, указанным в подпунктах 1) и 7) части первой настоящего пункта, не распространяется на инкассовые распоряжения, а также платежные документы, хранение которых предусмотрено договором между отправителем денег и банком отправителя.»;

12) в статье 48:

в части первой пункта 3:

в абзаце первом слова «данной статьи» заменить словами «пунктов 1 и 2 настоящей статьи»;

подпункт 6) исключить;

дополнить подпунктом 7) следующего содержания:

«7) предъявленных посредством платежного требования для взыскания просроченной задолженности по займу.»;

пункт 4 дополнить словами «, за исключением указаний, предъявленных посредством платежного требования для взыскания просроченной задолженности по займу, а также инкассового распоряжения, отказ по которым совершается в сроки, предусмотренные для исполнения указанных платежных документов»;

13) пункт 4 статьи 50 после слова «предусмотренных» дополнить словами «статьей 61-9 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан»,»;

14) в подпункте 2) пункта 1 статьи 52 слова «или организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций,» заменить

словами «, ипотечной организацией или дочерней организацией национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса,»;

15) в статье 57:

пункт 1 дополнить подпунктами 3) и 4) следующего содержания:

«3) поступления денег в пользу лица, не являющегося клиентом банка бенефициара на момент получения перевода денег, если по корреспондентскому счету банка бенефициара имеются неисполненные требования или ограничения распоряжения деньгами, препятствующие проведению расходных операций;

4) предусмотренных статьей 48-1 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан».»;

дополнить пунктом 3-1 следующего содержания:

«3-1. Возврат денег в случаях, предусмотренных подпунктами 3) и 4) пункта 1 настоящей статьи, осуществляется в адрес отправителя.»;

16) пункт 1 статьи 58 дополнить частями второй, третьей, четвертой, пятой, шестой, седьмой, восьмой и девятой следующего содержания:

«За утерю платежных документов клиентов банки, организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, несут ответственность по основаниям, в порядке и размерах, которые предусмотрены Кодексом Республики Казахстан об административных правонарушениях.

За исполнение указания по платежу и (или) переводу денег в случаях, при которых настоящим Законом предусмотрен отказ, банки, организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, несут ответственность по основаниям, в порядке и размерах, которые предусмотрены Кодексом Республики Казахстан об административных правонарушениях.

За нарушение очередности изъятия денег с банковского счета клиента, установленной Гражданским кодексом Республики Казахстан, банки, организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, несут ответственность по основаниям, в порядке и размерах, которые предусмотрены Кодексом Республики Казахстан об административных правонарушениях.

За несоблюдение установленных настоящим Законом требований при оказании платежных услуг через платежных агентов и (или) платежных

субагентов банки, организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, платежные организации несут ответственность по основаниям, в порядке и размерах, которые предусмотрены Кодексом Республики Казахстан об административных правонарушениях.

За выпуск электронных денег на сумму, не соответствующую сумме принятых на себя обязательств, а также за выпуск электронных денег на сумму, превышающую сто месячных расчетных показателей, без идентификации владельца электронных денег, а также за допущение использования электронных денег в системе электронных денег при совершении операций на сумму, которая превышает установленные ограничения по максимальной сумме одной операции, эмитент электронных денег несет ответственность по основаниям, в порядке и размерах, которые предусмотрены Кодексом Республики Казахстан об административных правонарушениях.

За непогашение, несвоевременное и неполное погашение эмитентом электронных денег, полученных индивидуальным предпринимателем или юридическим лицом от физических лиц при оплате по гражданско-правовым сделкам, эмитент электронных денег несет ответственность по основаниям,

в порядке и размерах, которые предусмотрены Кодексом Республики Казахстан об административных правонарушениях.

За отказ в принятии платежей и (или) переводов денег с использованием платежных карточек индивидуальными предпринимателями или юридическими лицами, обязанными принимать их при осуществлении торговой деятельности (выполнении работ, оказании услуг) на территории Республики Казахстан, и (или) за отсутствие у индивидуальных предпринимателей и юридических лиц оборудования (устройства), предназначенного для осуществления платежей с использованием платежных карточек, индивидуальные предприниматели и юридические лица, указанные в пункте 11 статьи 25 настоящего Закона, несут ответственность по основаниям, в порядке и размерах, которые предусмотрены Кодексом Республики Казахстан об административных правонарушениях.

За непредставление в установленный срок сведений о платежных услугах либо иной отчетности по вопросам платежей и (или) переводов денег,

функционирования рынка платежных услуг, а также за неоднократное (два и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) нарушение лимита платежей и переводов денег по корреспондентским счетам банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, либо за составление отчетности, приведшее к искажению сведений о выполнении указанного лимита, банки и организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, несут ответственность в порядке и размерах, предусмотренных Кодексом Республики Казахстан об административных правонарушениях.».

38. В Закон Республики Казахстан от 6 мая 2017 года «О коллекторской деятельности» (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2017 г., № 9, ст.20; № 22-III, ст.109):

1) пункт 4 статьи 4 исключить;

2) в статье 5:

в абзаце первом пункта 1 слово «путем» заменить словом «способом»;

подпункт 2) пункта 5 исключить;

3) в абзаце третьем пункта 5 статьи 6 слово «начисленного» заменить словами «комиссий и иных платежей, связанных с выдачей и обслуживанием займа или микрокредита, начисленных»;

4) подпункт 4) пункта 2 статьи 7 изложить в следующей редакции:

«4) копию договора о предоставлении информации, заключенного с кредитным бюро с государственным участием в соответствии с Законом Республики Казахстан «О кредитных бюро и формировании кредитных историй в Республике Казахстан»;»;

5) часть вторую подпункта 5) статьи 14 исключить;

6) статью 19 изложить в следующей редакции:

«Статья 19. Государственный контроль за деятельностью коллекторских агентств

Государственный контроль за деятельностью коллекторских агентств осуществляется уполномоченным органом в соответствии с Законом Республики Казахстан «О Национальном Банке Республики Казахстан».».

39. В Закон Республики Казахстан от 25 декабря 2017 года «О введении в действие Кодекса Республики Казахстан «О налогах и других обязательных платежах в бюджет» (Налоговый кодекс)» (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2017 г., № 22-III, ст.108; 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 2:

в подпункте 3) слова «подпункт 19) пункта 2 статьи 319,» исключить;

в подпункте 6) слова «подпункты 20) и 42) пункта 2 статьи 319» заменить словами «подпункты 19), 20) и 42) пункта 2 статьи 319»;

2) подпункт 2) статьи 33 дополнить абзацем семьсот восемьдесят седьмым следующего содержания:

«При этом лица, указанные в настоящем пункте, в том числе находящиеся за пределами Республики Казахстан с целью обучения, стажировки или прохождения практики, не представляют декларацию по индивидуальному подоходному налогу в случае отсутствия оснований, предусмотренных настоящим пунктом.».

Сноска. Статья 1 с изменениями, внесенными Законом РК от 03.07.2019 № 262-VI (вводится в действие с 01.01.2020).

Статья 2.

1. Настоящий Закон вводится в действие по истечении десяти календарных дней со дня его первого официального опубликования, за исключением:

1) подпункта 15) пункта 4, абзацев первого и седьмого подпункта 3) пункта 7, подпункта 2) пункта 39 статьи 1, которые вводятся в действие с 1 января 2018 года;

2) подпункта 50) пункта 9 статьи 1, который вводится в действие с 1 июня 2018 года;

3) подпункта 2) пункта 29 статьи 1, который вводится в действие с 1 августа 2018 года;

4) подпункта 2) пункта 14 статьи 1, который вводится в действие с 16 декабря 2018 года;

5) абзацев четвертого и пятого подпункта 2) пункта 1, подпункта 5), абзацев второго и третьего подпункта 7), абзацев девятого, десятого и одиннадцатого подпункта 8), абзацев девятого – двенадцатого подпункта 11), подпункта 12) пункта 2, пункта 3, абзаца шестого подпункта 1), подпункта 8), абзаца третьего подпункта 18) пункта 4, подпункта 1), абзаца четвертого подпункта 2) пункта 6, подпунктов 1) и 2), абзацев второго – шестого подпункта 3) пункта 7, абзацев второго, третьего и четвертого подпункта 1), абзацев шестого и седьмого, тридцать второго, тридцать третьего и тридцать четвертого подпункта 2), подпунктов 3), 7), 9) и 12), абзацев третьего, четвертого и пятого подпункта 16), подпунктов 17) и 18), абзацев седьмого и восьмого подпункта 19), абзацев первого – двадцать четвертого подпункта 20) пункта 8, подпунктов 1) и 2), абзацев второго – восьмого, десятого и одиннадцатого подпункта 5), подпунктов 7), 8), 9) и 10), абзацев четвертого, двенадцатого, двадцать первого – двадцать четвертого подпункта 11), подпункта 12), абзацев второго, шестого – девятого, четырнадцатого – двадцать первого подпункта 14), подпункта 15), абзацев четвертого и пятого подпункта 16), абзацев четвертого – десятого подпункта 18), подпункта 20), абзацев пятого – девятого подпункта 21), абзацев четвертого и пятого подпункта 25), подпунктов 26), 27), 28), 29), 30), 31), 32), 34), 35), 36), 37), 38) и 39), абзацев третьего – девятого, четырнадцатого – двадцать шестого подпункта 40), абзацев девятого и десятого, тринадцатого – двадцать пятого подпункта 41), абзацев пятого – девятого подпункта 42), подпунктов 43) и 46), абзацев пятого – девятого, двенадцатого – двадцать седьмого подпункта 47),

подпунктов 48), 49), 51), 52), 53), 54), 55), 57), 58) и 60) пункта 9, подпунктов 2) и 4) пункта 10, подпунктов 1) и 2), абзацев четвертого и пятого подпункта 3), абзаца второго подпункта 4), абзацев третьего и четвертого подпункта 5), подпунктов 6), 7), 8), 9) и 10) пункта 12, подпунктов 3) и 4), абзацев второго – девятнадцатого, двадцать второго – тридцать седьмого подпункта 5), абзацев третьего, четвертого и девятого подпункта 6), абзацев второго, пятого – девятого подпункта 7), подпунктов 8) и 9), абзацев второго, шестого – девятого, четырнадцатого – восемнадцатого подпункта 10), подпунктов 11) и 12), абзаца четвертого подпункта 14), подпунктов 15), 16), 17), 18), 19), 20), 21) и 22), абзацев четвертого, пятого, десятого и одиннадцатого подпункта 23), подпунктов 24), 25) и 28) пункта 14, пункта 15, подпунктов 1) и 2) пункта 16, подпунктов 1), 2) и 3), абзацев четвертого, пятого, шестого, одиннадцатого – четырнадцатого подпункта 4), подпунктов 5), 6) и 7) пункта 17, абзацев второго, третьего и четвертого подпункта 3), подпунктов 4), 5), 6), 7), 9), 11) и 12), абзацев второго и третьего подпункта 13), подпункта 14), абзацев второго – тридцать первого подпункта 15), абзацев второго, шестого – девятого, четырнадцатого – восемнадцатого подпункта 16), подпункта 17), абзацев второго, третьего и седьмого подпункта 18), подпунктов 19), 20), 22) и 28) пункта 18, абзацев второго, пятого – девятого подпункта 1), подпункта 4), абзаца четвертого подпункта 5), подпункта 7) пункта 19, подпунктов 1) и 4) пункта 20, пункта 21, подпункта 3) пункта 22, подпунктов 1), 2), 3), 4) и 6) пункта 24, подпунктов 3) и 4) пункта 29, пункта 30, абзацев второго, шестого – девятого, четырнадцатого подпункта 2) пункта 31, пункта 36, абзацев второго – пятого подпункта 7), абзаца второго подпункта 8), подпункта 13) пункта 37 статьи 1, которые вводятся в действие с 1 января 2019 года;

6) абзацев второго – пятого, восьмого – одиннадцатого подпункта 1), подпунктов 2), 6), 12) и 16) пункта 4, абзацев десятого – шестнадцатого, двадцать первого подпункта 2), подпункта 14) пункта 8, абзацев третьего, четвертого и тринадцатого подпункта 42) пункта 9, подпункта 3) пункта 11 статьи 1, которые вводятся в действие с 1 июля 2019 года;

7) пункта 27 статьи 1, который вводится в действие с 16 декабря 2020 года.

2. Исключен Законом РК от 03.07.2019 № 262-VI (вводится в действие с 01.01.2020).

3. Исключен Законом РК от 03.07.2019 № 262-VI (вводится в действие с 01.01.2020).

4. Приостановить с 1 января 2019 года до 16 декабря 2020 года действие абзаца четвертого подпункта 7) пункта 19 статьи 1 настоящего Закона, установив, что в период приостановления данный абзац действует в следующей редакции:

«1) требует проведения аудита иной информации банка, страховой (перестраховочной) организации, профессионального участника рынка ценных бумаг;».

5. Установить, что:

1) абзацы пятый – девятый подпункта 21) пункта 9 статьи 1 настоящего Закона распространяются на правоотношения, возникшие со дня введения их в действие из ранее заключенных договоров, включая договоры ипотечного займа физического лица, не связанного с предпринимательской деятельностью;

2) абзац семнадцатый подпункта 22) пункта 9 и подпункт 4) пункта 29 статьи 1 настоящего Закона распространяются на правоотношения, возникшие со дня введения их в действие из ранее заключенных договоров;

3) абзац тридцать четвертый подпункта 22) пункта 9 статьи 1 настоящего Закона распространяется на правоотношения, возникшие со дня введения его в действие из ранее заключенных договоров.

Комиссии и иные платежи, связанные с выдачей и обслуживанием займа, начисленные по истечении ста восьмидесяти 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, и уплаченные до введения в действие настоящего Закона, не подлежат перерасчету;

4) подпункт 3) пункта 38 статьи 1 настоящего Закона распространяется на правоотношения, возникшие из ранее заключенных договоров.

6. Примененные Национальным Банком Республики Казахстан до 1 января 2019 года санкции в виде отстранения от выполнения служебных обязанностей руководящих работников банков, страховых (перестраховочных) организаций, страховых брокеров, единого накопительного пенсионного фонда, добровольных накопительных пенсионных фондов, профессиональных участников рынка ценных бумаг, банковских, страховых холдингов, акционерного общества «Фонд гарантирования страховых выплат» приравниваются к мерам надзорного реагирования.

7. Действующие ограниченные меры воздействия, примененные Национальным Банком Республики Казахстан до 1 января 2019 года в отношении банков, крупных участников банков, банковских холдингов, организаций, входящих в состав банковского конгломерата, Банка Развития Казахстана, организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, страховых (перестраховочных) организаций, страховых брокеров, страховых холдингов, крупных участников страховых (перестраховочных) организаций, юридических лиц, входящих в состав страховой группы, организации, гарантирующей осуществление страховых выплат, актуариев, имеющих лицензию на осуществление актуарной деятельности на страховом рынке, профессиональных участников рынка ценных бумаг, крупных участников управляющего инвестиционным портфелем, приравниваются к мерам надзорного реагирования.

8. Меры надзорного реагирования, предусмотренные подпунктом 8) пункта 1 статьи 46 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», подпунктом 7) пункта 1 статьи 53-3 Закона Республики Казахстан «О страховой деятельности», основанные на мотивированном суждении, применяются к сделкам, заключенным либо измененным с 1 января 2019 года.

9. Приостановить до 1 января 2023 года действие части четвертой статьи 11 Закона Республики Казахстан «О Национальном Банке Республики Казахстан», установив, что в период приостановления данная часть действует в следующей редакции:
«В случае если размер резервного капитала составляет менее суммы уставного

капитала, то весь нераспределенный чистый доход остается
в распоряжении Национального Банка Казахстана и направляется на пополнение резервного капитала до достижения им размера уставного капитала.».

Сноска. Статья 2 с изменениями, внесенными Законом РК от 03.07.2019 № 262-VI (вводится в действие с 01.01.2020).

Президент Республики Казахстан **Н. НАЗАРБАЕВ**