ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ

# ЗАҢЫ

# ЗАКОН

РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

**О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам регулирования и развития финансового рынка, связи и банкротства**

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

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

1) часть первую пункта 3 статьи 3 изложить в следующей редакции:

«3. Отношения, связанные с созданием, реорганизацией, банкротством и ликвидацией банков и хлебоприемных предприятий, контролем за банковской деятельностью и ее аудиторской проверкой, контролем за деятельностью хлебоприемных предприятий, лицензированием банковской деятельности, урегулированием банков, наступлением последствий лишения банковской лицензии, осуществлением операций со складскими свидетельствами хлебоприемных предприятий, регулируются настоящим Кодексом в части, не противоречащей законодательным актам, регулирующим банковскую деятельность и деятельность хлебоприемных предприятий.»;

2) пункт 1 статьи 128-1:

после слов «производные финансовые инструменты» дополнить словами «, цифровые финансовые активы»;

дополнить частью второй следующего содержания:

«Финансовый инструмент может быть выпущен в электронно-цифровой форме в соответствии с положениями Закона Республики Казахстан «О цифровых активах в Республике Казахстан».»;

3) часть третью пункта 3 статьи 129 дополнить словами «, в том числе в электронно-цифровой форме».

0001045

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

1) в статье 406:

пункт 2 после слова «ценностей» дополнить словами «и цифровых финансовых активов»;

в пункте 2-1 слова «исламским банком при осуществлении им банковской деятельности» заменить словами «при осуществлении исламских банковских операций»;

2) пункт 1-1 статьи 727 изложить в следующей редакции:

«1-1. По договору банковского займа, заключенному при осуществлении исламской банковской операции, заем денег осуществляется на условиях срочности и возвратности и без взимания вознаграждения за пользование деньгами.»;

3) часть третью пункта 1 статьи 740 дополнить подпунктом 11) следующего содержания:

«11) на деньги и (или) ценные бумаги банков в центральном депозитарии и (или) клиринговой организации, предназначенные для обеспечения завершенности расчетов по межбанковским платежам и (или) переводам денег, осуществленным на территории Республики Казахстан с использованием платежных карточек.»;

4) часть вторую статьи 741 дополнить подпунктом 5-4) следующего содержания:

«5-4) на деньги и (или) ценные бумаги банков в центральном депозитарии и (или) клиринговой организации, предназначенные для обеспечения завершенности расчетов по межбанковским платежам и (или) переводам денег, осуществленным на территории Республики Казахстан с использованием платежных карточек;»;

5) часть вторую статьи 751 изложить в следующей редакции:

«Размер вознаграждения за пользование деньгами, размещенными на текущем банковском счете, не может превышать одного процента годовых.»;

6) в пункте 1 статьи 754 и статье 755 слова «поручению», «поручение» заменить соответственно словами «указанию», «указание»;

7) в пункте 2-1 статьи 759 слова «мер по урегулированию банка, отнесенного к категории неплатежеспособных банков,» заменить словами «инструментов урегулирования»;

8) в пункте 3 статьи 760 слова «мер по урегулированию банка, отнесенного к категории неплатежеспособных банков,» заменить словами «инструментов урегулирования»;

9) подпункт 2) пункта 7 статьи 765 изложить в следующей редакции:

«2) предусмотренным Законом Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», на период режима восстановления финансовой устойчивости или режима урегулирования банка либо при лишении банка лицензии.»;

10) пункт 4-1 статьи 830 изложить в следующей редакции:

«4-1. Тайна страхования может быть раскрыта финансовому омбудсману по находящимся у него на рассмотрении обращениям физических и юридических лиц по урегулированию споров, возникающих из договоров страхования.»;

11) в статье 839:

в пункте 7 слова «страховому омбудсману для урегулирования разногласий» заменить словами «финансовому омбудсману для урегулирования споров»;

в пункте 8 слова «страховым омбудсманом» заменить словами «финансовым омбудсманом»;

12) пункт 2 статьи 840 дополнить словами «, а также требований, установленных Законом Республики Казахстан «О страховой деятельности»;

13) в пункте 2 статьи 842:

часть вторую после слов «Законом Республики Казахстан «Об обязательном страховании работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей» дополнить словами «, а также договора страхования, указанного в части третьей настоящего пункта,»;

дополнить частью третьей следующего содержания:

«При отказе страхователя – физического лица от договора страхования, связанного с договором займа, в пределах срока, предусмотренного частью второй настоящего пункта, займодатель вправе пересмотреть условия по договору займа в части ставки вознаграждения по данному договору и (или) связанной с ним комиссии. Размер ставки вознаграждения (размер комиссии) по договору займа по результатам пересмотра не может превышать ставку вознаграждения (комиссию), действовавшую на дату заключения такого договора займа без условия заключения договора страхования.»;

часть третью после слов «страховщик обязан» дополнить словами «в течение пяти рабочих дней с момента получения заявления о расторжении договора страхования от страхователя – физического лица».

3. В Земельный кодекс Республики Казахстан от 20 июня 2003 года:

в частях первой и третьей пункта 6 статьи 92 слова «пункте 8 статьи 61-4» заменить словами «пункте 2 статьи 132».

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

1) подпункт 3) части второй пункта 3 статьи 82 после слов «банковских конгломератов,» дополнить словами «провайдеров услуг цифровых активов, за исключением провайдеров услуг цифровых активов – участников Международного финансового центра «Астана»,»;

2) пункт 11 статьи 129 после слов «финансовых организаций,» дополнить словами «саморегулируемых организаций в сфере микрофинансовой деятельности, саморегулируемых организаций в сфере коллекторской деятельности,»;

3) статью 139 дополнить подпунктом 11-1) следующего содержания:

«11-1) за поставщиками платежных услуг, операторами и операционными центрами платежных систем и в области законодательства Республики Казахстан о платежах и платежных системах;»;

4) пункт 5 статьи 283-1 дополнить подпунктом 15) следующего содержания:

«15) деятельность, связанная с оборотом (обращением) цифровых финансовых активов.».

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

1) часть 1-1 статьи 27 изложить в следующей редакции:

«1-1. Специализированные межрайонные экономические суды также рассматривают дела о реструктуризации задолженности, реабилитации и банкротстве индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, а также их ликвидации без возбуждения процедуры банкротства.»;

2) абзацы первый и второй части второй статьи 155 изложить в следующей редакции:

«2. Не допускается принятие мер к обеспечению иска в отношении банка, находящегося в режиме урегулирования.

Не допускается принятие мер к обеспечению иска в отношении приостановления действия оспариваемого правового акта, принятого уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций или Национальным Банком Республики Казахстан в пределах своей компетенции, по приостановлению действия и (или) лишению лицензий и (или) приложений к ним на осуществление деятельности на финансовом рынке, его письменных предписаний, а также оспариваемого правового акта, принятого уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций или Национальным Банком Республики Казахстан в пределах своей компетенции, по применению мер надзорного реагирования (кроме рекомендательных мер надзорного реагирования), о применении к банку, филиалу банка – нерезидента Республики Казахстан режимов усиленного надзора, восстановления финансовой устойчивости, о применении к банку режима урегулирования и инструментов урегулирования в соответствии с Законом Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан».»;

3) в части первой статьи 156:

абзац второй подпункта 1) после слов «Законом Республики Казахстан «О восстановлении платежеспособности и банкротстве граждан Республики Казахстан» дополнить словами «, на деньги и (или) ценные бумаги банков в центральном депозитарии и (или) клиринговой организации, предназначенные для обеспечения завершенности расчетов по межбанковским платежам и (или) переводам денег, осуществленным на территории Республики Казахстан с использованием платежных карточек»;

подпункт 5) изложить в следующей редакции:

«5) приостановление действия оспариваемого правового акта государственного органа, органа местного самоуправления (за исключением правового акта, принятого уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций или Национальным Банком Республики Казахстан в пределах своей компетенции, по приостановлению действия и (или) лишению лицензий и (или) приложений к ним на осуществление деятельности на финансовом рынке, его письменных предписаний, а также правового акта, принятого уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций или Национальным Банком Республики Казахстан в пределах своей компетенции, по применению мер надзорного реагирования (кроме рекомендательных мер надзорного реагирования), о применении к банку, филиалу банка – нерезидента Республики Казахстан режимов усиленного надзора, восстановления финансовой устойчивости, о применении к банку режима урегулирования и инструментов урегулирования в соответствии с Законом Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан»);»;

4) часть третью статьи 160 исключить;

5) часть вторую статьи 240 исключить;

6) подпункт 6) статьи 243 исключить;

7) подпункт 9) части первой статьи 302 исключить;

8) главу 41 исключить.

6. В Административный процедурно-процессуальный кодекс Республики Казахстан от 29 июня 2020 года:

1) в абзаце втором части третьей статьи 69:

слова «а также» исключить;

слова «осуществления учетной регистрации валютных договоров, уведомления о счетах в иностранных банках и учетной регистрации таких счетов» заменить словами «присвоения учетных номеров валютным договорам, представления сведений по счетам в иностранных банках, международных финансовых организациях и присвоения им учетных номеров»;

2) подпункт 2) статьи 96 изложить в следующей редакции:

«2) административного акта, принятого уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций или Национальным Банком Республики Казахстан в пределах своей компетенции, по исключению из соответствующих реестров и приостановлению действия и (или) лишению лицензий и (или) приложений к ним на осуществление деятельности в сфере цифровых активов и на финансовом рынке, его письменных предписаний, административного акта, принятого уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций или Национальным Банком Республики Казахстан в пределах своей компетенции, по применению ограниченных мер воздействия и мер надзорного реагирования (кроме рекомендательных мер надзорного реагирования), о применении к банку, филиалу банка – нерезидента Республики Казахстан режимов усиленного надзора, восстановления финансовой устойчивости, о применении к банку режима урегулирования и инструментов урегулирования, а также административных актов органов государственного аудита и финансового контроля, связанных с выявленными фактами нецелевого и необоснованного использования бюджетных средств, до принятия соответствующего решения;».

7. В Социальный кодекс Республики Казахстан от 20 апреля 2023 года:

1) подпункт 123-1) статьи 1 изложить в следующей редакции:

«123-1) безупречная деловая репутация – профессионализм и добросовестность лица, подтверждаемые в том числе отсутствием фактов:

совершения указанным лицом противоправных действий (бездействия), которые привели к неплатежеспособности, повлекшей принудительную ликвидацию финансовой организации, либо к применению к банку режима урегулирования;

неснятой или непогашенной судимости указанного лица, в том числе отсутствие вступившего в законную силу судебного акта о применении к лицу уголовного наказания в виде лишения права занимать должность руководящего работника финансовой организации, банковского и (или) страхового холдингов и являться крупным участником (крупным акционером) финансовой организации пожизненно;

наличия отношений с третьими лицами (контроля и влияния третьих лиц), действия которых способствовали легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, на основании сведений уполномоченного органа по финансовому мониторингу;»;

2) в подпункте 2) пункта 5 статьи 40 слова «сроки, установленные» заменить словами «срок, установленный»;

3) подпункт 10) пункта 4 статьи 52 после слов «связанных» дополнить словами «с инвестициями в альтернативные инструменты,»;

4) в подпункте 5) пункта 4 статьи 55 слова «выплат либо в связи с осуществлением им» заменить словами «выплат, а также в связи с осуществлением надзорных функций либо»;

5) статью 59 дополнить частью третьей следующего содержания:

«Единый накопительный пенсионный фонд, добровольный накопительный пенсионный фонд при назначении работников на должность главы риск-менеджмента, руководителя подразделения внутреннего аудита, главного комплаенс-контролера самостоятельно проверяют их на соответствие требованиям, установленным нормативным правовым актом уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций, указанным в части второй настоящей статьи.»;

6) статью 63 изложить в следующей редакции:

«Статья 63. Руководящие работники единого
накопительного пенсионного фонда,
добровольного накопительного
пенсионного фонда

1. Руководящими работниками единого накопительного пенсионного фонда, добровольного накопительного пенсионного фонда признаются:

1) руководитель и члены органа управления;

2) руководитель и члены исполнительного органа;

3) главный бухгалтер и заместитель главного бухгалтера;

4) иные лица, осуществляющие координацию и (или) контроль за деятельностью одного или нескольких структурных подразделений единого накопительного пенсионного фонда, добровольного накопительного пенсионного фонда и обладающие правом подписи документов, представляемых в уполномоченный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций в соответствии с нормативными правовыми актами уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций;

5) иные лица, признанные руководящими работниками единого накопительного пенсионного фонда, добровольного накопительного пенсионного фонда с использованием мотивированного суждения уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций.

Не являются руководящими работниками единого накопительного пенсионного фонда, добровольного накопительного пенсионного фонда первые руководители, главные бухгалтеры и заместители главных бухгалтеров обособленных подразделений единого накопительного пенсионного фонда, добровольного накопительного пенсионного фонда.

2. Требования к руководящим работникам единого накопительного пенсионного фонда, добровольного накопительного пенсионного фонда, а также порядок их согласования установлены статьей 9-4 Закона Республики Казахстан «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций».»;

7) пункт 5 статьи 256 изложить в следующей редакции:

«5. В случае непогашения задолженности по социальным отчислениям, обязательным пенсионным взносам, обязательным пенсионным взносам работодателя, обязательным профессиональным пенсионным взносам списки участников системы обязательного социального страхования, в пользу которых взыскивается задолженность по социальным отчислениям, или физических лиц, в пользу которых взыскивается задолженность по обязательным пенсионным взносам, обязательным пенсионным взносам работодателя, обязательным профессиональным пенсионным взносам, представляются в орган государственных доходов, направивший уведомление, плательщиком или агентом в течение пятнадцати рабочих дней со дня вручения ему уведомления.».

8. В Бюджетный кодекс Республики Казахстан от 15 марта 2025 года:

1) главу 4 дополнить статьей 17-1 следующего содержания:

«Статья 17-1. Особенности государственного участия в урегулировании системно значимого банка

1. Правительство Республики Казахстан вправе участвовать в урегулировании системно значимых банков в соответствии с банковским законодательством Республики Казахстан путем:

1) реализации государственных инвестиционных проектов, направленных на урегулирование системно значимых банков путем приобретения акций системно значимого банка, находящегося в режиме урегулирования, либо акций стабилизационного банка, которому передаются активы и обязательства системно значимого банка, находящегося в режиме урегулирования (далее – государственный инвестиционный проект, направленный на урегулирование системно значимого банка);

2) предоставления государственной гарантии Республики Казахстан по займам для урегулирования системно значимого банка в качестве обеспечения исполнения обязательств по займу последней инстанции системно значимого банка либо стабилизационного банка, которому будут переданы активы и обязательства системно значимого банка.

2. Государственный инвестиционный проект, направленный на урегулирование системно значимого банка, реализуется на основании решения Правительства Республики Казахстан о приобретении Правительством Республики Казахстан или национальным управляющим холдингом акций системно значимого банка, находящегося в режиме урегулирования, либо акций стабилизационного банка, которому будут

переданы активы и обязательства системно значимого банка, находящегося в режиме урегулирования, в случаях, предусмотренных банковским законодательством Республики Казахстан.

При реализации государственного инвестиционного проекта, направленного на урегулирование системно значимого банка, обеспечивается соблюдение следующих требований:

1) предоставление полной информации уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций о мерах, предпринятых им до принятия решения о применении к системно значимому банку режима урегулирования;

2) акции системно значимого банка либо стабилизационного банка, которому будут переданы активы и обязательства системно значимого банка, находящегося в режиме урегулирования, приобретаются Правительством Республики Казахстан либо национальным управляющим холдингом за счет средств республиканского бюджета и (или) иных государственных средств;

3) при отчуждении Правительством Республики Казахстан, национальным управляющим холдингом акций системно значимого банка либо акций стабилизационного банка, которому были переданы активы и обязательства системно значимого банка, полученные средства подлежат перечислению в республиканский бюджет.

Не допускается отчуждение Правительством Республики Казахстан, национальным управляющим холдингом акций системно значимого банка либо стабилизационного банка, которому были переданы активы и обязательства системно значимого банка, по стоимости ниже их приобретения с учетом целевых ориентиров по инфляции, установленных Национальным Банком Республики Казахстан за период, предшествующий году отчуждения указанных акций, за исключением случаев, когда убыток, возникший в результате отчуждения таких акций, подлежит возмещению в порядке, установленном статьей 100 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан».

Порядок реализации государственных инвестиционных проектов, направленных на урегулирование системно значимого банка, а также мониторинг реализации таких государственных инвестиционных проектов определяются уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций совместно с Национальным Банком Республики Казахстан по согласованию с центральным уполномоченным органом по бюджетной политике, центральным уполномоченным органом по бюджетному планированию и центральным уполномоченным органом по исполнению бюджета.

3. Государственной гарантией по займам для урегулирования системно значимого банка является обязательство Правительства Республики Казахстан перед Национальным Банком Республики Казахстан полностью погасить задолженность по займу последней инстанции системно значимого банка либо

стабилизационного банка, которому будут переданы активы и обязательства системно значимого банка.

Предоставление государственной гарантии по займам для урегулирования системно значимого банка осуществляется на основании постановления Правительства Республики Казахстан центральным уполномоченным органом по исполнению бюджета.

4. Положения и требования главы 28 настоящего Кодекса не распространяются на системно значимый банк, находящийся в режиме урегулирования, и стабилизационный банк, которому передаются активы и обязательства системно значимого банка, находящегося в режиме урегулирования, претендующие на получение государственной гарантии на урегулирование системно значимого банка.

Положения и требования главы 29 настоящего Кодекса не распространяются на государственные инвестиционные проекты, направленные на приобретение акций системно значимого банка, находящегося в режиме урегулирования, и акций стабилизационного банка, которому передаются активы и обязательства системно значимого банка, находящегося в режиме урегулирования.»;

2) пункты 6 и 7 статьи 71 изложить в следующей редакции:

«6. Объемы погашения и обслуживания займов прогнозируются и включаются в проект бюджета в соответствии с главой 28 настоящего Кодекса, за исключением случаев, предусмотренных статьей 17-1 настоящего Кодекса.

7. Государственные инвестиционные проекты планируются и включаются в проект бюджета в соответствии с главой 29 настоящего Кодекса, за исключением случаев, предусмотренных статьей 17-1 настоящего Кодекса.»;

3) абзац одиннадцатый пункта 4 статьи 86 изложить в следующей редакции:

«лимит предоставления государственных гарантий Республики Казахстан, за исключением случаев, предусмотренных статьей 17-1 настоящего Кодекса;».

9. В Закон Республики Казахстан от 30 марта 1995 года «О Национальном Банке Республики Казахстан»:

1) в статье 8:

дополнить подпунктом 3-3) следующего содержания:

«3-3) является единственным эмитентом цифрового тенге;»;

подпункт 10) изложить в следующей редакции:

«10) обеспечивает управление активами в иностранной валюте, драгоценных металлах и цифровыми активами;»;

подпункт 20) дополнить абзацем четвертым следующего содержания:

«на дилерскую деятельность на рынке цифровых активов – операции по обмену, покупке и (или) продаже необеспеченных цифровых активов операторам обмена необеспеченных цифровых активов, исключительным видом деятельности которых является осуществление обменных операций с необеспеченными цифровыми активами;»;

в подпункте 24-2) слова «валютой, и» заменить словами «валютой, провайдерами услуг цифровых активов, за исключением провайдеров услуг цифровых активов – участников Международного финансового центра «Астана», эмитентами цифровых финансовых активов, предусмотренных подпунктом 1) статьи 5 Закона Республики Казахстан «О цифровых активах в Республике Казахстан», а также участниками особого режима регулирования Национального Банка Казахстана, осуществляющими деятельность в сфере цифровых активов,»;

дополнить подпунктом 24-4) следующего содержания:

«24-4) применяет риск-ориентированный подход в рамках контроля и надзора за деятельностью провайдеров услуг цифровых активов, за исключением провайдеров услуг цифровых активов – участников Международного финансового центра «Астана»;»;

в подпункте 38-4) слова «разрабатывает и» исключить;

дополнить подпунктами 38-5), 38-6), 38-7) и 38-8) следующего содержания:

«38-5) осуществляет государственное регулирование, контроль и надзор за деятельностью операторов обмена необеспеченных цифровых активов, операторов платформы цифровых финансовых активов, операторов торговой платформы цифровых активов, организаций по хранению базового актива цифрового финансового актива;

38-6) утверждает нормативные правовые акты, обязательные для исполнения операторами обмена необеспеченных цифровых активов, операторами платформы цифровых финансовых активов, операторами торговой платформы цифровых активов, организациями по хранению базового актива цифрового финансового актива и эмитентами цифровых финансовых активов, предусмотренных подпунктом 1) статьи 5 Закона Республики Казахстан «О цифровых активах в Республике Казахстан»;

38-7) определяет порядок проведения операций по покупке, продаже и (или) обмену необеспеченных цифровых активов оператором обмена необеспеченных цифровых активов;

38-8) осуществляет учетную регистрацию операторов платформы цифровых финансовых активов, операторов торговой платформы цифровых активов, платежных организаций;»;

2) в пункте 2 статьи 15:

подпункты 9) и 17) изложить в следующей редакции:

«9) управления активами в иностранной валюте, драгоценных металлах и цифровыми активами, а также по их передаче во внешнее управление;»;

«17) лицензирования деятельности юридических лиц, осуществляющих свою деятельность исключительно через обменные пункты, юридических лиц, исключительной деятельностью которых является инкассация банкнот, монет и ценностей, операторов обмена необеспеченных цифровых активов, а также учетной регистрации платежных организаций, операторов платформы цифровых финансовых активов и операторов торговой платформы цифровых активов в Национальном Банке Казахстана;»;

в подпункте 23):

слово «выбора» заменить словами «а также выбора»;

дополнить словами «, за исключением дочерней организации Национального Банка Казахстана, которая осуществляет управление активами портфелей альтернативных инструментов, переданными ей в управление Национальным Банком Казахстана»;

дополнить подпунктами 27-1), 27-2), 27-3) и 27-4) следующего содержания:

«27-1) осуществления деятельности операторов платформы цифровых финансовых активов, операторов торговой платформы цифровых активов, организаций по хранению базового актива цифрового финансового актива и эмитентов цифрового финансового актива в отношении цифровых финансовых активов, предусмотренных подпунктом 1) статьи 5 Закона Республики Казахстан «О цифровых активах в Республике Казахстан», и порядка их взаимодействия;

27-2) выпуска, размещения, оборота (обращения) и погашения цифровых финансовых активов, предусмотренных подпунктом 1) статьи 5 Закона Республики Казахстан «О цифровых активах в Республике Казахстан», их использования и проведения расчетов по сделкам с ними;

27-3) осуществления деятельности операторов обмена необеспеченных цифровых активов;

27-4) представления отчетности операторами обмена необеспеченных цифровых активов;»;

3) статью 32 изложить в следующей редакции:

«Статья 32. Резервные требования

В целях осуществления денежно-кредитной политики Национальный Банк Казахстана устанавливает нормативы минимальных резервных требований, применяемых к:

банкам;

филиалам банков – нерезидентов Республики Казахстан;

организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций, имеющим право осуществлять прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов физических и (или) юридических лиц и имеющим доступ к операциям Национального Банка Казахстана;

Национальному оператору почты.

Национальный Банк Казахстана утверждает правила о минимальных резервных требованиях, которыми определяются:

структура обязательств, принимаемых для расчета минимальных резервных требований;

порядок расчета минимальных резервных требований, выполнения минимальных резервных требований, резервирования и осуществления контроля за выполнением минимальных резервных требований;

особенности нормативов минимальных резервных требований, применяемых к Национальному оператору почты. Такие особенности применяются при условии, если сто процентов пакета акций Национального оператора почты прямо или косвенно принадлежат государству.

Изменение нормативов минимальных резервных требований вводится в действие не раньше чем через месяц со дня принятия такого решения.

При нарушении минимальных резервных требований лица, указанные в части первой настоящей статьи, несут ответственность, установленную законами Республики Казахстан.

В течение десяти календарных дней со дня назначения председателя ликвидационной комиссии Национальный Банк Казахстана возвращает ликвидационной комиссии лица, указанного в части первой настоящей статьи, зарезервированные у него средства.»;

4) главу 7 дополнить статьей 47-2 следующего содержания:

«Статья 47-2. Цифровой тенге

Цифровой тенге является цифровой формой национальной валюты Республики Казахстан и законным платежным средством.

Цифровые тенге Национального Банка Казахстана являются безусловными обязательствами Национального Банка Казахстана и обеспечиваются всеми его активами.

Выпуск, организация обращения и погашение цифровых тенге на территории Республики Казахстан осуществляются исключительно Национальным Банком Казахстана.

Порядок обращения цифровых тенге и их использования определяется Национальным Банком Казахстана.»;

5) в части четвертой статьи 51-1:

в абзаце четвертом слова «мерам урегулирования неплатежеспособного банка» заменить словами «инструментам урегулирования»;

абзац пятый исключить;

6) в статье 51-3:

в части второй пункта 1:

абзац первый и подпункт 1) изложить в следующей редакции:

«Национальный Банк Казахстана вправе предоставить заем последней инстанции только на следующих условиях:

1) заемщиком является банк – резидент Республики Казахстан, выполняющий требования к минимальным значениям коэффициентов достаточности собственного капитала и его размера, установленные уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций на момент обращения банка за получением займа последней инстанции, и не признанный уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций по итогам оценки жизнеспособности банка неплатежеспособным или потенциально неплатежеспособным, за исключением пункта 5 настоящей статьи;»;

дополнить подпунктом 1-1) следующего содержания:

«1-1) банк, обратившийся за получением займа последней инстанции, на основании информации уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций не имеет фактов выдачи займов лицам, связанным с банком особыми отношениями, в том числе на льготных условиях, в нарушение статьи 50 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан»;»;

дополнить пунктами 1-1 и 5 следующего содержания:

«1-1. До исполнения банком обязательств по займу последней инстанции банк не вправе:

1) осуществлять инвестиции, выдавать займы лицам, связанным с банком особыми отношениями;

2) начислять и выплачивать дивиденды акционерам банка;

3) начислять вознаграждения и бонусы руководящим работникам банка.»;

«5. Национальный Банк Казахстана вправе предоставить заем последней инстанции системно значимому банку, к которому применен режим урегулирования, либо стабилизационному банку, которому будут переданы активы и обязательства системно значимого банка, к которому применен режим урегулирования в соответствии с Законом Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», исключительно для покрытия краткосрочного дефицита ликвидности при соблюдении следующих условий:

принятия Правительством Республики Казахстан либо национальным управляющим холдингом решения о приобретении акций системно значимого банка либо стабилизационного банка, которому будут переданы активы и обязательства системно значимого банка;

предоставления государственной гарантии Республики Казахстан по займам для урегулирования системно значимого банка в качестве обеспечения исполнения обязательств на сумму займа последней инстанции в полном объеме.»;

7) в статье 54:

абзац четвертый части первой дополнить словами «, за исключением случаев использования Национальным Банком Казахстана денег для обеспечения завершенности расчетов по платежам и переводам денег в платежных системах, оператором которых выступает Национальный Банк Казахстана либо его дочерняя организация»;

часть вторую исключить;

8) в части первой статьи 56:

подпункт 6) изложить в следующей редакции:

«6) определяет порядок мониторинга валютных операций и предоставления информации по валютным операциям и счетам резидентов Республики Казахстан в иностранных банках, международных финансовых организациях, включая порядок присвоения учетных номеров валютным договорам по движению капитала, представления сведений о проведенных валютных операциях и счетах резидентов Республики Казахстан в иностранных банках, международных финансовых организациях и предоставления информации для целей мониторинга валютных операций;»;

дополнить подпунктом 11) следующего содержания:

«11) запрашивает сведения, документы и (или) информацию о реализации уполномоченными банками внутреннего контроля валютных операций в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.».

10. В Закон Республики Казахстан от 23 декабря 1995 года «Об ипотеке недвижимого имущества»:

1) в статье 5-2:

в пункте 2:

подпункт 2) изложить в следующей редакции:

«2) факторинговые операции: финансирование под уступку денежного требования с принятием или непринятием риска неплатежа;»;

дополнить подпунктом 5) следующего содержания:

«5) приобретение в собственность цифровых финансовых активов с учетом ограничений, установленных уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций.»;

пункт 4 дополнить подпунктом 6-1) следующего содержания:

«6-1) выпуск цифровых финансовых активов с учетом ограничений, установленных уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций;»;

дополнить пунктом 8 следующего содержания:

«8. Руководящими работниками ипотечной организации являются лица, определенные пунктом 1 статьи 45 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан».»;

2) пункт 2 статьи 5-3 исключить;

3) заголовок статьи 5-4 изложить в следующей редакции:

«Статья 5-4. Меры надзорного реагирования и иные меры»;

слова «меры надзорного реагирования и санкции, предусмотренные Законом» заменить словами «меры надзорного реагирования и иные меры, предусмотренные статьей 83 Закона»;

4) в статье 9-1:

в части первой слова «подпункте 11) пункта 2 статьи 5-1, части первой пункта 3-2 статьи 34, пунктах 3 и 10 статьи 61-4, подпункте 2) пункта 5 статьи 61-11 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», части первой подпункта 11-2) пункта 2 статьи 7 Закона Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности» заменить словами «пункте 2 статьи 59, подпункте 2) пункта 3 статьи 97, подпункте 11) пункта 1 статьи 132 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», пункте 2 статьи 3-3 Закона Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности»;

в части второй слова «абзацем шестым части второй пункта 3 статьи 34» заменить словами «подпунктом 5) части второй пункта 6 статьи 57»;

5) подпункт 5) части первой пункта 3 статьи 24 изложить в следующей редакции:

«5) предметом ипотеки являются жилище и (или) земельный участок с расположенным на нем жилищем.».

11. В Закон Республики Казахстан от 16 апреля 1997 года «О жилищных отношениях»:

подпункт 2) части первой пункта 1 статьи 101-5 после слов «строительных сбережений» дополнить словами «в жилищных строительных сберегательных банках».

12. В Закон Республики Казахстан от 30 июня 1998 года «О регистрации залога движимого имущества»:

в части второй статьи 16 слова «частью первой пункта 3-2 статьи 34 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», частью первой подпункта 11-2) пункта 2 статьи 7 Закона Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности» заменить словами «пунктом 2 статьи 59 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», пунктом 2 статьи 3-3 Закона Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности».

13. В Закон Республики Казахстан от 5 июля 2000 года «О финансовом лизинге»:

1) в подпункте 5) пункта 2 статьи 3 слова «исламскими банками на основании лицензии» заменить словами «банками, осуществляющими исламские банковские операции на основании соответствующей банковской лицензии»;

2) статью 15 дополнить пунктом 5 следующего содержания:

«5. Лизингодатель вправе привлекать финансирование через выпуск цифровых финансовых активов, базовым активом которых являются права (требования) по договору лизинга.».

14. В Закон Республики Казахстан от 7 декабря 2000 года «О жилищных строительных сбережениях в Республике Казахстан»:

1) пункт 1 статьи 3 дополнить частью второй следующего содержания:

«Для целей настоящего Закона под жилищными строительными сберегательными банками понимаются также банки второго уровня, не обладающие статусом жилищного строительного сберегательного банка, осуществляющие деятельность, указанную в подпунктах 1) и 2) пункта 1 статьи 5 настоящего Закона, на основании банковской лицензии, полученной в соответствии с банковским законодательством Республики Казахстан.»;

2) в части первой пункта 2 статьи 5:

в подпункте 2) слово «поручений» заменить словом «указаний»;

подпункт 4) исключить;

в подпункте 5) слово «сдачу» заменить словом «предоставление»;

в подпункте 6) слова «операции с» заменить словами «операции с безналичной»;

3) пункт 6 статьи 10 дополнить частью второй следующего содержания:

«Положения настоящей статьи не распространяются на банки второго уровня, не обладающие статусом жилищного строительного сберегательного банка, осуществляющие деятельность, указанную в подпунктах 1) и 2) пункта 1 статьи 5 настоящего Закона, на основании банковской лицензии, полученной в соответствии с банковским законодательством Республики Казахстан.».

15. В Закон Республики Казахстан от 18 декабря 2000 года «О страховой деятельности»:

1) в пункте 4 статьи 2:

в части первой цифры «26-1,» исключить;

в части второй цифры «31-1,» исключить;

2) в статье 3:

подпункты 3) и 4) изложить в следующей редакции:

«3) контроль – возможность определять решения юридического лица или организации, не являющейся юридическим лицом, возникающая при наличии одного из следующих условий:

прямое и (или) косвенное владение и (или) пользование, и (или) распоряжение одним лицом более пятьюдесятью процентами голосующих акций, долей участия, паев либо других форм долевого участия в юридическом лице или организации, не являющейся юридическим лицом;

наличие возможности у одного лица прямо или косвенно избирать не менее половины состава органа управления или исполнительного органа юридического лица или организации, не являющейся юридическим лицом;

включение финансовой отчетности юридического лица, за исключением финансовой отчетности специальной финансовой компании, созданной в соответствии с законодательством Республики Казахстан о проектном финансировании и секьюритизации, или организации, не являющейся юридическим лицом, в финансовую отчетность другого юридического лица или организации, не являющейся юридическим лицом, в соответствии с аудиторским отчетом;

наличие возможности у одного лица самостоятельно либо совместно с одним или несколькими лицами определять решения юридического лица или организации, не являющейся юридическим лицом, в силу договора (подтверждающих документов) или иным образом в случаях, установленных уполномоченным органом;

4) родительская организация – юридическое лицо (организация, не являющаяся юридическим лицом), осуществляющее (осуществляющая) контроль над другим юридическим лицом или другой организацией, не являющейся юридическим лицом;»;

дополнить подпунктом 4-1) следующего содержания:

«4-1) витрина данных – структурированный набор данных страховой (перестраховочной) организации, филиала страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан, организованный и обновляемый в соответствии с требованиями уполномоченного органа, предназначенный для хранения и передачи в установленном формате уполномоченному органу в целях надзора за деятельностью страховой (перестраховочной) организации, филиала страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан и (или) выполнения требований по представлению отчетности;»;

подпункты 5), 6) и 7) изложить в следующей редакции:

«5) дочерняя организация – юридическое лицо (организация, не являющаяся юридическим лицом), по отношению к которому (которой) другое юридическое лицо или организация, не являющаяся юридическим лицом, осуществляет контроль;

6) косвенное владение – возможность оказывать влияние на решение юридического лица или организации, не являющейся юридическим лицом, крупного участника юридического лица или организации, не являющейся юридическим лицом, и (или) лиц, совместно являющихся крупным участником юридического лица или организации, не являющейся

юридическим лицом, через владение голосующими акциями, долями участия, паями либо другими формами долевого участия в юридическом лице или организации, не являющейся юридическим лицом;

7) организация, не являющаяся юридическим лицом, – фонд, товарищество, траст, компания, партнерство, организация или другое корпоративное образование, созданные (зарегистрированные) в соответствии с законодательством иностранного государства, рассматривающиеся в качестве самостоятельных организационно-правовых форм независимо от того, обладают ли они статусом юридического лица в иностранном государстве;»;

дополнить подпунктом 7-2) следующего содержания:

«7-2) косвенное участие в капитале – возможность определять решения юридического лица или организации, не являющейся юридическим лицом, крупного участника юридического лица или организации, не являющейся юридическим лицом, и (или) лиц, совместно являющихся крупным участником юридического лица или организации, не являющейся юридическим лицом, через владение и (или) пользование, и (или) распоряжение голосующими акциями, долями участия, паями либо другими формами долевого участия в другом юридическом лице или другой организации, не являющейся юридическим лицом;»;

подпункт 8) исключить;

дополнить подпунктом 11-1) следующего содержания:

«11-1) договор доверительного управления правами (требованиями) – договор доверительного управления правами (требованиями) по договору банковского займа, договору о предоставлении микрокредита, заключенный между сервисной компанией и лицом, указанным в пункте 1 статьи 63 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», или лицом, указанным в части первой пункта 5 статьи 9-1 Закона Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности», или страховой (перестраховочной) организацией;»;

подпункты 12) и 23-2) изложить в следующей редакции:

«12) безупречная деловая репутация – профессионализм и добросовестность лица, подтверждаемые в том числе отсутствием фактов:

совершения указанным лицом противоправных действий (бездействия), которые привели к неплатежеспособности, повлекшей принудительную ликвидацию финансовой организации, либо к применению к банку режима урегулирования;

неснятой или непогашенной судимости указанного лица, в том числе отсутствие вступившего в законную силу судебного акта о применении к лицу уголовного наказания в виде лишения права занимать должность руководящего работника финансовой организации, банковского и (или) страхового холдинга и являться крупным участником (крупным акционером) финансовой организации пожизненно;

наличия отношений с третьими лицами (контроля и влияния третьих лиц), действия которых способствовали легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, на основании сведений уполномоченного органа по финансовому мониторингу;»;

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

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

подпункт 25) исключить;

подпункты 26) и 26-1) изложить в следующей редакции:

«26) крупный участник страховой (перестраховочной) организации – физическое или юридическое лицо, которое в соответствии с письменным согласием уполномоченного органа вправе:

прямо и (или) косвенно владеть, пользоваться и распоряжаться в совокупности десятью или более процентами голосующих акций страховой (перестраховочной) организации, в том числе посредством производных ценных бумаг, выпущенных в соответствии с законодательством Республики Казахстан или иностранного государства, базовым активом которых являются голосующие акции страховой (перестраховочной) организации;

оказывать прямо и (или) косвенно влияние на принимаемые страховой (перестраховочной) организацией решения (голосовать) десятью или более процентами голосующих акций страховой (перестраховочной) организации в силу договора (подтверждающих документов) либо иным образом в случаях, предусмотренных нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Крупным участником страховой (перестраховочной) организации не признаются:

Правительство Республики Казахстан;

национальный управляющий холдинг;

единый накопительный пенсионный фонд, управляющий инвестиционным портфелем, владеющие голосующими акциями страховой (перестраховочной) организации и (или) производными ценными бумагами, выпущенными в соответствии с законодательством Республики Казахстан или

иностранного государства, базовым активом которых являются голосующие акции страховой (перестраховочной) организации, за счет пенсионных активов;

лицо, осуществляющее функции номинального держателя голосующих акций страховой (перестраховочной) организации и (или) производных ценных бумаг, выпущенных в соответствии с законодательством Республики Казахстан или иностранного государства, базовым активом которых являются голосующие акции страховой (перестраховочной) организации, а также эмитент указанных производных ценных бумаг;

лицо, обладающее правом исключительно на получение дивидендов и (или) иного дохода по акциям страховой (перестраховочной) организации без возможности оказывать влияние на решения, принимаемые страховой (перестраховочной) организацией;

иные лица, указанные в пункте 19 статьи 9-5 Закона Республики Казахстан «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций»;

26-1) страховой холдинг – юридическое лицо, которое в соответствии с письменным согласием уполномоченного органа вправе:

прямо и (или) косвенно владеть, пользоваться и распоряжаться в совокупности двадцатью пятью или более процентами голосующих акций страховой (перестраховочной) организации, в том числе посредством производных ценных бумаг, выпущенных в соответствии с законодательством Республики Казахстан или иностранного государства, базовым активом которых являются голосующие акции страховой (перестраховочной) организации;

оказывать прямо и (или) косвенно влияние на принимаемые страховой (перестраховочной) организацией решения (голосовать) двадцатью пятью или более процентами голосующих акций страховой (перестраховочной) организации в силу договора (подтверждающих документов) либо иным образом в случаях, предусмотренных нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Страховым холдингом не признаются:

Правительство Республики Казахстан;

национальный управляющий холдинг;

единый накопительный пенсионный фонд, управляющий инвестиционным портфелем, владеющие голосующими акциями страховой (перестраховочной) организации и (или) производными ценными бумагами, выпущенными в соответствии с законодательством Республики Казахстан или иностранного государства, базовым активом которых являются голосующие акции страховой (перестраховочной) организации, за счет пенсионных активов;

лицо, осуществляющее функции номинального держателя голосующих акций страховой (перестраховочной) организации и (или) производных ценных бумаг, выпущенных в соответствии с законодательством Республики Казахстан или иностранного государства, базовым активом которых являются

голосующие акции страховой (перестраховочной) организации, а также эмитент указанных производных ценных бумаг;

лицо, обладающее правом исключительно на получение дивидендов и (или) иного дохода по акциям страховой (перестраховочной) организации без возможности оказывать влияние на решения, принимаемые страховой (перестраховочной) организацией;

иные лица, указанные в пункте 19 статьи 9-5 Закона Республики Казахстан «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций;»;

дополнить подпунктами 27-1), 29-2) и 29-3) следующего содержания:

«27-1) сервисная компания – организация по управлению стрессовыми активами, коллекторское агентство, обладающие в рамках договора доверительного управления правами (требованиями), полномочиями по доверительному управлению правами (требованиями) по договору банковского займа, договору о предоставлении микрокредита, в том числе в отношении:

изменения условий договора банковского займа, договора о предоставлении микрокредита;

представления в суде интересов лица, с которым заключен договор доверительного управления правами (требованиями);

приема от должника денег и (или) иного имущества;

иных полномочий, предусмотренных законами Республики Казахстан и (или) договором доверительного управления правами (требованиями);»;

«29-2) значительное участие в капитале организации – прямое и (или) косвенное владение и (или) пользование, и (или) распоряжение самостоятельно или совместно с одним или несколькими лицами в силу договора (подтверждающих документов) или иным образом в случаях, установленных уполномоченным органом, двадцатью и более процентами голосующих акций, долей участия, паев либо других форм долевого участия в юридическом лице или организации, не являющейся юридическим лицом.

Лицом, обладающим значительным участием в капитале организации, не признаются:

Правительство Республики Казахстан;

национальный управляющий холдинг;

дочерние организации Национального Банка Республики Казахстан;

единый накопительный пенсионный фонд, управляющий инвестиционным портфелем, владеющие голосующими акциями страховой (перестраховочной) организации и (или) производными ценными бумагами, выпущенными в соответствии с законодательством Республики Казахстан или иностранного государства, базовым активом которых являются голосующие акции страховой (перестраховочной) организации, за счет пенсионных активов;

иные лица в случаях, предусмотренных настоящим Законом;

29-3) крупный участник – физическое лицо, юридическое лицо, организация, не являющаяся юридическим лицом, которые прямо и (или) косвенно владеют и (или) пользуются, и (или) распоряжаются десятью или более процентами голосующих акций, долей участия, паев либо других форм долевого участия в юридическом лице или организации, не являющейся юридическим лицом.

Крупным участником юридического лица или организации, не являющейся юридическим лицом, не признаются:

Правительство Республики Казахстан;

национальный управляющий холдинг;

дочерние организации Национального Банка Республики Казахстан;

единый накопительный пенсионный фонд, управляющий инвестиционным портфелем, владеющие голосующими акциями страховой (перестраховочной) организации и (или) производными ценными бумагами, выпущенными в соответствии с законодательством Республики Казахстан или иностранного государства, базовым активом которых являются голосующие акции страховой (перестраховочной) организации, за счет пенсионных активов;»;

3) пункт 2 статьи 5-1 дополнить частью третьей следующего содержания:

«Допускается заключение (исполнение) резидентами Республики Казахстан договоров страхования с государственными страховыми организациями – нерезидентами Республики Казахстан в части страхования кредитов, инвестиций, сделок, связанных с кредитованием резидентов Республики Казахстан иностранными организациями или банками.»;

4) подпункт 11) статьи 10 изложить в следующей редакции:

«11) финансовый омбудсман;»;

5) в статье 11-1:

пункт 1-2 исключить;

части вторую и третью подпункта 7) пункта 2 исключить;

в пункте 3:

часть вторую изложить в следующей редакции:

«Страховая (перестраховочная) организация, филиал страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан обязаны разместить правила страхования на своем интернет-ресурсе. Правила страхования, размещенные на интернет-ресурсе страховщика, должны быть в актуальном состоянии.»;

в части третьей слово «добровольного» исключить;

дополнить пунктом 9 следующего содержания:

«9. Страховая (перестраховочная) организация в случае, предусмотренном пунктом 1 статьи 840 Гражданского Кодекса Республики Казахстан (Особенная часть), передает в доверительное управление сервисной компании в пределах уплаченной суммы право (требование), которое страхователь (застрахованный) имеет к лицу, ответственному за убытки,

возмещенные в результате страхования ответственности заемщика по обязательствам, возникающим из договора банковского займа, договора о предоставлении микрокредита.»;

6) дополнить статьей 11-2 следующего содержания:

«Статья 11-2. Рассмотрение обращений заявителей

1. Страховая организация рассматривает обращения физических и юридических лиц, связанные с осуществлением страховой деятельности, в соответствии с требованиями к осуществлению страховой организацией, филиалом страховой организации – нерезидента Республики Казахстан страховой деятельности, в том числе во взаимоотношениях с участниками страхового рынка, установленными нормативным правовым актом уполномоченного органа.

2. Срок рассмотрения обращения заявителя не должен превышать пятнадцать рабочих дней со дня поступления в страховую организацию.

При необходимости установления фактических обстоятельств, имеющих значение для правильного рассмотрения обращения, срок рассмотрения обращения может быть продлен на пятнадцать рабочих дней, о чем заявитель извещается в течение трех рабочих дней со дня продления срока.

3. По результатам рассмотрения обращения страховая организация обязана направить заявителю ответ (решение) по существу его обращения.

4. Обращение заявителя подлежит оставлению без рассмотрения в следующих случаях:

1) в обращении не указан адрес, по которому должен быть направлен ответ;

2) в обращении не указаны фамилия, имя, отчество (если оно указано в документе, удостоверяющем личность) и его индивидуальный идентификационный номер или полное наименование заявителя и его бизнес-идентификационный номер;

3) в обращении содержатся нецензурные либо оскорбительные выражения, угрозы имуществу страховой организации, угрозы жизни, здоровью и имуществу ее работника, а также членов его семьи;

4) обращение не поддается прочтению;

5) обращение подано неуполномоченным лицом.

В случаях, предусмотренных подпунктами 2), 3), 4) и 5) части первой настоящего пункта, страховая организация в течение пяти рабочих дней с момента получения обращения заявителя направляет заявителю ответ с указанием причин оставления обращения без рассмотрения.

5. Заявитель, являющийся физическим лицом и (или) субъектом малого предпринимательства, являющиеся страхователями (застрахованными, выгодоприобретателями) по всем видам страхования, и иные юридические лица – только по классу (виду) обязательного страхования гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств с суммой требований, не превышающей десятитысячекратного размера месячного

расчетного показателя, установленного законом о республиканском бюджете и действующего на 1 января соответствующего финансового года, вправе обратиться к финансовому омбудсману в соответствии с Законом Республики Казахстан «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций» в рамках досудебного порядка урегулирования спора в следующих случаях:

отказа в удовлетворении страховой организацией имущественного требования заявителя или неполучения заявителем ответа от страховой организации в срок, предусмотренный пунктом 2 настоящей статьи;

недостижения взаимоприемлемого решения при урегулировании споров между страхователями (застрахованными, выгодоприобретателями) и страховыми организациями, возникающих из договоров страхования, а также между страховыми организациями.

6. Страховая организация представляет уполномоченному органу отчетность по поступившим обращениям физических и юридических лиц, перечень, формы, сроки и порядок представления которой устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

7. Положения настоящей статьи распространяются на филиалы страховой организации – нерезидента Республики Казахстан.»;

7) в статье 15-2:

заголовок после слов «при заключении» дополнить словами «, расторжении и (или) досрочном прекращении»;

в пункте 1 слова «заключение договоров страхования» заменить словами «заключение, расторжение и (или) досрочное прекращение договоров страхования»;

в подпункте 6) пункта 4:

абзацы третий и седьмой части первой изложить в следующей редакции:

«расторжения и (или) досрочного прекращения договора страхования;»;

«урегулирования споров, возникающих из договора страхования, для направления информации о наличии разногласий финансовому омбудсману с учетом особенностей, предусмотренных Законом Республики Казахстан «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций.»;

часть вторую после слова «заключении» дополнить словами «, расторжении и (или) досрочном прекращении»;

8) в статье 16:

заголовок изложить в следующей редакции:

«Статья 16. Требования, предъявляемые к страховой организации, страховому брокеру, организации, гарантирующей осуществление страховых выплат страхователям (застрахованным, выгодоприобретателям) в случае

ликвидации страховых организаций, организации по формированию и ведению базы данных по информированию страхователей»;

в пункте 1 слова «, страховой омбудсман» исключить;

пункт 5 исключить;

в пункте 7 слова «страхового омбудсмана,» исключить;

9) пункт 1 статьи 16-2 исключить;

10) часть вторую пункта 10 статьи 20 исключить;

11) статью 26 изложить в следующей редакции:

«Статья 26. Страховой холдинг, крупный участник страховой (перестраховочной) организации

1. Ни одно лицо самостоятельно или совместно с другим лицом (другими лицами) без получения предварительного письменного согласия уполномоченного органа не вправе:

прямо и (или) косвенно владеть и (или) пользоваться, и (или) распоряжаться в совокупности десятью или более процентами голосующих акций страховой (перестраховочной) организации, в том числе посредством производных ценных бумаг, выпущенных в соответствии с законодательством Республики Казахстан или иностранного государства, базовым активом которых являются голосующие акции страховой (перестраховочной) организации;

осуществлять контроль над страховой (перестраховочной) организацией;

оказывать прямо и (или) косвенно влияние на принимаемые страховой (перестраховочной) организацией решения (голосовать) десятью или более процентами голосующих акций страховой (перестраховочной) организации.

Требование, установленное частью первой настоящего пункта, не распространяется на:

Правительство Республики Казахстан;

национальный управляющий холдинг;

единый накопительный пенсионный фонд, управляющего инвестиционным портфелем, владеющих голосующими акциями страховой (перестраховочной) организации и (или) производными ценными бумагами, выпущенными в соответствии с законодательством Республики Казахстан или иностранного государства, базовым активом которых являются голосующие акции страховой (перестраховочной) организации, за счет пенсионных активов;

лицо, осуществляющее функции номинального держателя голосующих акций страховой (перестраховочной) организации и (или) производных ценных бумаг, выпущенных в соответствии с законодательством Республики Казахстан или иностранного государства, базовым активом которых являются голосующие акции страховой (перестраховочной) организации, а также эмитента указанных производных ценных бумаг;

лицо, обладающее правом исключительно на получение дивидендов и (или) иного дохода по акциям страховой (перестраховочной) организации без возможности оказывать влияние на решения, принимаемые страховой (перестраховочной) организацией;

иных лиц, указанных в пункте 19 статьи 9-5 Закона Республики Казахстан «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций».

Требования к лицам, прямо и (или) косвенно владеющим и (или) пользующимся, и (или) распоряжающимся в совокупности десятью или более процентами голосующих акций страховой (перестраховочной) организации, в том числе посредством производных ценных бумаг, выпущенных в соответствии с законодательством Республики Казахстан или иностранного государства, базовым активом которых являются голосующие акции страховой (перестраховочной) организации, или осуществляющим контроль над страховой (перестраховочной) организацией, или оказывающим прямо и (или) косвенно влияние на принимаемые страховой (перестраховочной) организацией решения (голосующим) десятью или более процентами голосующих акций страховой (перестраховочной) организации, а также порядок получения такими лицами согласия на приобретение ими статуса крупного участника страховой (перестраховочной) организации или страхового холдинга устанавливаются статьей 9-5 Закона Республики Казахстан «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций».

2. Лицами, совместно являющимися крупным участником страховой (перестраховочной) организации, признаются лица, прямо и (или) косвенно владеющие и (или) пользующиеся, и (или) распоряжающиеся в совокупности десятью или более процентами голосующих акций страховой (перестраховочной) организации, в том числе посредством производных ценных бумаг, выпущенных в соответствии с законодательством Республики Казахстан или иностранного государства, базовым активом которых являются голосующие акции страховой (перестраховочной) организации, при наличии любого из следующих условий:

1) указанные лица совместно влияют на решения страховой (перестраховочной) организации в силу заключенного между ними договора (подтверждающих документов);

2) указанные лица являются в отдельности или взаимно крупными участниками друг друга;

3) одно из указанных лиц уполномочило (обязало) другое указанное лицо приобрести голосующие акции страховой (перестраховочной) организации и (или) производные ценные бумаги, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан или иностранного государства, базовым активом которых являются голосующие акции страховой (перестраховочной) организации, в соответствии с заключенным между ними

договором, за исключением случаев, связанных с оказанием брокерских услуг, услуг по управлению инвестиционным портфелем и (или) услуг по номинальному держанию ценных бумаг;

4) одно из указанных лиц предоставило безвозмездно деньги и (или) иное имущество другому указанному лицу для приобретения голосующих акций страховой (перестраховочной) организации и (или) производных ценных бумаг, выпущенных в соответствии с законодательством Республики Казахстан или иностранного государства, базовым активом которых являются голосующие акции страховой (перестраховочной) организации;

5) одно из указанных лиц является должностным лицом другого указанного лица;

6) одно из указанных лиц является представителем другого указанного лица, за исключением случаев, когда представитель действует в строгом соответствии с указаниями представляемого лица и не вправе совершать действия от имени представляемого лица по своему собственному усмотрению;

7) одно из указанных лиц является близким родственником или супругом (супругой);

8) указанные лица совместно влияют на решения страховой (перестраховочной) организации иным образом в случаях, установленных нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

В случае, если страховая (перестраховочная) организация входит в банковский конгломерат в соответствии с требованиями банковского законодательства Республики Казахстан, страховая (перестраховочная) организация подлежит консолидированному надзору в соответствии с банковским законодательством Республики Казахстан.

3. Лицами, совместно являющимися страховым холдингом, признаются лица, прямо и (или) косвенно владеющие и (или) пользующиеся, и (или) распоряжающиеся в совокупности двадцатью пятью или более процентами голосующих акций страховой (перестраховочной) организации, в том числе посредством производных ценных бумаг, выпущенных в соответствии с законодательством Республики Казахстан или иностранного государства, базовым активом которых являются голосующие акции страховой (перестраховочной) организации, при наличии любого из следующих условий:

1) указанные лица совместно влияют на решения страховой (перестраховочной) организации в силу заключенного между ними договора (подтверждающих документов);

2) указанные лица являются в отдельности или взаимно крупными участниками друг друга;

3) одно из указанных лиц уполномочило (обязало) другое указанное лицо приобрести голосующие акции страховой (перестраховочной) организации и (или) производные ценные бумаги, выпущенные в соответствии

с законодательством Республики Казахстан или иностранного государства, базовым активом которых являются голосующие акции страховой (перестраховочной) организации, в соответствии с заключенным между ними договором, за исключением случаев, связанных с оказанием брокерских услуг, услуг по управлению инвестиционным портфелем и (или) услуг по номинальному держанию ценных бумаг;

4) одно из указанных лиц предоставило безвозмездно деньги и (или) иное имущество другому указанному лицу для приобретения голосующих акций страховой (перестраховочной) организации, в том числе посредством производных ценных бумаг, выпущенных в соответствии с законодательством Республики Казахстан или иностранного государства, базовым активом которых являются голосующие акции страховой (перестраховочной) организации;

5) одно из указанных лиц является представителем другого указанного лица, за исключением случаев, когда представитель действует в строгом соответствии с указаниями представляемого лица и не вправе совершать действия от имени представляемого лица по своему собственному усмотрению;

6) указанные лица совместно влияют на решения страховой (перестраховочной) организации иным образом в случаях, установленных нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

4. Не признаются крупным участником страховой (перестраховочной) организации, страховым холдингом лица, прямо и (или) косвенно владеющие и (или) пользующиеся, и (или) распоряжающиеся в совокупности десятью или более процентами голосующих акций страховой (перестраховочной) организации, в том числе посредством производных ценных бумаг, выпущенных в соответствии с законодательством Республики Казахстан или иностранного государства, базовым активом которых являются голосующие акции страховой (перестраховочной) организации, действующие на основании заключенного между ними договора, предусматривающего принятие ими совместных решений исключительно по вопросам:

1) созыва внеочередного общего собрания акционеров страховой (перестраховочной) организации;

2) обращения в суд с иском о созыве общего собрания акционеров страховой (перестраховочной) организации в случае отказа в его созыве советом директоров;

3) включения дополнительных вопросов в повестку дня общего собрания акционеров страховой (перестраховочной) организации;

4) созыва заседания совета директоров страховой (перестраховочной) организации;

5) проведения аудиторской организацией аудита страховой (перестраховочной) организации за свой счет.

5. В случае, если лицо стало соответствовать признакам крупного участника страховой (перестраховочной) организации или страхового холдинга

без письменного согласия уполномоченного органа, такое лицо не вправе предпринимать никаких действий, направленных на оказание влияния на решения, принимаемые в страховой (перестраховочной) организации, и (или) голосовать акциями страховой (перестраховочной) организации, в том числе посредством производных ценных бумаг, выпущенных в соответствии с законодательством Республики Казахстан или иностранного государства, базовым активом которых являются голосующие акции страховой (перестраховочной) организации, до тех пор, пока оно не получит письменного согласия уполномоченного органа в соответствии со статьей 9-5 Закона Республики Казахстан «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций».

Уполномоченный орган вправе применить меры надзорного реагирования, предусмотренные настоящим Законом, принудительные меры, предусмотренные статьей 53-4 настоящего Закона, к лицу, соответствующему признакам крупного участника страховой (перестраховочной) организации либо страхового холдинга без письменного согласия уполномоченного органа, в том числе потребовать от указанного лица реализовать голосующие акции страховой (перестраховочной) организации и (или) производные ценные бумаги, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан или иностранного государства, базовым активом которых являются голосующие акции страховой (перестраховочной) организации, в срок не более шести месяцев.

6. Уполномоченный орган вправе истребовать информацию, подтверждающую или опровергающую сведения о том, что лицо соответствует признакам крупного участника страховой (перестраховочной) организации или страхового холдинга без письменного согласия уполномоченного органа.

Указанная информация может быть истребована уполномоченным органом от любого лица, обладающего ею, а также от любой организации, находящейся под контролем такого лица.

7. Страховая (перестраховочная) организация обязана уведомлять уполномоченный орган об изменении состава лиц, владеющих в совокупности десятью или более процентами голосующих акций страховой (перестраховочной) организации, в том числе посредством производных ценных бумаг, выпущенных в соответствии с законодательством Республики Казахстан или иностранного государства, базовым активом которых являются голосующие акции страховой (перестраховочной) организации, в течение пятнадцати календарных дней со дня установления ею данного факта.

8. Физические лица – резиденты, являющиеся крупными участниками страховой (перестраховочной) организации, а также их супруги обязаны ежегодно представлять декларацию о доходах и имуществе в порядке и сроки, которые установлены налоговым законодательством Республики Казахстан.

9. Согласие уполномоченного органа на приобретение банком статуса страхового холдинга, крупного участника страховой (перестраховочной) организации, акции которой были приобретены при проведении банком реорганизации в форме присоединения в порядке, определенном законодательством Республики Казахстан, или переданы при осуществлении операции, предусмотренной статьями 68, 97 и 98 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», считается выданным после регистрации операции в системе реестров держателей ценных бумаг (номинального держания).»;

12) статью 26-1 исключить;

13) в пункте 1 статьи 27:

подпункт 5) изложить в следующей редакции:

«5) сведения об учредителях – физических лицах (при наличии таких учредителей), включая описание источников и сумм денег, используемых для создания страховой (перестраховочной) организации.

Источники средств, которые могут быть использованы физическим лицом для приобретения акций (оплаты уставного капитала) создаваемой страховой (перестраховочной) организации, определены пунктом 7 статьи 9-5 Закона Республики Казахстан «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций»;»;

в подпункте 5-1) слова «статьями 26 и 32 настоящего Закона» заменить словами «статьями 9-5 и 9-6 Закона Республики Казахстан «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций»;

14) в пункте 1 статьи 28:

в подпункте 6) слова «статье 26-1 настоящего Закона» заменить словами «статье 9-5 Закона Республики Казахстан «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций»;

в подпункте 6-1) слова «статьей 26 настоящего Закона» заменить словами «статьей 9-5 Закона Республики Казахстан «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций»;

15) статью 31-1 исключить;

16) статьи 32 и 34 изложить в следующей редакции:

«Статья 32. Дочерние организации страховой (перестраховочной) организации и значительное участие страховой (перестраховочной) организации в капиталах организаций

1. Страховая (перестраховочная) организация в целях осуществления полномочий, предоставленных ей статьей 48 настоящего Закона, вправе создать или приобрести дочернюю организацию только при наличии предварительного разрешения уполномоченного органа.

2. Дочерние организации страховой (перестраховочной) организации не вправе создавать и (или) иметь дочерние организации, а также иметь значительное участие в капиталах организаций.

3. Страховая (перестраховочная) организация вправе создать дочернюю организацию при условии безубыточной деятельности на консолидированной и неконсолидированной основах по итогам каждого из последних двух завершенных финансовых лет и соблюдения пруденциальных нормативов, в том числе на консолидированной основе, установленных уполномоченным органом, в течение последних трех месяцев, предшествующих дате подачи заявления в уполномоченный орган на получение разрешения.

4. Дочерняя организация страховой (перестраховочной) организации, а также организация – нерезидент Республики Казахстан, в которой страховая (перестраховочная) организация имеет значительное участие в капитале, обязаны раскрывать уполномоченному органу на основании соответствующего запроса необходимую информацию в целях обеспечения качественного и своевременного выполнения возложенных на уполномоченный орган функций по осуществлению консолидированного надзора. При этом полученные сведения не подлежат разглашению.

5. Значительное участие страховой (перестраховочной) организации в капитале организаций допускается только при наличии предварительного разрешения уполномоченного органа.

6. В случае приобретения страховой (перестраховочной) организацией признаков контроля либо значительного участия в капитале организаций при отсутствии предварительного разрешения уполномоченного органа:

1) уполномоченный орган вправе применить к страховой (перестраховочной) организации меры надзорного реагирования, предусмотренные настоящим Законом;

2) страховая (перестраховочная) организация обязана в течение шести месяцев с момента возникновения признаков контроля либо значительного участия в капитале организации произвести отчуждение принадлежащих ей акций, долей участия, паев либо других форм долевого участия в капитале организации лицу, не связанному со страховой (перестраховочной) организацией особыми отношениями, и представить в уполномоченный орган документы, подтверждающие указанное отчуждение.

7. Порядок выдачи страховой (перестраховочной) организации разрешения на создание или приобретение дочерней организации, а также на значительное участие в капитале организации устанавливается статьей 9-6 Закона Республики Казахстан «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций» и нормативным правовым актом уполномоченного органа.»;

«Статья 34. Руководящие работники страховой (перестраховочной) организации, страхового холдинга и страхового брокера

1. Руководящими работниками страховой (перестраховочной) организации признаются:

1) руководитель и члены органа управления;

2) руководитель исполнительного органа, его заместитель и члены исполнительного органа;

3) главный бухгалтер и заместитель главного бухгалтера;

4) иные руководители страховой (перестраховочной) организации, осуществляющие координацию и (или) контроль за деятельностью структурных подразделений страховой (перестраховочной) организации и обладающие правом подписи документов, на основании которых проводится страховая и (или) инвестиционная деятельность, за исключением руководителей филиалов и представительств страховой (перестраховочной) организации и их главных бухгалтеров;

5) иные лица, признанные руководящими работниками страховой (перестраховочной) организации с использованием мотивированного суждения уполномоченного органа.

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

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

3. Руководящими работниками филиала страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан признаются:

1) руководитель филиала и его заместители;

2) иные руководители филиала, осуществляющие координацию и (или) контроль за деятельностью структурных подразделений филиала страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан и обладающие правом подписи документов, на основании которых проводится страховая деятельность;

3) главный бухгалтер и заместитель главного бухгалтера;

4) иные лица, признанные руководящими работниками филиала страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан с использованием мотивированного суждения уполномоченного органа.

Не менее двух руководящих работников филиала страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан должны быть резидентами Республики Казахстан.

Руководящими работниками филиала страхового брокера – нерезидента Республики Казахстан признаются руководитель и его заместители, главный бухгалтер.

4. Руководящими работниками страхового холдинга признаются:

1) руководитель органа управления, его заместитель и члены органа управления;

2) руководитель исполнительного органа, его заместитель и члены исполнительного органа;

3) главный бухгалтер и заместитель главного бухгалтера;

4) иные руководители, осуществляющие координацию и (или) контроль за деятельностью дочерней (дочерних) организации (организаций) и (или) организации (организаций), в которой (которых) страховой холдинг имеет значительное участие в капитале;

5) иные лица, признанные руководящими работниками страхового холдинга с использованием мотивированного суждения уполномоченного органа.

5. Требования к руководящим работникам страховой (перестраховочной) организации, страхового холдинга, страхового брокера, филиала страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан и филиала страхового брокера – нерезидента Республики Казахстан и порядок их согласования устанавливаются статьей 9-4 Закона Республики Казахстан «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций».

6. В случае признания лица руководящим работником страховой (перестраховочной) организации с использованием мотивированного суждения уполномоченного органа и применения к страховой (перестраховочной) организации меры надзорного реагирования, предусмотренной подпунктом 11) пункта 1 статьи 53-3 настоящего Закона, страховая (перестраховочная) организация обязана представить в срок, установленный уполномоченным органом, документы для получения согласия на назначение (избрание) руководящего работника, подтверждающие соответствие лица, признанного руководящим работником страховой (перестраховочной) организации с использованием мотивированного суждения уполномоченного органа, требованиям, установленным статьей 9-4 Закона Республики Казахстан «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций».

Страховая (перестраховочная) организация при непредставлении документов в срок, установленный уполномоченным органом, обязана расторгнуть трудовой договор с лицом, признанным руководящим работником страховой (перестраховочной) организации с использованием мотивированного суждения уполномоченного органа, либо в случае отсутствия трудового договора принять меры по прекращению полномочий данного лица.

Положения настоящего пункта распространяются на страховые холдинги и филиалы страховых (перестраховочных) организаций – нерезидента Республики Казахстан.

7. Страховая (перестраховочная) организация, страховой брокер обязаны в течение ста двадцати календарных дней по окончании финансового года представлять в Национальный Банк отчетность, включающую сведения о доходах, выплаченных страховой (перестраховочной) организацией, страховым брокером всем руководящим работникам страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера в течение финансового года, по форме, установленной нормативным правовым актом Национального Банка по согласованию с уполномоченным органом.

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

17) в подпункте 5) пункта 8 статьи 37 слова «статьи 34 настоящего Закона» заменить словами «статьи 9-4 Закона Республики Казахстан «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций»;

18) в подпункте 8) пункта 1 статьи 38 слова «части первой пункта 1-1» заменить словами «части второй пункта 3»;

19) пункт 8 статьи 38-1 изложить в следующей редакции:

«8. При изменении отрасли страхования страховой (перестраховочной) организации получение согласий и (или) разрешений, предусмотренных статьями 26, 32 и 34 настоящего Закона и статьями 9-4, 9-5 и 9-6 Закона Республики Казахстан «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций», не требуется для физических и (или) юридических лиц, имеющих соответствующие согласия и (или) разрешения до изменения отрасли страхования данной страховой (перестраховочной) организации.»;

20) в статье 43:

подпункт 6) изложить в следующей редакции:

«6) выдает разрешение на создание дочерней организации страховой (перестраховочной) организации и на значительное участие в уставном капитале организации;»;

подпункт 12-1) исключить;

в подпункте 44) слова «страхового омбудсмана» заменить словами «финансового омбудсмана»;

подпункты 46-2), 46-3) и 46-4) исключить;

21) в статье 48:

подпункт 1) части первой пункта 3:

дополнить абзацами девятым, десятым, одиннадцатым и двенадцатым следующего содержания:

«медицинских организаций и юридических лиц (резидентов и нерезидентов Республики Казахстан), оказывающих услуги ассистанса;

юридических лиц – нерезидентов Республики Казахстан, формирующих капитал для обеспечения страхования или перестрахования рисков, в составе действующих или созданных ими международных страховых синдикатов.

Международный страховой синдикат – объединение юридических и (или) физических лиц, созданное в соответствии с законодательством иностранного государства, обеспечивающее прием и распределение страховых рисков или обязательств;

юридических лиц (резидентов и нерезидентов Республики Казахстан), оказывающих услуги страхового брокера;»;

в части первой пункта 4:

абзац второй подпункта 1) после слов «финансовых организаций» дополнить словами «и цифровых финансовых активов»;

абзац второй подпункта 2) после слов «(за исключением акций и долей участия в уставном капитале)» дополнить словами «и цифровых финансовых активов»;

22) в статье 52-1:

подпункт 6) части первой пункта 1 исключить;

дополнить пунктом 1-2 следующего содержания:

«1-2. Страховая (перестраховочная) организация при назначении работников на должность руководителя подразделения по управлению рисками (риск-менеджера страховой (перестраховочной) организации, единолично осуществляющего функции управления рисками в страховой (перестраховочной) организации), руководителя службы внутреннего аудита (аудитора страховой (перестраховочной) организации, единолично осуществляющего функции внутреннего аудита в страховой (перестраховочной) организации), руководителя подразделения по комплаенс-контролю (комплаенс-контролера страховой (перестраховочной) организации, единолично осуществляющего функции комплаенс-контроля в страховой (перестраховочной) организации) самостоятельно проверяет их на соответствие требованиям, установленным нормативным правовым актом уполномоченного органа, определяющим порядок формирования системы управления рисками и внутреннего контроля.»;

23) заголовок и пункт 1 статьи 52-2 изложить в следующей редакции:

«Статья 52-2. Реклама, распространяемая и размещаемая страховыми (перестраховочными) организациями

1. Страховым (перестраховочным) организациям запрещаются:

1) ненадлежащая реклама;

2) реклама, не содержащая информацию о рисках, присущих финансовому продукту, определенных требованиями к управлению финансовыми продуктами, установленными уполномоченным органом.

Требования к управлению финансовыми продуктами, перечень финансовых продуктов (с указанием ставок и тарифов), об утверждении, изменении и прекращении предоставления которых субъект поведенческого надзора уведомляет уполномоченный орган, порядок такого уведомления, а также перечень документов и сведений, прилагаемых к уведомлению, утверждаются нормативным правовым актом уполномоченного органа.»;

24) в статье 53-1:

подпункты 12) и 13) пункта 2 изложить в следующей редакции:

«12) неисполнение или ненадлежащее исполнение страховой (перестраховочной) организацией обязательств по уплате обязательных взносов и (или) иных платежей в службу финансового омбудсмана;

13) неисполнение страховой (перестраховочной) организацией решения финансового омбудсмана в срок, установленный данным решением;»;

пункт 6 исключить;

25) подпункт 11) пункта 1 статьи 53-3 изложить в следующей редакции:

«11) отстранению от выполнения служебных обязанностей лиц, указанных в статье 34 настоящего Закона и (или) нормативном правовом акте уполномоченного органа, устанавливающем порядок формирования системы управления рисками и внутреннего контроля, в том числе в случае отстранения страховой (перестраховочной) организацией, страховым брокером, страховым холдингом, организацией, гарантирующей осуществление страховых выплат, страховой (перестраховочной) организацией – нерезидентом Республики Казахстан лиц, указанных в статье 34 настоящего Закона, от выполнения служебных обязанностей до применения уполномоченным органом такой меры надзорного реагирования. При применении к руководящему работнику такой меры надзорного реагирования уполномоченный орган отзывает согласие на назначение (избрание) на должность руководящего работника.

Со дня, следующего за днем получения страховой (перестраховочной) организацией, страховым брокером, страховым холдингом, организацией, гарантирующей осуществление страховых выплат, филиалом страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан письменного уведомления уполномоченного органа о применении меры надзорного реагирования об отстранении лиц, указанных в статье 34 настоящего Закона, все последующие решения коллегиального органа с участием отстраненного лица считаются недействительными;»;

26) в статье 53-4:

подпункт 1) пункта 1 изложить в следующей редакции:

«1) предусмотренных пунктом 10 статьи 20, пунктом 3 статьи 26 и пунктом 4 статьи 46 настоящего Закона;»;

пункт 3 исключить;

27) пункт 1 статьи 55-2 изложить в следующей редакции:

«1. Временная администрация назначается уполномоченным органом из числа его работников либо иных лиц, соответствующих требованиям, установленным пунктом 2 статьи 9-4 Закона Республики Казахстан «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций».»;

28) статью 74 дополнить пунктом 5 следующего содержания:

«5. В целях надзора, раннего выявления рисков, а также безопасного обмена информацией страховая (перестраховочная) организация, филиал страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан обеспечивают формирование, ведение и обновление витрины данных на своей информационно-коммуникационной инфраструктуре, а также предоставление уполномоченному органу доступа к витрине данных в случаях, порядке, сроках и форматах, которые определены нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

Витрина данных должна содержать сведения по страховым (перестраховочным) и иным операциям, в том числе по страховому портфелю, крупным сделкам по страхованию (перестрахованию), деятельности по сострахованию (совместному перестрахованию) и прочие сведения, перечень которых устанавливается нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Страховая (перестраховочная) организация, филиал страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан вправе предоставлять доступ к витрине данных организации, соответствующей единым требованиям в области информационно-коммуникационных технологий и обеспечения информационной безопасности, определяемой страховой (перестраховочной) организацией.

При формировании, хранении и предоставлении доступа к витрине данных страховая (перестраховочная) организация, филиал страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан, иные лица, получившие доступ к витрине данных, обязаны обеспечивать защиту персональных данных и сохранность тайны страхования в соответствии с законами Республики Казахстан.»;

29) статью 76 исключить;

30) в статье 80:

в подпункте 7) части первой пункта 4 слово «страховой» заменить словом «финансовый»;

подпункт 10) части первой пункта 5 изложить в следующей редакции:

«10) финансовый омбудсман вправе получать страховые отчеты ограниченного и стандартного доступа о субъектах базы данных при урегулировании спора в порядке, предусмотренном законами Республики Казахстан;»;

31) главу 15 исключить.

16. В Закон Республики Казахстан от 25 апреля 2001 года «О Банке Развития Казахстана»:

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

«Реорганизация и ликвидация Банка Развития осуществляются в порядке, предусмотренном Гражданским кодексом Республики Казахстан.»;

2) в пункте 1 статьи 6 слова «в капитале юридических лиц» заменить словами «в капитале организаций»;

3) в части второй пункта 3 статьи 12 слова «статьей 40» заменить словами «статьей 50».

17. В Закон Республики Казахстан от 17 января 2002 года «О торговом мореплавании»:

в части второй пункта 1 статьи 212 слова «в случае осуществления операции в порядке, предусмотренном статьей 61-4 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», а также» исключить.

18. В Закон Республики Казахстан от 13 мая 2003 года «Об акционерных обществах»:

1) статью 10 дополнить частью третьей следующего содержания:

«Законами Республики Казахстан, регулирующими общественные отношения, возникающие в отдельных видах деятельности, могут устанавливаться иные требования к минимальному размеру уставного капитала общества.»;

2) пункт 1 статьи 11 дополнить частью третьей следующего содержания:

«Законами Республики Казахстан, регулирующими общественные отношения, возникающие в отдельных видах деятельности, может устанавливаться иной порядок формирования уставного капитала общества.»;

3) часть первую пункта 3 статьи 14 изложить в следующей редакции:

«3. Не допускаются ограничения прав акционеров, установленных пунктами 1 и 2 настоящей статьи, за исключением прав, указанных в подпунктах 1), 2) и 11) пункта 1 настоящей статьи, в случаях, предусмотренных законами Республики Казахстан «Об использовании воздушного пространства Республики Казахстан и деятельности авиации» и «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан».»;

4) в пункте 1-1 статьи 28 слова «со статьей 17-2 Закона» заменить словами «с Законом»;

5) в статье 30:

в пункте 4:

подпункт 2) исключить;

подпункт 2-1) изложить в следующей редакции:

«2-1) решения уполномоченного органа о применении к банку режима урегулирования и (или) инструментов урегулирования в порядке, предусмотренном Законом Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан»;»;

пункт 6 изложить в следующей редакции:

«6. В случаях конвертирования ценных бумаг и (или) иных денежных обязательств в акции общества при применении к банку режима урегулирования или в процессе реабилитации общества, если в отношении общества применена реабилитационная процедура, право преимущественной покупки не предоставляется акционерам банка (общества) при размещении их акций посредством конвертирования ценных бумаг и (или) иных денежных обязательств общества в его акции.»;

6) часть вторую подпункта 1-1) пункта 1 статьи 36 изложить в следующей редакции:

«Контролируемые государством акционерные общества (за исключением Фонда национального благосостояния, акционерных обществ, акционером (доверительным управляющим) которых является Национальный Банк Республики Казахстан) утверждают кодексы корпоративного управления в соответствии с типовым кодексом корпоративного управления;».

19. В Закон Республики Казахстан от 3 июня 2003 года «О Фонде гарантирования страховых выплат»:

1) статью 4-1 изложить в следующей редакции:

«Статья 4-1. Руководящие работники Фонда

1. Руководящими работниками Фонда являются:

1) руководитель и члены органа управления Фонда;

2) руководитель и члены исполнительного органа Фонда;

3) главный бухгалтер Фонда.

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

2. Требования, предъявляемые к руководящим работникам Фонда, и порядок их согласования устанавливаются статьей 9-4 Закона Республики Казахстан «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций».»;

2) в статье 5:

пункт 4-1 изложить в следующей редакции:

«4-1. Фонд ведет раздельный бухгалтерский учет средств резерва гарантирования страховых выплат, средств резерва возмещения вреда от собственных активов Фонда.

Порядок ведения внутреннего учета собственных активов Фонда, средств резервов гарантирования страховых выплат по отраслям «общее страхование» и «страхование жизни», средств резерва возмещения вреда устанавливается Фондом в соответствии с внутренним документом, утвержденным советом директоров Фонда по согласованию с уполномоченным органом.»;

пункт 6 дополнить частью второй следующего содержания:

«Фонд при назначении (избрании) работников на должность руководителя подразделения по управлению рисками Фонда (риск-менеджера Фонда, единолично осуществляющего функции управления рисками в Фонде), руководителя службы внутреннего аудита Фонда (аудитора Фонда, единолично осуществляющего функции внутреннего аудита в Фонде), руководителя подразделения по комплаенс-контролю Фонда (комплаенс-контролера Фонда, единолично осуществляющего функции комплаенс-контроля в Фонде) самостоятельно проверяет их на соответствие требованиям, установленным нормативным правовым актом уполномоченного органа, определяющим порядок формирования системы управления рисками и внутреннего контроля.».

20. В Закон Республики Казахстан от 11 июня 2003 года «Об обязательном страховании гражданско-правовой ответственности частных нотариусов»:

1) в статье 1:

дополнить подпунктом 2-1) следующего содержания:

«2-1) финансовый омбудсман – независимое в своей деятельности физическое лицо, осуществляющее досудебное урегулирование споров, в том числе между участниками страхового рынка, в соответствии с Законом Республики Казахстан «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций»;»;

подпункт 5) исключить;

2) в статье 4-2 слова «страховому омбудсману» заменить словами «финансовому омбудсману»;

3) подпункты 3-1) и 4) пункта 1 статьи 13 изложить в следующей редакции:

«3-1) обратиться к страховщику либо финансовому омбудсману, либо в суд с учетом особенностей, предусмотренных статьей 19-1 настоящего Закона, для урегулирования споров, возникающих из договора обязательного страхования ответственности частных нотариусов;

4) направить заявление и прилагаемые документы финансовому омбудсману (напрямую финансовому омбудсману, в том числе через его интернет-ресурс, либо через страховщика, в том числе через его филиал, представительство, иное обособленное структурное подразделение, интернет-ресурс) с учетом особенностей, предусмотренных Законом

Республики Казахстан «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций».»;

4) подпункт 3-2) пункта 2 статьи 14 изложить в следующей редакции:

«3-2) при получении от страхователя (выгодоприобретателя) заявления, направляемого финансовому омбудсману, перенаправить такое заявление, а также прилагаемые к нему документы финансовому омбудсману в течение трех рабочих дней со дня получения;»;

5) статью 19-1 изложить в следующей редакции:

«Статья 19-1. Особенности урегулирования споров
по обязательному страхованию
гражданско-правовой ответственности
частных нотариусов

1. Урегулирование спора, возникающего из договора обязательного страхования ответственности частных нотариусов, между страхователями (выгодоприобретателями) и страховщиком осуществляется с учетом особенностей, предусмотренных главой 2-5 Закона Республики Казахстан «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций».

2. Страховщик при получении от страхователя (выгодоприобретателя) заявления рассматривает и представляет письменный ответ с указанием дальнейшего порядка урегулирования спора в сроки, установленные статьей 11-2 Закона Республики Казахстан «О страховой деятельности».

3. В случае обращения страхователя (выгодоприобретателя) к финансовому омбудсману страховщик обязан по запросу страхователя (выгодоприобретателя) и (или) финансового омбудсмана представить документы, относящиеся к рассмотрению и разрешению спора, в течение трех рабочих дней с даты получения запроса.»;

6) пункт 5 статьи 21 изложить в следующей редакции:

«5. При наличии оснований для отказа в страховой выплате страховщик обязан в течение семи рабочих дней со дня получения документов, предусмотренных статьей 19 настоящего Закона, направить лицу, подавшему заявление о страховой выплате, соответствующее решение о полном или частичном отказе в страховой выплате в письменной форме с мотивированным обоснованием причин отказа и уведомлением о праве страхователя (застрахованного, выгодоприобретателя) обратиться к финансовому омбудсману для досудебного урегулирования спора с учетом особенностей законодательства Республики Казахстан.».

21. В Закон Республики Казахстан от 13 июня 2003 года «Об обязательном страховании гражданско-правовой ответственности аудиторских организаций»:

1) в статье 1:

дополнить подпунктом 2-1) следующего содержания:

«2-1) финансовый омбудсман – независимое в своей деятельности физическое лицо, осуществляющее досудебное урегулирование споров, в том числе между участниками страхового рынка, в соответствии с Законом Республики Казахстан «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций»;»;

подпункт 5) исключить;

2) в статье 7-1 слова «страховому омбудсману» заменить словами «финансовому омбудсману»;

3) подпункты 3) и 4) части первой пункта 1 статьи 13 изложить в следующей редакции:

«3) обратиться к страховщику либо финансовому омбудсману, либо в суд с учетом особенностей, предусмотренных статьей 19-1 настоящего Закона, для урегулирования споров, возникающих из договора обязательного страхования ответственности аудиторских организаций;

4) направить заявление и прилагаемые документы финансовому омбудсману (напрямую финансовому омбудсману, в том числе через его интернет-ресурс, либо через страховщика, в том числе через его филиал, представительство, иное обособленное структурное подразделение, интернет-ресурс) с учетом особенностей, предусмотренных Законом Республики Казахстан «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций».»;

4) подпункт 7) части первой пункта 2 статьи 14 изложить в следующей редакции:

«7) при получении от страхователя (выгодоприобретателя) заявления, направляемого финансовому омбудсману, перенаправить данное заявление, а также прилагаемые к нему документы финансовому омбудсману в течение трех рабочих дней со дня получения.»;

5) статью 19-1 изложить в следующей редакции:

«Статья 19-1. Особенности урегулирования споров
по обязательному страхованию
гражданско-правовой ответственности
аудиторских организаций

1. Урегулирование спора, возникающего из договора обязательного страхования ответственности аудиторских организаций, между страхователями (выгодоприобретателями) и страховщиком осуществляется с учетом особенностей, предусмотренных главой 2-5 Закона Республики Казахстан «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций».

2. Страховщик при получении от страхователя (выгодоприобретателя) заявления рассматривает и представляет письменный ответ с указанием дальнейшего порядка урегулирования спора в сроки, установленные статьей 11-2 Закона Республики Казахстан «О страховой деятельности».

3. В случае обращения страхователя (выгодоприобретателя) к финансовому омбудсману страховщик обязан по запросу страхователя (выгодоприобретателя) и (или) финансового омбудсмана представить документы, относящиеся к рассмотрению и разрешению спора, в течение трех рабочих дней с даты получения запроса.»;

6) пункт 4 статьи 21 изложить в следующей редакции:

«4. При наличии оснований для отказа в страховой выплате страховщик обязан в течение семи рабочих дней со дня получения документов, предусмотренных статьей 19 настоящего Закона, направить лицу, подавшему заявление о страховой выплате, соответствующее решение о полном или частичном отказе в страховой выплате в письменной форме с мотивированным обоснованием причин отказа и уведомлением о праве страхователя (застрахованного, выгодоприобретателя) обратиться к финансовому омбудсману для досудебного урегулирования спора с учетом особенностей законодательства Республики Казахстан.».

22. В Закон Республики Казахстан от 1 июля 2003 года «Об обязательном страховании гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств»:

1) в статье 1:

дополнить подпунктом 9-2) следующего содержания:

«9-2) финансовый омбудсман – независимое в своей деятельности физическое лицо, осуществляющее досудебное урегулирование споров, в том числе между участниками страхового рынка, в соответствии с Законом Республики Казахстан «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций»;»;

подпункт 11- 2) исключить;

2) в пунктах 1 и 2 статьи 9 слова «страховому омбудсману» заменить словами «финансовому омбудсману»;

3) подпункты 5) и 6) части первой пункта 1 статьи 16 изложить в следующей редакции:

«5) обратиться к страховщику либо финансовому омбудсману, либо в суд с учетом особенностей, предусмотренных статьей 29-1 настоящего Закона, для урегулирования споров, возникающих из договора обязательного страхования ответственности владельцев транспортных средств;

6) направить заявление и прилагаемые документы финансовому омбудсману (напрямую финансовому омбудсману, в том числе через его интернет-ресурс, либо через страховщика, в том числе через его филиал, представительство, иное обособленное структурное подразделение, интернет-ресурс) с учетом особенностей, предусмотренных Законом Республики Казахстан «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций»;»;

4) подпункт 7-3) части первой пункта 2 статьи 17 изложить в следующей редакции:

«7-3) при получении от страхователя (потерпевшего, выгодоприобретателя) заявления, направляемого финансовому омбудсману, перенаправить данное заявление, а также прилагаемые к нему документы финансовому омбудсману в течение трех рабочих дней со дня получения;»;

5) подпункты 5-1) и 6) пункта 1 статьи 18 изложить в следующей редакции:

«5-1) обратиться к страховщику либо финансовому омбудсману, либо в суд с учетом особенностей, предусмотренных статьей 29-1 настоящего Закона, для урегулирования споров, возникающих из договора обязательного страхования ответственности владельцев транспортных средств;

6) направить заявление и прилагаемые документы финансовому омбудсману (напрямую финансовому омбудсману, в том числе через его интернет-ресурс, либо через страховщика, его филиал, представительство) с учетом особенностей, предусмотренных Законом Республики Казахстан «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций;»;

6) пункт 3 статьи 29 изложить в следующей редакции:

«3. При наличии оснований для отказа в осуществлении страховой выплаты страховщик обязан в течение семи рабочих дней со дня получения заявления и всех документов, предусмотренных пунктом 2 статьи 25 настоящего Закона, направить заявителю соответствующее решение о полном или частичном отказе в страховой выплате в письменной форме с мотивированным обоснованием причин отказа и уведомлением о праве страхователя (застрахованного, выгодоприобретателя) обратиться к финансовому омбудсману для досудебного урегулирования спора с учетом особенностей законодательства Республики Казахстан.»;

7) статью 29-1 изложить в следующей редакции:

«Статья 29-1. Особенности урегулирования споров
по обязательному страхованию
гражданско-правовой ответственности
владельцев транспортных средств

1. Урегулирование спора, возникающего из договора обязательного страхования ответственности владельцев транспортных средств, между физическими лицами, а также юридическими лицами с суммой требований, не превышающей десятитысячекратного размера месячного расчетного показателя, установленного законом о республиканском бюджете и действующего на 1 января соответствующего финансового года, являющимися страхователями (потерпевшими, выгодоприобретателями), и страховщиком осуществляется с учетом особенностей, предусмотренных главой 2-5 Закона Республики Казахстан «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций».

2. При наличии спора, возникающего из договора обязательного страхования ответственности владельцев транспортных средств, юридические лица с суммой требований, превышающей десятитысячекратного размера месячного расчетного показателя, установленного законом о республиканском бюджете и действующего на 1 января соответствующего финансового года, являющиеся страхователями (потерпевшими, выгодоприобретателями), вправе в письменной форме направить страховщику (в том числе через филиал, представительство, иное обособленное структурное подразделение, интернет-ресурс страховщика) заявление с указанием требований и приложением документов, подтверждающих их требования, либо направить заявление в суд для урегулирования спора, возникающего из договора обязательного страхования ответственности владельцев транспортных средств.

3. Страховщик при получении от страхователя (потерпевшего, выгодоприобретателя) заявления рассматривает и представляет письменный ответ с указанием дальнейшего порядка урегулирования спора в сроки, установленные статьей 11-2 Закона Республики Казахстан «О страховой деятельности».

4. В случае обращения страхователя (потерпевшего, выгодоприобретателя) к финансовому омбудсману страховщик обязан по запросу страхователя, потерпевшего (выгодоприобретателя) и (или) финансового омбудсмана представить документы, относящиеся к рассмотрению и разрешению спора, в течение трех рабочих дней с даты получения запроса.».

23. В Закон Республики Казахстан от 1 июля 2003 года «Об обязательном страховании гражданско-правовой ответственности перевозчика перед пассажирами»:

1) в статье 1:

дополнить подпунктом 3-1) следующего содержания:

«3-1) финансовый омбудсман – независимое в своей деятельности физическое лицо, осуществляющее досудебное урегулирование споров, в том числе между участниками страхового рынка, в соответствии с Законом Республики Казахстан «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций»;»;

подпункт 6) исключить;

2) в пункте 2 статьи 9 слова «страховому омбудсману» заменить словами «финансовому омбудсману»;

3) подпункты 5-1) и 6) части первой пункта 1 статьи 13 изложить в следующей редакции:

«5-1) обратиться к страховщику либо финансовому омбудсману, либо в суд с учетом особенностей, предусмотренных статьей 24-1 настоящего Закона, для урегулирования споров, возникающих из договора обязательного страхования ответственности перевозчика;

6) направить заявление и прилагаемые документы финансовому омбудсману (напрямую финансовому омбудсману, в том числе через его интернет-ресурс, либо через страховщика, в том числе через его филиал, представительство, иное обособленное структурное подразделение, интернет-ресурс) с учетом особенностей, предусмотренных Законом Республики Казахстан «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций»;»;

4) подпункт 5-2) части первой пункта 2 статьи 14 изложить в следующей редакции:

«5-2) при получении от страхователя (потерпевшего, выгодоприобретателя) заявления, направляемого финансовому омбудсману, перенаправить данное заявление, а также прилагаемые к нему документы финансовому омбудсману в течение трех рабочих дней со дня получения;»;

5) подпункты 5-1) и 6) пункта 1 статьи 15 изложить в следующей редакции:

«5-1) обратиться к страховщику либо финансовому омбудсману, либо в суд с учетом особенностей, предусмотренных статьей 24-1 настоящего Закона, для урегулирования споров, возникающих из договора обязательного страхования ответственности перевозчика;

6) направить заявление и прилагаемые документы финансовому омбудсману (напрямую финансовому омбудсману, в том числе через его интернет-ресурс, либо через страховщика, в том числе через его филиал, представительство) с учетом особенностей, предусмотренных Законом Республики Казахстан «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций»;»;

6) пункт 4 статьи 24 изложить в следующей редакции:

«4. При наличии оснований для отказа в страховой выплате страховщик обязан в течение семи рабочих дней со дня получения заявления и всех документов направить лицу, заявившему требование о страховой выплате, соответствующее решение о полном или частичном отказе в страховой выплате в письменной форме с мотивированным обоснованием причин отказа и уведомлением о праве страхователя (застрахованного, выгодоприобретателя) обратиться к финансовому омбудсману для досудебного урегулирования спора с учетом особенностей законодательства Республики Казахстан.»;

7) статью 24-1 изложить в следующей редакции:

«Статья 24-1. Особенности урегулирования споров
по обязательному страхованию
гражданско-правовой ответственности
перевозчика перед пассажирами

1. Урегулирование спора, возникающего из договора обязательного страхования ответственности перевозчика, между страхователями (потерпевшими, выгодоприобретателями) и страховщиком осуществляется

с учетом особенностей, предусмотренных главой 2-5 Закона Республики Казахстан «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций».

2. Страховщик при получении от страхователя (потерпевшего, выгодоприобретателя) заявления рассматривает и представляет письменный ответ с указанием дальнейшего порядка урегулирования спора в сроки, установленные статьей 11-2 Закона Республики Казахстан «О страховой деятельности».

3. В случае обращения страхователя (потерпевшего, выгодоприобретателя) к финансовому омбудсману страховщик обязан по запросу страхователя (потерпевшего, выгодоприобретателя) и (или) финансового омбудсмана представить документы, относящиеся к рассмотрению и разрешению спора, в течение трех рабочих дней с даты получения запроса.».

24. В Закон Республики Казахстан от 2 июля 2003 года «О рынке ценных бумаг»:

1) в статье 1:

подпункты 3) и 63) изложить в следующей редакции:

«3) андеррайтер – профессиональный участник рынка ценных бумаг, обладающий лицензией на осуществление брокерской и дилерской деятельности и оказывающий услуги эмитенту по выпуску и размещению эмиссионных ценных бумаг и (или) цифровых финансовых активов;»;

«63) безупречная деловая репутация – профессионализм и добросовестность лица, подтверждаемые в том числе отсутствием фактов:

совершения указанным лицом противоправных действий (бездействия), которые привели к неплатежеспособности, повлекшей принудительную ликвидацию финансовой организации, либо к применению к банку режима урегулирования;

неснятой или непогашенной судимости указанного лица, в том числе отсутствие вступившего в законную силу судебного акта о применении к лицу уголовного наказания в виде лишения права занимать должность руководящего работника финансовой организации, банковского и (или) страхового холдинга и являться крупным участником (крупным акционером) финансовой организации пожизненно;

наличия отношений с третьими лицами (контроля и влияния третьих лиц), действия которых способствовали легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, на основании сведений уполномоченного органа по финансовому мониторингу;»;

подпункт 74) дополнить словами «и цифровых финансовых активов»;

подпункты 92-1) и 92-2) изложить в следующей редакции:

«92-1) система реестров держателей цифровых финансовых активов – совокупность сведений об эмитенте цифровых финансовых активов, цифровых финансовых активах и их держателях, обеспечивающих идентификацию держателей прав по цифровым финансовым активам на определенный момент времени, регистрацию сделок с цифровыми финансовыми активами;

92-2) держатель цифрового финансового актива – лицо, зарегистрированное в системе реестров держателей цифровых финансовых активов, обладающее правами по цифровому финансовому активу;»;

дополнить подпунктами 92-3) и 92-4) следующего содержания:

«92-3) иностранная учетная организация – иностранная организация, являющаяся клиентом центрального депозитария, осуществляющая в соответствии с законодательством государства, резидентом которого является иностранная учетная организация, функции, аналогичные функциям номинального держателя, установленным пунктом 1 статьи 59 настоящего Закона, с учетом требований, определенных нормативными правовыми актами уполномоченного органа;

92-4) иностранная профессиональная организация – международная организация, иностранное юридическое лицо или иностранная организация, не являющаяся юридическим лицом, устанавливающая единые правила и (или) стандарты на финансовых рынках, входящая в перечень, утвержденный уполномоченным органом;»;

2) пункт 3 статьи 2 дополнить частью второй следующего содержания:

«Нормы настоящего Закона применяются к правоотношениям, возникающим в процессе выпуска, размещения, оборота (обращения) и погашения цифровых финансовых активов, предусмотренных подпунктами 2) и 3) пункта 1 статьи 5 Закона Республики Казахстан «О цифровых активах в Республике Казахстан», в части, не урегулированной Законом Республики Казахстан «О цифровых активах в Республике Казахстан».»;

3) в статье 3-3:

пункт 2 дополнить подпунктами 12) и 13) следующего содержания:

«12) неисполнение или ненадлежащее исполнение организацией, осуществляющей брокерскую деятельность на рынке ценных бумаг, обязательств по уплате обязательных взносов и (или) иных платежей в службу финансового омбудсмана;

13) неисполнение организацией, осуществляющей брокерскую деятельность на рынке ценных бумаг, решения финансового омбудсмана в установленный им срок.»;

пункт 6 исключить;

4) в подпункте 10) пункта 1 статьи 3-5:

абзац первый изложить в следующей редакции:

«10) отстранению от выполнения служебных обязанностей лиц, указанных в статье 54 настоящего Закона и (или) нормативном правовом акте

уполномоченного органа, устанавливающем порядок формирования системы управления рисками и внутреннего контроля, 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.»;

дополнить частью второй следующего содержания:

«Со дня, следующего за днем получения профессиональным участником рынка ценных бумаг, крупным участником управляющего инвестиционным портфелем, лицом, обладающим признаками крупного участника управляющего инвестиционным портфелем, письменного уведомления уполномоченного органа о применении меры надзорного реагирования об отстранении лиц, указанных в статье 54 настоящего Закона, все последующие решения коллегиального органа с участием отстраненного лица считаются недействительными;»;

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

«1. Квалифицированными инвесторами являются:

1) юридические лица;

2) физические лица, признанные квалифицированными инвесторами в порядке, установленном настоящей статьей.»;

6) часть вторую пункта 3 статьи 9 изложить в следующей редакции:

«Требование настоящего пункта не распространяется на банк, находящийся в режиме урегулирования.»;

7) в пункте 1 статьи 12:

подпункт 10) части первой изложить в следующей редакции:

«10) копию годовой финансовой отчетности эмитента (консолидированной финансовой отчетности в случае наличия у эмитента дочерних организаций) за последний финансовый год, подтвержденной аудиторским отчетом (за исключением вновь созданных эмитентов);»;

часть вторую исключить;

8) статью 12-2 дополнить пунктом 7 следующего содержания:

«7. Требования, установленные пунктами 3 и 5 настоящей статьи, не распространяются на случаи, когда эмитентом негосударственных облигаций без срока погашения является банк.»;

9) часть вторую пункта 2 статьи 13 изложить в следующей редакции:

«Действие настоящего пункта не распространяется на банк, находящийся в режиме урегулирования.»;

10) в статье 23:

подпункт 2) части первой пункта 2 изложить в следующей редакции:

«2) облигаций банка, находящегося в режиме урегулирования.»;

пункт 4 изложить в следующей редакции:

«4. Требования пунктов 2 и 3 настоящей статьи применяются к банку, находящемуся в режиме урегулирования, с учетом особенностей, предусмотренных решением о применении к банку режима урегулирования, принятым в соответствии с Законом Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан.»;

11) абзац пятый подпункта 1) части первой пункта 1 статьи 30-1 изложить в следующей редакции:

«эмитентом является банк, находящийся в режиме урегулирования;»;

12) статью 31-1 исключить;

13) подпункт 1) части первой пункта 1 статьи 32-5 изложить в следующей редакции:

«1) в отношении исламских ценных бумаг, указанных в подпунктах 2) и 3) пункта 1 статьи 32-2 настоящего Закона, – советом по принципам исламского финансирования исламского банка, банка с универсальной банковской лицензией, осуществляющего исламские банковские операции, назначаемым в порядке, установленном банковским законодательством Республики Казахстан, или советом по принципам исламского финансирования, привлеченным на основании отдельного договора по решению юридических лиц – резидентов Республики Казахстан, передающих исламской специальной финансовой компании активы на основании договора купли-продажи и (или) являющихся учредителями исламской специальной финансовой компании или уполномоченного органа по государственному имуществу, являющегося учредителем государственной исламской специальной финансовой компании;»;

14) пункт 12 статьи 36 изложить в следующей редакции:

«12. Особенности регистрации прав по государственным эмиссионным ценным бумагам устанавливаются законодательством Республики Казахстан.»;

15) в пункте 3 статьи 37 слова «подпунктом 11) пункта 2 статьи 5-1, статьями 61-2, 61-4, 61-11 и 61-12» заменить словами «статьями 68, 97, 98 и подпунктом 11) пункта 1 статьи 132»;

16) дополнить главой 7-1 следующего содержания:

«Глава 7-1. Обращение цифровых финансовых активов

Статья 40-1. Выпуск цифровых финансовых активов

Выпуск цифровых финансовых активов осуществляется его эмитентом на цифровой платформе оператора платформы цифровых финансовых активов в порядке, установленном Законом Республики Казахстан «О цифровых активах в Республике Казахстан».

Статья 40-2. Регистрация сделок с цифровыми финансовыми активами и подтверждение прав по ним

1. Сделки с цифровыми финансовыми активами, а также уступка прав (требований) по обязательствам эмитентов цифровых финансовых активов подлежат:

регистрации в системе учета держателей цифровых финансовых активов оператора платформы цифровых финансовых активов в отношении цифровых финансовых активов, выпущенных на такой цифровой платформе;

отражению в системе реестров держателей ценных бумаг и цифровых финансовых активов центрального депозитария.

2. Подтверждение прав по цифровым финансовым активам осуществляется путем представления сведений в отношении держателя цифрового финансового актива из системы учета держателей цифровых активов оператора платформы цифровых финансовых активов и (или) системы учета центрального депозитария. При этом приоритет имеют сведения, содержащиеся в системе учета центрального депозитария.

3. Порядок регистрации сделок с цифровыми финансовыми активами в системе учета держателей цифровых финансовых активов и отражения данных сделок в системе реестров держателей ценных бумаг и цифровых финансовых активов центрального депозитария, особенности учета прав по цифровым финансовым активам, условия и порядок подтверждения прав по цифровым финансовым активам, а также порядок и особенности регистрации залога прав по цифровым финансовым активам устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа и сводом правил центрального депозитария.»;

17) в статье 45:

часть первую пункта 2 после слов «держателей ценных бумаг» дополнить словами «и цифровых финансовых активов»;

в пункте 2-1:

в части первой:

подпункт 2) изложить в следующей редакции:

«2) деятельность по ведению системы учета и системы реестров держателей ценных бумаг и цифровых финансовых активов;»;

дополнить подпунктом 2-1) следующего содержания:

«2-1) деятельность по учету и хранению цифровых активов, в том числе входящих в состав Национального стратегического крипторезерва;»;

часть вторую дополнить словами «и цифровых финансовых активов, а также деятельность по учету и хранению цифровых активов, входящих в состав Национального стратегического крипторезерва»;

пункт 4 дополнить частью третьей следующего содержания:

«Условия и порядок совмещения видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг и деятельности на рынке цифровых финансовых активов устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа.»;

пункт 8 изложить в следующей редакции:

«8. Акционерное общество Национального Банка Республики Казахстан, которому Национальным Банком Республики Казахстан переданы в управление золотовалютные активы Национального Банка Республики Казахстан, активы Национального фонда Республики Казахстан, пенсионные активы единого накопительного пенсионного фонда, а также осуществляющее управление Национальным стратегическим крипторезервом (далее в настоящей статье – активы), осуществляет брокерскую и (или) дилерскую деятельность, и (или) деятельность по управлению инвестиционным портфелем без лицензии.»;

в пункте 10 слова «Национальным фондом» заменить словом «Правительством»;

часть вторую пункта 11 изложить в следующей редакции:

«Требования статьи 54 настоящего Закона и статьи 9-4 Закона Республики Казахстан «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций», относящиеся к профессиональному участнику рынка ценных бумаг, распространяются на руководящих работников единого оператора.»;

18) в статье 49-1:

в части первой:

подпункт 1) изложить в следующей редакции:

«1) полномочия и функциональные обязанности по управлению рисками и внутреннему контролю органов профессиональных участников рынка ценных бумаг, подразделений профессионального участника рынка ценных бумаг, их ответственность;»;

подпункт 6) исключить;

часть вторую изложить в следующей редакции:

«Профессиональный участник рынка ценных бумаг при назначении работников на должность руководителя службы внутреннего аудита (аудитора, единолично осуществляющего функции внутреннего аудита) самостоятельно проверяет их на соответствие требованиям, установленным нормативным правовым актом уполномоченного органа, определяющим порядок формирования системы управления рисками и внутреннего контроля.»;

дополнить частью третьей следующего содержания:

«Порядок формирования системы управления рисками и внутреннего контроля устанавливается нормативным правовым актом уполномоченного органа.»;

19) подпункт 5) пункта 1 статьи 51 изложить в следующей редакции:

«5) несоблюдения в процессе деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг требований статьи 54 настоящего Закона и (или) статьи 9-4 Закона Республики Казахстан «О государственном

регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций»;»;

20) заголовок и пункт 1 статьи 53-1 изложить в следующей редакции:

«Статья 53-1. Реклама, распространяемая и размещаемая лицензиатом

1. Лицензиату запрещаются:

1) ненадлежащая реклама;

2) реклама, не содержащая информацию о рисках, присущих финансовому продукту, определенных требованиями к управлению финансовыми продуктами, установленными уполномоченным органом.

Требования к управлению финансовыми продуктами, перечень финансовых продуктов (с указанием ставок и тарифов), об утверждении, изменении и прекращении предоставления которых субъект поведенческого надзора уведомляет уполномоченный орган, порядок такого уведомления, а также перечень документов и сведений, прилагаемых к уведомлению, утверждаются нормативным правовым актом уполномоченного органа.»;

21) статью 54 изложить в следующей редакции:

«Статья 54. Руководящие работники профессионального участника рынка ценных бумаг

1. Руководящими работниками профессионального участника рынка ценных бумаг признаются:

1) руководитель и члены органа управления профессионального участника рынка ценных бумаг;

2) руководитель (лицо, единолично осуществляющее функции исполнительного органа профессионального участника рынка ценных бумаг, созданного в форме товарищества с ограниченной ответственностью) и члены исполнительного органа профессионального участника рынка ценных бумаг;

3) главный бухгалтер, заместитель главного бухгалтера (за исключением главного бухгалтера трансфер-агента и его заместителя);

4) иные руководители, за исключением руководителей его обособленных подразделений и их главных бухгалтеров, осуществляющие координацию и (или) контроль за деятельностью одного или нескольких структурных подразделений профессионального участника рынка ценных бумаг, осуществляющих профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, и обладающие правом подписи любых договоров, заключаемых с клиентами, информации, предоставляемой клиентам и (или) в уполномоченный орган, включая различные формы отчетности, предусмотренные договорами, заключенными с клиентами, и нормативными правовыми актами уполномоченного органа, а также документов, подтверждающих проведение сверки движения и остатка активов, находящихся на счетах клиентов профессионального участника рынка ценных бумаг;

5) иные лица, признанные руководящими работниками профессионального участника рынка ценных бумаг с использованием мотивированного суждения уполномоченного органа.

2. В случае признания лица руководящим работником профессионального участника рынка ценных бумаг с использованием мотивированного суждения уполномоченного органа и применения к профессиональному участнику рынка ценных бумаг меры надзорного реагирования, предусмотренной подпунктом 10) пункта 1 статьи 3-5 настоящего Закона, профессиональный участник рынка ценных бумаг обязан представить в срок, установленный уполномоченным органом, документы для получения согласия на назначение (избрание) руководящего работника, подтверждающие соответствие лица, признанного руководящим работником профессионального участника рынка ценных бумаг с использованием мотивированного суждения уполномоченного органа, требованиям, установленным статьей 9-4 Закона Республики Казахстан «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций».

Профессиональный участник рынка ценных бумаг при непредставлении документов в срок, установленный уполномоченным органом, обязан расторгнуть трудовой договор с лицом, признанным руководящим работником профессионального участника рынка ценных бумаг с использованием мотивированного суждения уполномоченного органа, и (или) принять иные меры по прекращению полномочий данного лица.

3. Требования, предъявляемые к руководящим работникам профессионального участника рынка ценных бумаг, а также порядок их согласования устанавливаются статьей 9-4 Закона Республики Казахстан «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций».

4. Требования, предъявляемые к руководящим работникам профессионального участника рынка ценных бумаг в части руководителя и членов органа управления, распространяются на руководителя и членов наблюдательного совета брокеров и (или) дилеров без права ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя, созданных в организационно-правовой форме товарищества с ограниченной ответственностью.

5. Руководящими работниками Национального оператора почты признаются члены исполнительного органа Национального оператора почты, в должностные обязанности которых входит курирование вопросов, связанных с осуществлением брокерской, дилерской и трансфер-агентской деятельности.

Лица, указанные в настоящем пункте, должны соответствовать требованиям, установленным статьей 9-4 Закона Республики Казахстан «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций». В случае соответствия указанным требованиям

члены исполнительного органа назначаются (избираются) на должности без согласия уполномоченного органа.

Национальный оператор почты отстраняет по требованию уполномоченного органа члена исполнительного органа в случае его несоответствия требованиям, установленным статьей 9-4 Закона Республики Казахстан «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций», путем расторжения трудового договора с таким лицом и (или) принятия иных мер по прекращению его полномочий.»;

22) пункт 6 статьи 64 изложить в следующей редакции:

«6. Андеррайтер (эмиссионный консорциум) вправе осуществлять размещение эмиссионных ценных бумаг, цифровых финансовых активов следующими способами:

1) способом «твердых обязательств», при котором андеррайтер (эмиссионный консорциум) выкупает у эмитента все размещаемые эмиссионные ценные бумаги, цифровые финансовые активы в целях их последующей продажи другим инвесторам;

2) способом «наилучших усилий», при котором андеррайтер (эмиссионный консорциум) обязуется приложить все возможные для него усилия по размещению эмиссионных ценных бумаг, цифровых финансовых активов путем их предложения инвесторам;

3) и иными способами размещения эмиссионных ценных бумаг, цифровых финансовых активов в соответствии с условиями договора, заключенного между эмитентом и андеррайтером (эмиссионным консорциумом).»;

23) главу 11 дополнить статьей 64-1 следующего содержания:

«Статья 64-1. Рассмотрение обращений заявителей

1. Организация, осуществляющая брокерскую деятельность на рынке ценных бумаг, рассматривает обращения физических и юридических лиц, связанные с осуществлением деятельности на рынке ценных бумаг в соответствии с порядком осуществления деятельности на рынке ценных бумаг, установленным нормативным правовым актом уполномоченного органа.

2. Срок рассмотрения организацией, осуществляющей брокерскую деятельность на рынке ценных бумаг, обращений не должен превышать пятнадцать рабочих дней со дня их поступления в организацию, осуществляющую брокерскую деятельность на рынке ценных бумаг.

При необходимости установления фактических обстоятельств, имеющих значение для правильного рассмотрения обращения, срок рассмотрения может быть продлен на пятнадцать рабочих дней, о чем заявитель извещается в течение трех рабочих дней со дня принятия решения о продлении срока.

3. По результатам рассмотрения обращения организация, осуществляющая брокерскую деятельность на рынке ценных бумаг, обязана направить заявителю ответ (решение) по существу его обращения.

4. Обращения заявителя подлежат оставлению организацией, осуществляющей брокерскую деятельность на рынке ценных бумаг, без рассмотрения в следующих случаях:

1) в обращении не указан адрес, по которому должен быть направлен ответ;

2) в обращении не указаны фамилия, имя, отчество (если оно указано в документе, удостоверяющем личность) и его индивидуальный идентификационный номер или полное наименование заявителя и его бизнес-идентификационный номер;

3) в обращении содержатся нецензурные либо оскорбительные выражения, угрозы имуществу организации, осуществляющей брокерскую деятельность на рынке ценных бумаг, угрозы жизни, здоровью и (или) имуществу ее работника и (или) членов его семьи;

4) текст обращения не поддается прочтению;

5) обращение подано неуполномоченным лицом.

В случаях, предусмотренных подпунктами 2), 3), 4) и 5) части первой настоящего пункта, организация, осуществляющая брокерскую деятельность на рынке ценных бумаг, в течение пяти рабочих дней с момента получения обращения заявителя направляет заявителю ответ с указанием причин оставления обращения без рассмотрения.

5. Заявитель, являющийся физическим лицом, в том числе состоящий на регистрационном учете в качестве индивидуального предпринимателя, и относящийся к субъекту малого предпринимательства, после обращения в организацию, осуществляющую брокерскую деятельность на рынке ценных бумаг, вправе обратиться к финансовому омбудсману в соответствии с Законом Республики Казахстан «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций» в рамках досудебного порядка урегулирования спора в случаях отказа в удовлетворении организацией, осуществляющей брокерскую деятельность на рынке ценных бумаг, имущественного требования заявителя или неполучения заявителем ответа организации, осуществляющей брокерскую деятельность на рынке ценных бумаг, в срок, предусмотренный пунктом 2 настоящей статьи.

6. Организация, осуществляющая брокерскую деятельность на рынке ценных бумаг, представляет уполномоченному органу отчетность по поступившим обращениям физических и юридических лиц, перечень, формы, сроки и порядок представления которой устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

7. Требования, установленные настоящей статьей, не распространяются на рассмотрение организацией, осуществляющей

брокерскую деятельность на рынке ценных бумаг, заявлений на заключение договора об оказании брокерских услуг (присоединение к условиям договора об оказании брокерских услуг).»;

24) статью 72-1 изложить в следующей редакции:

«Статья 72-1. Крупный участник управляющего инвестиционным портфелем

1. Ни одно лицо самостоятельно или совместно с другим лицом (другими лицами) без получения предварительного письменного согласия уполномоченного органа не вправе:

прямо и (или) косвенно владеть и (или) пользоваться, и (или) распоряжаться в совокупности десятью или более процентами голосующих акций управляющего инвестиционным портфелем, в том числе посредством производных ценных бумаг, выпущенных в соответствии с законодательством Республики Казахстан или иностранного государства, базовым активом которых являются голосующие акции управляющего инвестиционным портфелем;

осуществлять контроль над управляющим инвестиционным портфелем;

оказывать прямо и (или) косвенно влияние на принимаемые управляющим инвестиционным портфелем решения (голосовать) десятью или более процентами голосующих акций управляющего инвестиционным портфелем.

2. Не признаются крупными участниками управляющего инвестиционным портфелем лица, прямо и (или) косвенно владеющие и (или) пользующиеся, и (или) распоряжающиеся в совокупности десятью или более процентами голосующих акций управляющего инвестиционным портфелем, в том числе посредством производных ценных бумаг, выпущенных в соответствии с законодательством Республики Казахстан или иностранного государства, базовым активом которых являются голосующие акции управляющего инвестиционным портфелем, действующие на основании заключенного между ними договора, предусматривающего принятие ими совместных решений исключительно по вопросам:

1) созыва внеочередного общего собрания акционеров управляющего инвестиционным портфелем;

2) обращения в суд с иском о созыве общего собрания акционеров управляющего инвестиционным портфелем в случае отказа в его созыве советом директоров управляющего инвестиционным портфелем;

3) включения дополнительных вопросов в повестку дня общего собрания акционеров управляющего инвестиционным портфелем;

4) созыва заседания совета директоров управляющего инвестиционным портфелем;

5) проведения аудиторской организацией аудита управляющего инвестиционным портфелем за свой счет.

Требования к лицам, прямо и (или) косвенно владеющим и (или) пользующимся, и (или) распоряжающимся в совокупности десятью или более процентами голосующих акций управляющего инвестиционным портфелем, в том числе посредством производных ценных бумаг, выпущенных в соответствии с законодательством Республики Казахстан или иностранного государства, базовым активом которых являются голосующие акции управляющего инвестиционным портфелем, или осуществляющим контроль над управляющим инвестиционным портфелем, или оказывающим прямо и (или) косвенно влияние на принимаемые управляющим инвестиционным портфелем решения (голосующим) десятью или более процентами голосующих акций управляющего инвестиционным портфелем, а также порядок получения такими лицами согласия на приобретение ими статуса крупного участника управляющего инвестиционным портфелем устанавливаются статьей 9-5 Закона Республики Казахстан «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций».

3. Лицами, совместно являющимися крупным участником управляющего инвестиционным портфелем, признаются лица прямо и (или) косвенно владеющие и (или) пользующиеся, и (или) распоряжающиеся в совокупности десятью или более процентами голосующих акций управляющего инвестиционным портфелем и (или) производных ценных бумаг, выпущенных в соответствии с законодательством Республики Казахстан или иностранного государства, базовым активом которых являются голосующие акции управляющего инвестиционным портфелем, при наличии любого из следующих условий:

1) указанные лица совместно влияют на решения управляющего инвестиционным портфелем в силу заключенного между ними договора (подтверждающих документов);

2) указанные лица являются в отдельности или взаимно крупными участниками друг друга;

3) одно из указанных лиц уполномочило (обязало) другое указанное лицо приобрести голосующие акции управляющего инвестиционным портфелем, в том числе посредством производных ценных бумаг, выпущенных в соответствии с законодательством Республики Казахстан или иностранного государства, базовым активом которых являются голосующие акции управляющего инвестиционным портфелем, в соответствии с заключенным между ними договором, за исключением случаев, связанных с оказанием брокерских услуг, услуг по управлению инвестиционным портфелем и (или) услуг по номинальному держанию ценных бумаг;

4) одно из указанных лиц предоставило безвозмездно деньги и (или) иное имущество другому указанному лицу для приобретения голосующих акций управляющего инвестиционным портфелем и (или) производных ценных бумаг, выпущенных в соответствии с законодательством Республики

Казахстан или иностранного государства, базовым активом которых являются голосующие акции управляющего инвестиционным портфелем;

5) одно из указанных лиц является должностным лицом другого указанного лица;

6) одно из указанных лиц является представителем другого указанного лица, за исключением случаев, когда представитель действует в строгом соответствии с указаниями представляемого лица и не вправе совершать действия от имени представляемого лица по своему собственному усмотрению;

7) указанные лица являются близкими родственниками или супругами;

8) указанные лица совместно влияют на решения управляющего инвестиционным портфелем иным образом в случаях, установленных уполномоченным органом.

В случае, если управляющий инвестиционным портфелем входит в банковский конгломерат в соответствии с требованиями банковского законодательства Республики Казахстан, управляющий инвестиционным портфелем подлежит консолидированному надзору в соответствии с банковским законодательством Республики Казахстан.

4. Согласие уполномоченного органа на приобретение банком статуса крупного участника управляющего инвестиционным портфелем, акции которого были приобретены при проведении банком реорганизации в форме присоединения в порядке, определенном законодательством Республики Казахстан, или переданы при осуществлении операции, предусмотренной статьями 68, 97 и 98 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», считается выданным после регистрации операции в системе реестров держателей ценных бумаг (номинального держания).

5. В случае, если лицо стало соответствовать признакам крупного участника управляющего инвестиционным портфелем без письменного согласия уполномоченного органа, такое лицо не вправе предпринимать никаких действий, направленных на оказание влияния на решения, принимаемые управляющим инвестиционным портфелем, и (или) голосовать акциями управляющего инвестиционным портфелем, в том числе посредством производных ценных бумаг, выпущенных в соответствии с законодательством Республики Казахстан или иностранного государства, базовым активом которых являются голосующие акции управляющего инвестиционным портфелем, до тех пор, пока оно не получит письменного согласия уполномоченного органа в соответствии со статьей 9-5 Закона Республики Казахстан «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций».

Уполномоченный орган вправе применить меры надзорного реагирования, предусмотренные настоящим Законом, к лицу, соответствующему признакам крупного участника управляющего

инвестиционным портфелем без письменного согласия уполномоченного органа, в том числе потребовать от указанного лица реализовать голосующие акции управляющего инвестиционным портфелем и (или) производные ценные бумаги, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан или иностранного государства, базовым активом которых являются голосующие акции управляющего инвестиционным портфелем, в срок не более шести месяцев.

6. Уполномоченный орган вправе истребовать информацию, подтверждающую или опровергающую сведения о том, что лицо соответствует признакам крупного участника управляющего инвестиционным портфелем без письменного согласия уполномоченного органа.

Указанная информация может быть истребована уполномоченным органом от любого лица, обладающего ею, а также от любой организации, находящейся под контролем такого лица.

7. Управляющий инвестиционным портфелем обязан уведомлять уполномоченный орган об изменении состава лиц, владеющих в совокупности десятью и более процентами голосующих акций управляющего инвестиционным портфелем, в том числе посредством производных ценных бумаг, выпущенных в соответствии с законодательством Республики Казахстан или иностранного государства, базовым активом которых являются голосующие акции управляющего инвестиционным портфелем, в течение пятнадцати календарных дней со дня установления такого факта.

8. Физические лица – резиденты, являющиеся крупными участниками управляющего инвестиционным портфелем, а также их супруги обязаны ежегодно представлять декларацию о доходах и имуществе в порядке и сроки, которые установлены налоговым законодательством Республики Казахстан.»;

25) статью 72-2 исключить;

26) подпункт 1) пункта 1 статьи 72-3 изложить в следующей редакции:

«1) предусмотренных пунктом 5 статьи 49, пунктом 6 статьи 55-1, пунктом 3 статьи 72-1 настоящего Закона;»;

27) в статье 78:

пункт 1 изложить в следующей редакции:

«1. Условия и порядок осуществления центральным депозитарием деятельности на рынке ценных бумаг и рынке цифровых активов устанавливаются настоящим Законом, Законом Республики Казахстан «О цифровых активах в Республике Казахстан», нормативными правовыми актами уполномоченного органа и Национального Банка Республики Казахстан, а также внутренними документами – сводом правил центрального депозитария.»;

пункт 3 дополнить подпунктами 6-2), 6-3) и 6-4) следующего содержания:

«6-2) эмитенты цифровых финансовых активов;

6-3) операторы платформы цифровых финансовых активов;

6-4) операторы торговой платформы цифровых активов;»;

28) пункт 1-1 статьи 79 изложить в следующей редакции:

«1-1. Требования статьи 54 настоящего Закона и статьи 9-4 Закона Республики Казахстан «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций», относящиеся к профессиональному участнику рынка ценных бумаг, распространяются на руководящих работников центрального депозитария.»;

29) в статье 80:

пункт 4 изложить в следующей редакции:

«4. Центральный депозитарий в процессе осуществления деятельности по ведению системы реестров держателей ценных бумаг и цифровых финансовых активов осуществляет:

1) формирование, ведение и хранение системы реестров держателей ценных бумаг и цифровых финансовых активов;

2) открытие лицевого счета в системе реестров держателей ценных бумаг зарегистрированному лицу;

3) регистрацию сделок с ценными бумагами по лицевому счету зарегистрированного лица;

4) отражение сделок с цифровыми финансовыми активами в случаях, установленных законодательством Республики Казахстан;

5) подтверждение прав по ценным бумагам и цифровым финансовым активам зарегистрированного лица;

6) поддержание системы реестров держателей ценных бумаг и цифровых финансовых активов в актуальном состоянии;

7) контроль за соответствием количества ценных бумаг, находящихся в обращении на вторичном рынке ценных бумаг, количеству, зарегистрированному уполномоченным органом;

8) информирование держателей ценных бумаг по перечню вопросов, определенных сводом правил центрального депозитария;

9) предоставление эмитенту информации, составляющей систему реестров держателей ценных бумаг и цифровых финансовых активов, на основании его запроса;

10) предоставление информации государственным органам, обладающим правом в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан на получение сведений, составляющих систему реестров держателей ценных бумаг и цифровых финансовых активов, в соответствии со статьей 43 настоящего Закона;

11) иные функции в соответствии с законами Республики Казахстан.»;

дополнить пунктами 4-1, 5-1 и 6-1 следующего содержания:

«4-1. Центральный депозитарий осуществляет деятельность по учету и хранению цифровых активов, в том числе входящих в состав Национального стратегического крипторезерва, а также иные функции в соответствии с Законом Республики Казахстан «О цифровых активах в Республике

Казахстан» и нормативным правовым актом Национального Банка Республики Казахстан, а также сводом правил центрального депозитария.»;

«5-1. Порядок осуществления деятельности по формированию, ведению и хранению системы реестров держателей цифровых финансовых активов устанавливается нормативным правовым актом уполномоченного органа и сводом правил центрального депозитария.»;

«6-1. Эмитент цифрового финансового актива, оператор платформы цифровых финансовых активов и оператор торговой платформы цифровых активов обязаны заключить договор с центральным депозитарием на ведение системы реестров держателей цифровых финансовых активов, за исключением случаев, когда центральный депозитарий выступает в качестве оператора платформы цифровых финансовых активов и (или) оператора торговой платформы цифровых активов.»;

пункт 11 изложить в следующей редакции:

«11. Центральный депозитарий осуществляет предоставление информации об эмитенте и его ценных бумагах, цифровых финансовых активах для инвесторов в порядке и на условиях, которые установлены нормативными правовыми актами уполномоченного органа и сводом правил центрального депозитария.»;

30) подпункт 2) пункта 2 статьи 81 после слов «держателей ценных бумаг» дополнить словами «, цифровых финансовых активов»;

31) пункт 5 статьи 85 дополнить подпунктом 6-2) следующего содержания:

«6-2) условия и требования допуска цифровых финансовых активов к обращению на фондовой бирже;»;

32) в статье 88:

пункт 1 изложить в следующей редакции:

«1. Фондовая биржа вправе организовывать и проводить торги с иными, чем ценные бумаги, финансовыми инструментами, в том числе с цифровыми финансовыми активами, в соответствии с законодательством Республики Казахстан и внутренними документами фондовой биржи.»;

в пункте 2:

подпункт 2-1) после слов «ценными бумагами» дополнить словами «и цифровыми финансовыми активами»;

подпункт 12) после слов «ценными бумагами» дополнить словами «, цифровыми финансовыми активами»;

33) в части первой статьи 107:

слова «ситуации он» заменить словами «ситуации уполномоченный орган, а также Национальный Банк Республики Казахстан»;

слово «получает» заменить словом «получают».

25. В Закон Республики Казахстан от 4 июля 2003 года «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций»:

1) статьи 1 и 3 изложить в следующей редакции:

«Статья 1. Основные понятия, используемые
в настоящем Законе

В настоящем Законе используются следующие основные понятия:

1) недобросовестные практики – действия (бездействие) субъектов поведенческого надзора, виды и признаки которых установлены пунктом 2 статьи 15-25 настоящего Закона;

2) финансовые услуги – деятельность профессиональных участников страхового рынка (за исключением актуариев), профессиональных участников рынка ценных бумаг, добровольного накопительного пенсионного фонда, банковская деятельность, деятельность организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность, осуществляемые на основании лицензий, полученных в соответствии с законодательством Республики Казахстан, а также не подлежащая лицензированию деятельность:

единого накопительного пенсионного фонда;

центрального депозитария;

единого оператора в сфере учета государственного имущества в части осуществления функций номинального держания ценных бумаг, принадлежащих государству, субъектам квазигосударственного сектора, перечень которых утверждается уполномоченным органом по управлению государственным имуществом, или в отношении которых государство, указанные субъекты квазигосударственного сектора имеют имущественные права;

обществ взаимного страхования;

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

3) потребитель финансовых услуг – физическое или юридическое лицо, намеревающееся приобрести услуги или 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;

4) финансовый рынок – совокупность отношений, связанных с оказанием и потреблением финансовых услуг, а также выпуском и обращением финансовых инструментов;

5) уполномоченный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее – уполномоченный орган) – государственный орган, осуществляющий государственное

регулирование, контроль и надзор финансового рынка и финансовых организаций;

6) ответственные деловые практики на финансовом рынке – совокупность принципов и действий, направленных на обеспечение честного, прозрачного и справедливого отношения субъектов поведенческого надзора к потребителям финансовых услуг;

7) профессиональная деятельность на финансовом рынке – предпринимательская деятельность по предоставлению финансовых услуг;

8) 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;

9) финансовая организация – юридическое лицо, осуществляющее предпринимательскую деятельность по предоставлению финансовых услуг;

10) безупречная деловая репутация – профессионализм и добросовестность лица, подтверждаемые в том числе отсутствием фактов:

совершения указанным лицом противоправных действий (бездействия), которые привели к неплатежеспособности, повлекшей принудительную ликвидацию финансовой организации, либо к применению к банку режима урегулирования;

неснятой или непогашенной судимости указанного лица, в том числе отсутствие вступившего в законную силу судебного акта о применении к лицу уголовного наказания в виде лишения права занимать должность руководящего работника финансовой организации, банковского и (или) страхового холдинга и являться крупным участником (крупным акционером) финансовой организации пожизненно;

наличия отношений с третьими лицами (контроля и влияния третьих лиц), действия которых способствовали легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, на основании сведений уполномоченного органа по финансовому мониторингу;

11) материалы проверки – материалы, формируемые органом контроля и надзора в ходе и по результатам проверки;

12) уполномоченный агент – лицо, осуществляющее коммерческое представительство субъекта поведенческого надзора, в том числе страховой агент;

13) поведенческий надзор – деятельность уполномоченного органа, направленная на предупреждение, выявление и пресечение нарушения прав и законных интересов потребителей финансовых услуг действиями (бездействием) субъектов поведенческого надзора и (или) их уполномоченных

агентов, предусмотренная главой 2-4 настоящего Закона и иными законами Республики Казахстан;

14) субъект поведенческого надзора – банк, филиал банка – нерезидента Республики Казахстан, организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, микрофинансовая организация, коллекторское агентство, которому уступлены права (требования) по договору банковского займа, договору о предоставлении микрокредита, заключенным с физическим лицом, страховая (перестраховочная) организация, филиал страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан, а также организация, осуществляющая брокерскую деятельность на рынке ценных бумаг.»;

«Статья 3. Основные цель, задачи и принципы государственного регулирования, контроля и надзора финансового рынка и финансовых организаций

1. Основной целью государственного регулирования, контроля и надзора финансового рынка и финансовых организаций является содействие обеспечению стабильности финансовой системы.

2. Для реализации основной цели, предусмотренной пунктом 1 настоящей статьи, на уполномоченный орган возлагаются следующие задачи государственного регулирования, контроля и надзора финансового рынка и финансовых организаций:

1) установление стандартов деятельности финансовых организаций, филиалов банков – нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых (перестраховочных) организаций – нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых брокеров – нерезидентов Республики Казахстан, создание стимулов для улучшения корпоративного управления финансовых организаций;

2) создание равноправных условий для деятельности финансовых организаций, филиалов банков – нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых (перестраховочных) организаций – нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых брокеров – нерезидентов Республики Казахстан, направленных на поддержание добросовестной конкуренции на финансовом рынке;

3) обеспечение надлежащего уровня защиты интересов потребителей финансовых услуг, полноты и доступности информации для потребителей о деятельности финансовых организаций, филиалов банков – нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых (перестраховочных) организаций – нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых брокеров – нерезидентов Республики Казахстан и оказываемых ими финансовых услугах, а также повышения уровня финансовой грамотности и финансовой доступности для населения;

4) мониторинг финансового рынка и финансовых организаций, филиалов банков – нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых

(перестраховочных) организаций – нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых брокеров – нерезидентов Республики Казахстан в целях сохранения устойчивости финансовой системы;

5) сосредоточение ресурсов надзора на областях финансового рынка, наиболее подверженных рискам, с целью поддержания финансовой стабильности;

6) иные задачи, предусмотренные настоящим Законом и иными законодательными актами Республики Казахстан, направленные на достижение основной цели государственного регулирования, контроля и надзора финансового рынка и финансовых организаций, предусмотренной пунктом 1 настоящей статьи.

3. Принципами государственного регулирования, контроля и надзора финансового рынка и финансовых организаций являются:

1) эффективное использование ресурсов и инструментов регулирования;

2) прозрачность деятельности финансовых организаций, филиалов банков – нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых (перестраховочных) организаций – нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых брокеров – нерезидентов Республики Казахстан и финансового надзора;

3) ответственность финансовых организаций, филиалов банков – нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых (перестраховочных) организаций – нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых брокеров – нерезидентов Республики Казахстан.»;

2) в части второй статьи 6-5:

подпункт 4) исключить;

дополнить подпунктами 18-3), 18-4) и 18-5) следующего содержания:

«18-3) определяет условия и порядок выпуска, размещения, оборота (обращения) и погашения цифровых финансовых активов, предусмотренных подпунктами 2) и 3) статьи 5 Закона Республики Казахстан «О цифровых активах в Республике Казахстан»;

18-4) утверждает перечень (виды) имущества, которое может выступать базовым активом цифровых финансовых активов, предусмотренных подпунктом 2) статьи 5 Закона Республики Казахстан «О цифровых активах в Республике Казахстан», а также порядок учета и хранения базового актива по таким цифровым финансовым активам;

18-5) утверждает требования к организациям, которые вправе выступать в качестве организаций по хранению базового актива цифрового финансового актива в отношении цифровых финансовых активов, предусмотренных подпунктом 2) статьи 5 Закона Республики Казахстан «О цифровых активах в Республике Казахстан»;»;

3) заголовок главы 2 изложить в следующей редакции:

«Глава 2. Функции и полномочия уполномоченного органа»;

4) статью 8 исключить;

5) в статье 9:

в пункте 1:

подпункт 9) изложить в следующей редакции:

«9) применяет к финансовым организациям и иным лицам, филиалам банков – нерезидентов Республики Казахстан, филиалам страховых (перестраховочных) организаций – нерезидентов Республики Казахстан, филиалам страховых брокеров – нерезидентов Республики Казахстан ограниченные меры воздействия, меры надзорного реагирования, в том числе с использованием мотивированного суждения, санкции и иные меры, предусмотренные законами Республики Казахстан, по вопросам, входящим в его компетенцию, а также определяет порядок применения мер надзорного реагирования;»;

подпункт 10) исключить;

подпункт 11) после слов «деятельностью» дополнить словами «временных администраций,»;

подпункт 13) после слов «управлению инвестиционным портфелем,» дополнить словами «микрофинансовых организаций,»;

подпункт 19) изложить в следующей редакции:

«19) осуществляет контроль за исполнением банками обязательств, принятых в рамках мер по оздоровлению банков второго уровня, в том числе финансируемых за счет средств государственного бюджета, Национального Банка Республики Казахстан и (или) его дочерних организаций;»;

дополнить подпунктами 19-1) и 20-2) следующего содержания:

«19-1) проводит предварительную процедуру по определению нерыночных активов банков, приемлемых для принятия Национальным Банком Республики Казахстан в залог по займу последней инстанции (препозиция залога), и мониторинг нерыночных активов в препозиции залога;»;

«20-2) осуществляет в пределах компетенции контроль и надзор за использованием финансовыми организациями, филиалами банков – нерезидентов Республики Казахстан, филиалами страховых (перестраховочных) организаций – нерезидентов Республики Казахстан, филиалами страховых брокеров – нерезидентов Республики Казахстан систем искусственного интеллекта;»;

пункт 2-1 после слов «Национальным оператором почты» дополнить словами «, эмитентами цифровых финансовых активов, предусмотренных подпунктами 2) и 3) статьи 5 Закона Республики Казахстан «О цифровых активах в Республике Казахстан»,»;

дополнить пунктом 2-3 следующего содержания:

«2-3. Уполномоченный орган осуществляет в пределах своей компетенции контроль и надзор за соблюдением банками, филиалами банков – нерезидентов Республики Казахстан значений макропруденциальных

нормативов и лимитов, установленных Национальным Банком Республики Казахстан.»;

пункт 6 изложить в следующей редакции:

«6. Отмена решений уполномоченного органа о лишении финансовой организации, филиала банка – нерезидента Республики Казахстан, филиала страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан, филиала страхового брокера – нерезидента Республики Казахстан лицензии на проведение всех видов операций и деятельности, о применении к банку режима урегулирования и инструментов урегулирования, а также решений временной администрации банка, страховой (перестраховочной) организации о проведении операции по передаче активов и обязательств банка, передаче страхового портфеля не влечет за собой изменений или прекращений правовых последствий, возникших в результате принятия указанных решений.»;

6) дополнить статьями 9-4, 9-5, 9-6 и 9-7 следующего содержания:

«Статья 9-4. Требования, предъявляемые к руководящим работникам банка, страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера, филиала банка – нерезидента Республики Казахстан, филиала страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан, филиала страхового брокера – нерезидента Республики Казахстан, единого накопительного пенсионного фонда, добровольного накопительного пенсионного фонда, акционерного общества «Фонд гарантирования страховых выплат», профессионального участника рынка ценных бумаг, банковского, страхового холдингов

1. Для целей настоящей статьи:

1) под субъектом рынка понимаются банк, страховая (перестраховочная) организация, страховой брокер, филиал банка – нерезидента Республики Казахстан, филиал страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан, филиал страхового брокера – нерезидента Республики Казахстан, единый накопительный пенсионный фонд, добровольный накопительный пенсионный фонд, Фонд гарантирования страховых выплат (далее – Фонд), профессиональный участник рынка ценных бумаг, банковский, страховой холдинги;

2) под филиалом понимаются филиал банка – нерезидента Республики Казахстан, филиал страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан, филиал страхового брокера – нерезидента Республики Казахстан;

3) под кандидатом на должность руководящего работника понимается физическое лицо, имеющее намерение занимать должность руководящего

работника субъекта рынка, или лицо, избранное на должность члена органа управления субъекта рынка;

4) под руководящей должностью понимаются следующие должности:

руководящего работника финансовой организации, филиала;

руководителя структурного подразделения финансовой организации, координация и (или) контроль за деятельностью которого осуществляются непосредственно органом управления, руководителем, членом исполнительного органа или иным руководящим работником финансовой организации;

руководителя структурного подразделения филиала, координация и (или) контроль за деятельностью которого осуществляются непосредственно руководителем, заместителем руководителя, иным руководящим работником филиала;

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

политического государственного служащего, обеспечивающего формирование государственной политики в сферах экономики, финансов или государственного аудита и финансового контроля;

руководителя органа управления, руководителя исполнительного органа, а также его заместителя, курирующего финансовые вопросы и (или) деятельность дочерних финансовых организаций, национального управляющего холдинга, Банка Развития Казахстана, специального фонда развития частного предпринимательства, Экспортно-кредитного агентства Казахстана;

первого руководителя, его заместителя, руководителя, заместителя руководителя самостоятельного структурного подразделения:

международных финансовых организаций, перечень которых устанавливается уполномоченным органом;

организаций, проводящих аудит финансовых организаций, в том числе в иностранных организациях, юридических лицах;

организаций, осуществляющих деятельность в сфере разработки программного обеспечения, используемого для автоматизации деятельности финансовых организаций;

иного руководителя финансовой организации, филиала, курирующего одно или несколько структурных подразделений, деятельность которых связана с оказанием финансовых услуг.

2. Для занятия должности (назначения (избрания) на должность) руководящего работника субъекта рынка физическому лицу необходимо:

1) наличие безупречной деловой репутации;

2) наличие высшего образования;

3) наличие трудового стажа для:

руководителя органа управления – не менее пяти лет;

члена органа управления – не менее двух лет;

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

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

главного бухгалтера – не менее трех лет;

заместителя главного бухгалтера – не менее двух лет;

иных руководящих работников – не менее одного года.

Наличие трудового стажа не требуется для:

кандидатов на должности членов исполнительного органа финансовой организации, банковского, страхового холдингов, курирующих исключительно вопросы безопасности, административно-хозяйственные вопросы, вопросы информационных технологий;

члена Правительства Республики Казахстан, заместителя руководителя центрального исполнительного органа Республики Казахстан, являющегося кандидатом на должность руководителя органа управления страховой (перестраховочной) организации, профессионального участника рынка ценных бумаг, добровольного накопительного пенсионного фонда, более пятидесяти процентов размещенных акций которых прямо или косвенно принадлежат государству и (или) национальному управляющему холдингу, единого накопительного пенсионного фонда;

руководителя, заместителя руководителя самостоятельного структурного подразделения центрального исполнительного органа, осуществляющего руководство и межотраслевую координацию в сфере социальной защиты населения в соответствии с законодательством Республики Казахстан, являющегося кандидатом на должность члена органа управления единого накопительного пенсионного фонда;

руководителя органа управления, исполнительного органа национального управляющего холдинга, а также его заместителя, курирующего финансовые вопросы и (или) деятельность дочерних финансовых организаций национального управляющего холдинга,

являющегося кандидатом на должность руководителя, члена органа управления финансовой организации, более пятидесяти процентов размещенных акций которой прямо или косвенно принадлежат национальному управляющему холдингу;

4) наличие сведений о том, что в течение десяти лет, предшествовавших дате подачи ходатайства о согласовании на должность руководящего работника, лицо не являлось руководителем, членом органа управления, руководителем исполнительного органа, его заместителем или членом исполнительного органа, главным бухгалтером, заместителем главного бухгалтера финансовой организации, руководителем, заместителем руководителя, главным бухгалтером, заместителем главного бухгалтера филиала банка – нерезидента Республики Казахстан, филиала страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан, филиала страхового брокера – нерезидента Республики Казахстан, крупным участником – физическим лицом, руководителем крупного участника (банковского холдинга) – юридического лица финансовой организации, в том числе финансовой организации – нерезидента Республики Казахстан, в период не более чем за один год до:

применения к банку режима урегулирования;

лишения лицензии финансовой организации, в том числе финансовой организации – нерезидента Республики Казахстан, филиала, повлекшего их ликвидацию и (или) прекращение осуществления деятельности на финансовом рынке;

вступления в законную силу судебного акта о принудительной ликвидации финансовой организации, в том числе финансовой организации – нерезидента Республики Казахстан, или признании ее банкротом в установленном законодательством Республики Казахстан, законодательством государства, резидентом которого является финансовая организация – нерезидент Республики Казахстан, порядке;

вступления в законную силу судебного акта о принудительном прекращении деятельности филиала банка – нерезидента Республики Казахстан, филиала страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан в случаях, установленных законами Республики Казахстан.

Требование настоящего подпункта не распространяется на руководящих работников системно значимого банка, находящегося в режиме урегулирования, либо стабилизационного банка, которому передаются активы и обязательства системно значимого банка, находящегося в режиме урегулирования, назначенных (избранных) после принятия Правительством Республики Казахстан либо национальным управляющим холдингом решения о приобретении акций системно значимого банка, находящегося в режиме урегулирования, либо стабилизационного банка,

которому передаются активы и обязательства системно значимого банка, находящегося в режиме урегулирования;

5) отсутствие в течение последних двенадцати месяцев, предшествовавших дате подачи ходатайства о согласовании на должность руководящего работника, случаев отзыва у лица согласия на назначение (избрание) на должность руководящего работника и (или) отстранения его от выполнения служебных обязанностей в данном и (или) ином субъекте рынка посредством применения меры надзорного реагирования;

6) наличие сведений о том, что:

в отношении лица отсутствует вступивший в законную силу обвинительный приговор суда за совершение коррупционного преступления;

лицо в течение трех лет, предшествовавших дате подачи ходатайства о согласовании на должность руководящего работника, не освобождалось от уголовной ответственности за совершение коррупционного преступления на основании пунктов 3), 4), 9), 10) и 12) части первой статьи 35 или статьи 36 Уголовно-процессуального кодекса Республики Казахстан, а также не привлекалось к административной ответственности за совершение административных коррупционных правонарушений;

7) наличие сведений о том, что в течение пяти лет, предшествовавших дате подачи ходатайства о согласовании на должность руководящего работника, лицо не являлось руководящим работником финансовой организации – эмитента, крупным участником (крупным акционером) – физическим лицом, руководителем, членом органа управления, руководителем, членом исполнительного органа, главным бухгалтером (его заместителем) крупного участника (крупного акционера) – юридического лица – эмитента, допустившего дефолт по выплате купонного вознаграждения по выпущенным эмиссионным ценным бумагам при наличии одного из следующих обстоятельств:

невыплата купонного вознаграждения по выпущенным эмиссионным ценным бумагам длилась в течение четырех и более последовательных периодов;

сумма задолженности по выплате купонного вознаграждения по выпущенным эмиссионным ценным бумагам, по которым был допущен дефолт, составляла четырехкратный и (или) более размер купонного вознаграждения;

размер дефолта по выплате основного долга по выпущенным эмиссионным ценным бумагам составлял сумму, в десять тысяч раз превышающую месячный расчетный показатель, установленный законом о республиканском бюджете на дату выплаты.

3. При расчете трудового стажа учитывается стаж работы:

по предоставлению финансовых услуг, в том числе в иностранных организациях, юридических лицах;

по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций, в том числе в иностранных организациях;

по проведению аудита финансовых организаций, регулированию услуг по проведению аудита финансовых организаций, в том числе в иностранных организациях, юридических лицах;

на должностях политических государственных служащих, обеспечивающих формирование государственной политики в сферах экономики, финансов или государственного аудита и финансового контроля;

в национальном управляющем холдинге, Банке Развития Казахстана, специальном фонде развития частного предпринимательства, Экспортно-кредитном агентстве Казахстана на должностях, предусмотренных абзацем седьмым подпункта 4) пункта 1 настоящей статьи;

в международных финансовых организациях, перечень которых устанавливается уполномоченным органом;

по разработке программного обеспечения, используемого для автоматизации деятельности финансовых организаций;

в качестве актуария, имеющего лицензию на осуществление актуарной деятельности на страховом рынке;

в организациях, имеющих лицензию на предоставление финансовых услуг на территории Международного финансового центра «Астана».

При расчете трудового стажа не учитывается работа в финансовой организации, филиале, связанная с обеспечением безопасности, осуществлением административно-хозяйственной деятельности, развитием информационных технологий (за исключением руководителя структурного подразделения, обеспечивающего развитие информационных технологий и (или) информационную безопасность), работа в обществе взаимного страхования.

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

Наличие стажа работы, предусмотренного абзацами восьмым, девятым и десятым части первой настоящего пункта, не учитывается для кандидата на должность руководящего работника банка, филиала банка – нерезидента Республики Казахстан.

Требование абзаца восьмого части первой настоящего пункта не распространяется на кандидата на должность руководящего работника профессионального участника рынка ценных бумаг.

Положения настоящего пункта не распространяются на кандидатов на должность руководителя или члена органа управления банковского, страхового холдингов.

4. Членом совета директоров – независимым директором банка не может быть лицо, не соответствующее требованиям, установленным статьей 46 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан».

Членом совета директоров – независимым директором страховой (перестраховочной) организации не может быть лицо, связанное со страховой (перестраховочной) организацией особыми отношениями и (или) являвшееся им в течение трех лет, предшествовавших дате подачи ходатайства о его согласовании на должность.

Член совета директоров – независимый директор не вправе занимать указанную должность в одном банке, страховой (перестраховочной) организации, едином накопительном пенсионном фонде, добровольном накопительном пенсионном фонде, профессиональном участнике рынка ценных бумаг, Фонде более девяти последовательных лет со дня его первого назначения, за исключением случаев, предусмотренных нормативным правовым актом уполномоченного органа.

5. Крупный участник банка, страховой (перестраховочной) организации, управляющего инвестиционным портфелем не может быть избран на должность руководителя исполнительного органа данного банка, страховой (перестраховочной) организации, управляющего инвестиционным портфелем.

Число членов исполнительного органа субъекта рынка, созданного в форме акционерного общества, должно составлять не менее трех человек.

6. Не допускается исполнение функций руководящего работника субъекта рынка лицом, не имеющим соответствующего согласия уполномоченного органа, за исключением:

члена органа управления, но не более шестидесяти календарных дней со дня его назначения (избрания);

руководящих работников лица, приобретающего статус банковского, страхового холдингов, но не более шестидесяти календарных дней со дня приобретения лицом признаков банковского, страхового холдингов при наличии согласия уполномоченного органа на приобретение статуса банковского, страхового холдингов.

7. Лицо может быть повторно назначено (избрано) на должность члена органа управления субъекта рынка, за исключением филиала, не ранее чем через девяносто календарных дней, но не более двух раз в течение двенадцати последовательных месяцев, после:

получения отказа уполномоченного органа в выдаче согласия на назначение (избрание) на должность руководящего работника;

прекращения полномочий члена органа управления до выдачи согласия уполномоченного органа;

истечения срока, предусмотренного пунктом 6 настоящей статьи, и непредставления документов для его согласования.

Запрет, предусмотренный настоящим пунктом, не распространяется на банковский, страховой холдинги.

8. Запрещается исполнение обязанностей (замещение временно отсутствующего) руководящего работника субъекта рынка лицами, не соответствующими требованиям настоящей статьи и не согласованными с уполномоченным органом, за исключением случаев возложения исполнения на срок не более шестидесяти календарных дней обязанностей:

руководителя исполнительного органа на лицо, имеющее согласие уполномоченного органа на назначение (избрание) членом исполнительного органа;

главного бухгалтера на лицо, имеющее согласие уполномоченного органа на назначение (избрание) заместителем главного бухгалтера.

Не допускается возложение исполнения обязанностей (замещение временно отсутствующего) руководителя исполнительного органа либо главного бухгалтера на лиц, указанных в части первой настоящего пункта, в связи с отсутствием кандидатуры, согласованной с уполномоченным органом, в совокупности более ста восьмидесяти календарных дней в течение двенадцати последовательных месяцев.

По истечении срока, указанного в части первой настоящего пункта и пункта 6 настоящей статьи, и в случае непредставления полного пакета документов на согласование в уполномоченный орган либо отказа уполномоченным органом в согласовании кандидат на должность руководящего работника не вправе осуществлять полномочия руководящего работника.

9. Руководитель исполнительного органа, главный бухгалтер банка, страховой (перестраховочной) организации не вправе занимать должность члена исполнительного органа (руководителя, заместителя руководителя филиала банка – нерезидента Республики Казахстан, филиала страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан), главного бухгалтера в других банках, страховых (перестраховочных) организациях, в том числе являющихся нерезидентами Республики Казахстан, филиалах банков – нерезидентов Республики Казахстан, филиалах страховых (перестраховочных) организаций – нерезидентов Республики Казахстан.

Указанное ограничение не применяется, если:

банки являются по отношению друг к другу родительской и дочерней организацией;

страховые (перестраховочные) организации являются по отношению друг к другу родительской и дочерней организацией.

Руководитель, заместитель руководителя, главный бухгалтер филиала не вправе занимать должность:

руководящего работника в финансовой организации, других филиалах;

руководителя исполнительного органа либо лица, единолично осуществляющего функции исполнительного органа юридического лица.

10. Субъект рынка при назначении (избрании) руководящих работников самостоятельно проверяет их на соответствие требованиям настоящей статьи, в том числе с учетом информации, размещаемой на интернет-ресурсе уполномоченного органа.

11. Уполномоченный орган рассматривает документы, представленные для выдачи согласия на назначение (избрание) на должность руководящего работника, в течение тридцати рабочих дней с даты представления полного пакета документов в соответствии с требованиями нормативных правовых актов уполномоченного органа.

Порядок выдачи согласия уполномоченного органа на назначение (избрание) на должность руководящего работника, включая критерии отсутствия безупречной деловой репутации, документы, необходимые для получения согласия, особенности по наличию трудового стажа для кандидатов, обладающих профессиональной квалификацией, подтвержденной международными сертификатами, и перечень таких сертификатов устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

За выдачу согласия на назначение (избрание) на должность руководящего работника, за исключением должности руководящего работника профессионального участника рынка ценных бумаг, единого накопительного пенсионного фонда, добровольного накопительного пенсионного фонда, взимается сбор, размер и порядок уплаты которого определяются налоговым законодательством Республики Казахстан.

Оценка деловой репутации руководящего работника (кандидата на должность руководящего работника) осуществляется уполномоченным органом, в том числе с использованием мотивированного суждения, в соответствии со статьей 13-5 настоящего Закона.

Уполномоченный орган приостанавливает срок рассмотрения документов, указанных в части первой настоящего пункта, при формировании им мотивированного суждения в отношении кандидата на должность руководящего работника. Указанный срок приостанавливается с момента направления проекта мотивированного суждения лицу, предоставившему документы для согласования кандидата на должность руководящего работника, до даты принятия уполномоченным органом мотивированного суждения.

При формировании и использовании мотивированного суждения уполномоченный орган направляет субъекту рынка соответствующее уведомление.

12. Лицо, имеющее согласие уполномоченного органа на назначение (избрание) на должность руководящего работника, может быть назначено (избрано) на согласованную должность в течение двенадцати месяцев с момента получения указанного согласия.

Руководящий работник, имеющий согласие уполномоченного органа на назначение (избрание) на должность руководящего работника, может быть

назначен на согласованную должность в течение двенадцати месяцев с даты прекращения полномочий руководящего работника без повторного получения согласия уполномоченного органа, за исключением случая, когда указанное согласие прекратило свое действие.

Лицо, согласованное с уполномоченным органом на должность члена совета директоров – независимого директора финансовой организации, в течение двенадцати месяцев с даты прекращения полномочий может быть повторно избрано на указанную должность в данной финансовой организации без получения согласия уполномоченного органа при условии его соответствия требованиям, установленным настоящей статьей и подпунктом 20) статьи 1 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах».

13. Согласие уполномоченного органа на назначение (избрание) на должность руководящего работника прекращает свое действие в следующих случаях:

1) неназначения (неизбрания) согласованного кандидата на должность руководящего работника в сроки, установленные пунктом 12 настоящей статьи;

2) отзыва уполномоченным органом согласия на назначение (избрание) на должность руководящего работника.

14. Уполномоченный орган отказывает в выдаче согласия на назначение (избрание) на должность руководящего работника по следующим основаниям:

1) несоответствие кандидата на должность руководящего работника требованиям, установленным настоящей статьей, подпунктом 20) статьи 1, пунктом 4 статьи 54, пунктом 2 статьи 59 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и статьей 9 Закона Республики Казахстан «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности»;

2) отрицательный результат тестирования.

Отрицательными результатами тестирования являются:

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

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

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

3) неустранение замечаний уполномоченного органа или представление доработанных с учетом замечаний уполномоченного органа документов по истечении срока, установленного пунктом 6 настоящей статьи и нормативным правовым актом уполномоченного органа;

4) нарушение установленного законодательством Республики Казахстан порядка избрания (назначения) кандидата на должность руководящего работника;

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

6) наличие у уполномоченного органа информации о совершении кандидатом на должность руководящего работника действий, признанных как совершенных в целях манипулирования на рынке ценных бумаг и (или) повлекших причинение ущерба третьему лицу (третьим лицам).

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

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

получения уполномоченным органом информации, подтверждающей факт причинения в результате совершения таких действий ущерба третьему лицу (третьим лицам);

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

8) наличие у уполномоченного органа информации о том, что кандидат на должность руководящего работника являлся руководящим работником (лицом, исполнявшим его обязанности) финансовой организации, трейдером фондовой биржи, действия которого повлекли причинение ущерба финансовой организации и (или) третьему лицу (третьим лицам), участвующим в сделке;

9) наличие у уполномоченного органа информации о том, что кандидат на должность руководящего работника являлся трейдером фондовой биржи, в компетенцию которого входило принятие решений по вопросам, повлекшим за собой нарушения, указанные в подпункте 7) настоящего пункта.

Требования, установленные подпунктами 7), 8) и 9) настоящего пункта, применяются в течение одного года со дня наступления наиболее раннего из перечисленных событий:

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

получения уполномоченным органом информации, подтверждающей причинение в результате действий кандидата на должность руководящего работника ущерба финансовой организации и (или) третьему лицу (третьим лицам).

К информации, указанной в подпунктах 6), 7), 8) и 9) части первой настоящего пункта, также относится информация, полученная уполномоченным органом от органа финансового надзора государства, резидентом которого является финансовая организация – нерезидент Республики Казахстан.

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

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

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

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

1) несоответствие руководящего работника требованиям, установленным настоящей статьей, статьей 16-2 Закона Республики Казахстан «О страховой деятельности», подпунктом 20) статьи 1, пунктом 4 статьи 54 и пунктом 2 статьи 59 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах», статьей 9 Закона Республики Казахстан «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» или нормативным правовым актом уполномоченного органа;

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

3) применение уполномоченным органом меры надзорного реагирования, предусмотренной подпунктом 11) пункта 1 статьи 80 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», подпунктом 11) пункта 1 статьи 53-3 Закона Республики Казахстан «О страховой деятельности», подпунктом 10) пункта 1 статьи 3-5 Закона Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг» и пунктом 2 статьи 3-1 Закона Республики Казахстан «О Фонде гарантирования страховых выплат»;

4) неисполнение или ненадлежащее исполнение страховой (перестраховочной) организацией, филиалом страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан обязательств по уплате

обязательных или чрезвычайных взносов, а также первоначальных разовых и дополнительных взносов в организацию, гарантирующую осуществление страховых выплат страхователям (застрахованным, выгодоприобретателям) в случае ликвидации страховых организаций, два и более раза в течение последних двенадцати месяцев;

5) неисполнение или ненадлежащее исполнение банком, филиалом банка – нерезидента Республики Казахстан, страховой (перестраховочной) организацией, филиалом страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан, организацией, осуществляющей брокерскую деятельность на рынке ценных бумаг, обязательств по уплате обязательных взносов и (или) иных платежей в службу финансового омбудсмана два и более раза в течение последних двенадцати месяцев;

6) неисполнение банком, филиалом банка – нерезидента Республики Казахстан, страховой (перестраховочной) организацией, филиалом страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан, организацией, осуществляющей брокерскую деятельность на рынке ценных бумаг, два и более раза в течение последних двенадцати месяцев решения финансового омбудсмана в срок, установленный им данным решением;

7) неисполнение или ненадлежащее исполнение страховой (перестраховочной) организацией, филиалом страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан два и более раза в течение последовательных двенадцати месяцев требований по предоставлению информации в единую базу данных по страхованию, в том числе ее искажение и (или) неполное и (или) несвоевременное предоставление;

8) несоблюдение требований, установленных настоящей статьей.

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

Полномочия руководящего работника, у которого уполномоченным органом отозвано согласие на назначение (избрание) на должность руководящего работника, прекращаются с момента получения такого отзыва.

17. Субъект рынка обязан расторгнуть трудовой договор с руководящим работником и (или) принять иные меры по прекращению его полномочий в случае:

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

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

3) несогласования уполномоченным органом лица, признанного руководящим работником на основании мотивированного суждения уполномоченного органа, на должность руководящего работника.

18. Субъект рынка (за исключением банковского, страхового холдингов) уведомляет уполномоченный орган в порядке, установленном нормативным правовым актом уполномоченного органа, обо всех изменениях, связанных с руководящими работниками, в том числе о (об):

назначении (избрании) руководящего работника, переводе его на другую должность;

расторжении трудового договора и (или) прекращении полномочий руководящего работника;

привлечении руководящего работника к уголовной, административной ответственности за совершение коррупционного правонарушения;

изменении фамилии, имени, отчества (если оно указано в документе, удостоверяющем личность) руководящего работника.

19. Требования настоящей статьи не распространяются на руководящих работников банковских холдингов – нерезидентов Республики Казахстан, страховых холдингов – нерезидентов Республики Казахстан при выполнении одного из следующих условий:

наличие у банковского, страхового холдингов индивидуального кредитного рейтинга не ниже рейтинга «А-» одного из рейтинговых агентств, перечень которых устанавливается уполномоченным органом, а также письменного подтверждения от органа финансового надзора государства, резидентом которого являются банковский, страховой холдинги, о том, что такие холдинги подлежат консолидированному надзору;

наличие соглашения об обмене информацией между уполномоченным органом и органом финансового надзора государства, резидентом которого являются банковский, страховой холдинги, а также наличие у банковского, страхового холдингов минимального требуемого рейтинга одного из рейтинговых агентств. Минимальный рейтинг и перечень рейтинговых агентств устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

20. Требования настоящей статьи, за исключением подпунктов 1), 4), 5) и 7) пункта 2 настоящей статьи, не распространяются на:

банковский холдинг, косвенно владеющий акциями банка и (или) производными ценными бумагами, выпущенными в соответствии с законодательством Республики Казахстан или иностранного государства, базовым активом которых являются голосующие акции банка, через владение и (или) пользование, и (или) распоряжение акциями или долями участия в уставном капитале банковского холдинга – резидента Республики Казахстан, прямо владеющего акциями указанного банка и (или) производными ценными бумагами, выпущенными в соответствии с законодательством Республики Казахстан или иностранного государства, базовым активом которых являются голосующие акции указанного банка;

страховой холдинг, косвенно владеющий акциями страховой (перестраховочной) организации и (или) производными ценными бумагами,

выпущенными в соответствии с законодательством Республики Казахстан или иностранного государства, базовым активом которых являются голосующие акции страховой (перестраховочной) организации, через владение и (или) пользование, и (или) распоряжение акциями или долями участия в уставном капитале страхового холдинга – резидента Республики Казахстан, прямо владеющего акциями указанной страховой (перестраховочной) организации и (или) производными ценными бумагами, выпущенными в соответствии с законодательством Республики Казахстан или иностранного государства, базовым активом которых являются голосующие акции указанной страховой (перестраховочной) организации.

Статья 9-5. Порядок выдачи согласия на приобретение статуса крупного участника банка, страховой (перестраховочной) организации, управляющего инвестиционным портфелем, банковского холдинга, страхового холдинга

1. Лицо, желающее получить согласие на приобретение статуса крупного участника банка, страховой (перестраховочной) организации, управляющего инвестиционным портфелем, банковского холдинга, страхового холдинга, обязано представить в уполномоченный орган заявление о приобретении статуса крупного участника банка, страховой (перестраховочной) организации, управляющего инвестиционным портфелем, банковского холдинга или страхового холдинга по форме, установленной нормативным правовым актом уполномоченного органа, с приложением документов и сведений, определенных пунктами 8, 9, 10, 11, 13 и 14 настоящей статьи.

2. Для получения согласия на приобретение статуса крупного участника банка, страховой (перестраховочной) организации, банковского холдинга, страхового холдинга оплачивается сбор, размер и порядок уплаты которого определяются налоговым законодательством Республики Казахстан.

3. Правила выдачи, отзыва согласия на приобретение статуса крупного участника банка, банковского холдинга, крупного участника страховой (перестраховочной) организации, страхового холдинга, крупного участника управляющего инвестиционным портфелем и требования к документам, представляемым для получения указанного согласия, определяются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

4. Юридические лица – нерезиденты Республики Казахстан могут получить согласие уполномоченного органа на приобретение статуса крупного участника банка, страховой (перестраховочной) организации, управляющего инвестиционным портфелем, банковского холдинга, страхового холдинга при наличии у них либо их родительской организации минимального требуемого рейтинга одного из рейтинговых агентств.

Минимальный рейтинг и перечень рейтинговых агентств устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Наличие рейтинга, указанного в части первой настоящего пункта, не требуется для юридического лица – нерезидента Республики Казахстан, предполагающего косвенно владеть, пользоваться и распоряжаться в совокупности десятью или более процентами голосующих акций банка, страховой (перестраховочной) организации, управляющего инвестиционным портфелем, в том числе посредством производных ценных бумаг, выпущенных в соответствии с законодательством Республики Казахстан или иностранного государства, базовым активом которых являются голосующие акции банка, страховой (перестраховочной) организации, управляющего инвестиционным портфелем (далее в целях настоящей статьи – акции), или оказывать косвенно влияние на принимаемые банком, страховой (перестраховочной) организацией, управляющим инвестиционным портфелем решения (голосовать) десятью или более процентами голосующих акций банка, страховой (перестраховочной) организации, управляющего инвестиционным портфелем через владение голосующими акциями (долями участия в уставном капитале) другого юридического лица – нерезидента Республики Казахстан, являющегося крупным участником банка или банковским холдингом, крупным участником страховой (перестраховочной) организации или страховым холдингом, крупным участником управляющего инвестиционным портфелем, прямо владеющего и (или) пользующегося, и (или) распоряжающегося в совокупности десятью или более процентами акций банка, страховой (перестраховочной) организации, управляющего инвестиционным портфелем и имеющего минимальный требуемый рейтинг.

5. Юридическое лицо – нерезидент Республики Казахстан может быть акционером управляющего инвестиционным портфелем, осуществляющего доверительное управление пенсионными активами, при наличии минимального требуемого рейтинга одного из рейтинговых агентств. Минимальный требуемый рейтинг и перечень рейтинговых агентств устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Доля владения физическим лицом – нерезидентом Республики Казахстан акциями управляющего инвестиционным портфелем, осуществляющего доверительное управление пенсионными активами, не может превышать десять процентов от общего количества голосующих акций управляющего инвестиционным портфелем, осуществляющего доверительное управление пенсионными активами.

6. Банковским холдингом – нерезидентом Республики Казахстан, страховым холдингом – нерезидентом Республики Казахстан, прямо владеющим и (или) пользующимся, и (или) распоряжающимся двадцатью пятью или более процентами акций банка, страховой (перестраховочной) организации, может являться только финансовая организация – нерезидент Республики Казахстан при выполнении следующих условий:

1) наличие у финансовой организации – нерезидента Республики Казахстан действующей лицензии (разрешения) на осуществление финансовой деятельности по законодательству государства, резидентом которого она является, в случаях, когда такая лицензия (разрешение) требуется по законодательству такого государства;

2) наличие согласия (разрешения) на владение акциями банка, страховой (перестраховочной) организации, осуществляющих свою деятельность на территории Республики Казахстан, выданного органом финансового надзора государства, резидентом которого является финансовая организация – нерезидент Республики Казахстан, в случаях, когда такое согласие (разрешение) требуется по законодательству такого государства;

3) наличие у финансовой организации – нерезидента Республики Казахстан или ее родительской организации минимального требуемого рейтинга одного из рейтинговых агентств, перечень которых устанавливается нормативным правовым актом уполномоченного органа;

4) финансовая организация – нерезидент Республики Казахстан подлежит консолидированному надзору в государстве, резидентом которого она является.

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

Источниками средств, используемых для приобретения акций банка, страховой (перестраховочной) организации, управляющего инвестиционным портфелем, могут являться деньги, находящиеся на банковском счете заявителя, полученные заявителем:

1) для физического лица:

в качестве доходов от предпринимательской, трудовой и (или) иной не запрещенной законодательством Республики Казахстан или законодательством иностранного государства деятельности;

в виде дарения, наследства, выигрышей и (или) от продажи безвозмездно полученного имущества, имущества, полученного в качестве наследства, – в размере, не превышающем двадцати пяти процентов от стоимости приобретаемых акций банка, страховой (перестраховочной) организации, управляющего инвестиционным портфелем;

2) для юридического лица:

в качестве доходов, поступлений от предпринимательской и (или) иной не запрещенной законодательством Республики Казахстан или законодательством иностранного государства деятельности;

в виде вклада в уставный капитал заявителя.

Для юридического лица, являющегося финансовой организацией, источниками средств, используемых для приобретения акций банка, страховой (перестраховочной) организации, управляющего инвестиционным портфелем, могут являться активы финансовой организации при условии, что приобретение акций банка, страховой (перестраховочной) организации, управляющего инвестиционным портфелем не приведет к нарушению финансовой организацией коэффициентов достаточности собственного капитала, коэффициентов ликвидности или иных нормативов (лимитов), установленных законодательством государства, резидентом которого является финансовая организация.

8. Для получения согласия на приобретение статуса крупного участника банка, страховой (перестраховочной) организации, управляющего инвестиционным портфелем физическое лицо представляет следующие документы и сведения:

1) копии документов, подтверждающих условия и порядок приобретения акций банка, страховой (перестраховочной) организации, управляющего инвестиционным портфелем;

2) сведения об источниках (о происхождении) средств, используемых для приобретения акций банка, страховой (перестраховочной) организации, управляющего инвестиционным портфелем, а также копии документов, подтверждающих данные сведения.

В случае приобретения акций банка, страховой (перестраховочной) организации, управляющего инвестиционным портфелем физическим лицом за счет средств, полученных в виде дарения, дохода от продажи безвозмездно полученного имущества, заявитель также представляет сведения о дарителе и об источниках происхождения данных средств, имущества у дарителя;

3) сведения по юридическим лицам, в которых заявитель является крупным участником, по форме, установленной нормативным правовым актом уполномоченного органа. В случае, если заявитель является крупным участником юридического лица – нерезидента Республики Казахстан, дополнительно представляются копии документов, подтверждающих крупное участие заявителя в юридическом лице – нерезиденте Республики Казахстан;

4) план рекапитализации банка, страховой (перестраховочной) организации, управляющего инвестиционным портфелем в случаях возможного ухудшения финансового положения банка, страховой (перестраховочной) организации, управляющего инвестиционным портфелем;

5) сведения о доходах и имуществе, информацию об имеющейся задолженности по всем обязательствам заявителя по форме, установленной нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Физическое лицо – резидент Республики Казахстан также представляет копию декларации об активах и обязательствах, составленную в порядке, установленном налоговым законодательством Республики Казахстан, на дату не ранее тридцати календарных дней, предшествующих дате подачи в уполномоченный орган заявления о приобретении статуса крупного участника банка, страховой (перестраховочной) организации, управляющего инвестиционным портфелем, с отметкой налогового органа о принятии.

К указанным сведениям прилагаются документы, необходимые для анализа финансового положения заявителя, а также документы, подтверждающие стоимость имущества, определенную оценщиком в течение последних шести месяцев, предшествующих дате подачи заявления;

6) сведения о заявителе по форме, установленной нормативными правовыми актами уполномоченного органа, включая сведения о трудовой деятельности, безупречной деловой репутации.

Физические лица – нерезиденты Республики Казахстан в подтверждение своей безупречной деловой репутации представляют документы, подтверждающие отсутствие у них неснятой или непогашенной судимости, выданные компетентным государственным органом страны их гражданства и страны их постоянного проживания, а лица без гражданства – страны их постоянного проживания (дата выдачи указанных документов не может быть более шести месяцев, предшествующих дате подачи заявления);

7) копию документа, подтверждающего уплату сбора за выдачу согласия.

Документ, предусмотренный абзацем первым настоящего подпункта, не представляется в случае:

уплаты через платежный шлюз «электронного правительства»;

получения согласия на приобретение статуса крупного участника управляющего инвестиционным портфелем.

9. В случае, если физическое или юридическое лицо стало соответствовать признакам крупного участника банка, страховой (перестраховочной) организации, управляющего инвестиционным портфелем, банковского холдинга, страхового холдинга без получения предварительного письменного согласия уполномоченного органа на основании договора дарения, договора доверительного управления или в результате принятия наследства, при представлении им заявления о приобретении соответствующего статуса дополнительно представляются:

1) копии документов, подтверждающих условия и порядок дарения, доверительного управления, наследования в отношении акций банка,

страховой (перестраховочной) организации, управляющего инвестиционным портфелем;

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

3) документы, предусмотренные подпунктом 7) пункта 10 настоящей статьи, – в случае, если заявитель является юридическим лицом;

4) документ, предусмотренный подпунктом 3) пункта 11 настоящей статьи, – в случае, если заявитель является юридическим лицом – нерезидентом Республики Казахстан;

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

Заявитель, получивший в собственность акции банка, страховой (перестраховочной) организации, управляющего инвестиционным портфелем в результате дарения или наследования, для получения согласия на приобретение статуса крупного участника банка, страховой (перестраховочной) организации, управляющего инвестиционным портфелем, банковского холдинга, страхового холдинга должен являться собственником имущества, рыночная стоимость которого, за вычетом стоимости ранее полученных (приобретенных) акций банка, страховой (перестраховочной) организации, управляющего инвестиционным портфелем, должна составлять не менее суммы финансовых вложений, которая может потребоваться от заявителя для восстановления финансового положения банка, страховой (перестраховочной) организации, управляющего инвестиционным портфелем в соответствии с планом рекапитализации банка, страховой (перестраховочной) организации, управляющего инвестиционным портфелем.

В случае, если лицо стало соответствовать признакам крупного участника банка, страховой (перестраховочной) организации, управляющего инвестиционным портфелем, банковского холдинга, страхового холдинга без получения предварительного письменного согласия уполномоченного органа, оно не вправе предпринимать никаких действий, направленных на оказание влияния на управление и (или) стратегию (политику) банка, страховой (перестраховочной) организации, управляющего инвестиционным портфелем, и (или) голосовать по таким акциям до тех пор, пока оно не получит письменного согласия уполномоченного органа в соответствии с положениями настоящей статьи.

В указанном случае лицо, соответствующее признакам крупного участника банка, страховой (перестраховочной) организации, управляющего инвестиционным портфелем, банковского холдинга, страхового холдинга, обязано уведомить уполномоченный орган в течение десяти календарных дней с момента, когда ему стало известно, что оно соответствует признакам крупного участника банка страховой (перестраховочной) организации,

управляющего инвестиционным портфелем, банковского холдинга, страхового холдинга.

Заявление о приобретении соответствующего статуса представляется в уполномоченный орган в течение тридцати календарных дней с момента, когда ему стало известно, что оно соответствует признакам крупного участника банка, страховой (перестраховочной) организации, управляющего инвестиционным портфелем, банковского холдинга, страхового холдинга, если только это лицо не собирается произвести отчуждение акций в указанный срок. Информация о принятии решения об отчуждении акций предоставляется в уполномоченный орган немедленно с даты принятия такого решения.

В случае отказа в выдаче уполномоченным органом согласия лицу, соответствующему признакам крупного участника банка, страховой (перестраховочной) организации, управляющего инвестиционным портфелем, банковского холдинга, страхового холдинга, такое лицо обязано в течение шести месяцев с момента получения письменного уведомления уменьшить количество принадлежащих ему акций банка страховой (перестраховочной) организации, управляющего инвестиционным портфелем до уровня, при котором лицо перестанет соответствовать таким признакам.

10. Для получения согласия на приобретение статуса крупного участника банка, страховой (перестраховочной) организации, управляющего инвестиционным портфелем, банковского холдинга, страхового холдинга юридическое лицо – резидент Республики Казахстан представляет следующие документы и сведения:

1) копию решения соответствующего органа заявителя о приобретении акций банка, страховой (перестраховочной) организации, управляющего инвестиционным портфелем (в случае отсутствия решения на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности);

2) сведения о лицах, владеющих прямо или косвенно десятью или более процентами акций (долей участия в уставном капитале) заявителя, и лицах, осуществляющих контроль в отношении заявителя, предусмотренные нормативным правовым актом уполномоченного органа, а также копии документов, подтверждающих данные сведения;

3) список аффилированных лиц заявителя (в случае отсутствия списка на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности);

4) документы и сведения, указанные в подпунктах 1), 3), 4) и 7) пункта 8 настоящей статьи;

5) краткие данные о руководящих работниках заявителя по форме, предусмотренной нормативным правовым актом уполномоченного органа, включая сведения о трудовой деятельности, безупречной деловой репутации.

По руководящим работникам заявителя, являющимся нерезидентами Республики Казахстан, заявитель в подтверждение их безупречной деловой репутации представляет документы, подтверждающие отсутствие у них неснятой или непогашенной судимости, выданные компетентным

государственным органом страны их гражданства и страны их постоянного проживания, а по лицам без гражданства – страны их постоянного проживания (дата выдачи указанных документов не может быть более шести месяцев, предшествующих дате подачи заявления);

6) копии годовой финансовой отчетности заявителя (консолидированной финансовой отчетности в случае наличия у заявителя дочерних организаций) за два последних финансовых года, подтвержденной аудиторскими отчетами, а также копию финансовой отчетности заявителя за последний завершенный квартал перед подачей заявления.

В случае отсутствия в период с 1 января по 1 июня текущего года аудиторского отчета, подтверждающего финансовую отчетность за последний завершенный финансовый год, заявитель представляет копии финансовой отчетности (консолидированной финансовой отчетности в случае наличия у заявителя дочерних организаций) за последний завершенный финансовый год и последний завершенный квартал перед подачей заявления, а также копии годовой финансовой отчетности (консолидированной финансовой отчетности в случае наличия у заявителя дочерних организаций), подтвержденной аудиторскими отчетами, за два года, предшествующих последнему завершенному финансовому году.

Финансовая отчетность, указанная в настоящем подпункте, не представляется в случае:

размещения данной финансовой отчетности на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности;

если заявитель зарегистрирован в качестве юридического лица менее одного года и его крупным участником является лицо, имеющее статус крупного участника той финансовой организации, заявление на приобретение статуса крупного участника которой подано заявителем;

7) копии документов, подтверждающих полномочия лица на подачу заявления и прилагаемых к нему документов.

11. Для получения согласия на приобретение статуса крупного участника банка, страховой (перестраховочной) организации, управляющего инвестиционным портфелем банковского холдинга, страхового холдинга юридическое лицо – нерезидент Республики Казахстан представляет следующие документы и сведения:

1) документы и сведения, указанные в пункте 10 настоящей статьи;

2) нотариально засвидетельствованные копии учредительных документов;

3) копию согласия (разрешения) на владение акциями банка, страховой (перестраховочной) организации, управляющего инвестиционным портфелем, осуществляющего свою деятельность на территории Республики Казахстан, выданного компетентным государственным органом (органом финансового надзора) государства, резидентом которого является заявитель, либо копию подтверждения от компетентного государственного органа (органа

финансового надзора) государства, резидентом которого является заявитель, о том, что такое согласие (разрешение) не требуется;

4) копию лицензии (разрешения) на осуществление заявителем финансовой деятельности по законодательству государства, резидентом которого является заявитель, либо копию подтверждения, выданного органом финансового надзора государства, резидентом которого является заявитель, о том, что лицензия (разрешение) не требуется, – в случае, если заявитель является финансовой организацией – нерезидентом Республики Казахстан.

12. Требования подпункта 3) пункта 8 настоящей статьи в части представления копий документов, подтверждающих крупное участие заявителя в юридическом лице – нерезиденте Республики Казахстан, и подпункта 2) пункта 10 настоящей статьи в части представления копий документов, подтверждающих сведения о лицах, владеющих прямо или косвенно десятью или более процентами акций (долей участия в уставном капитале) заявителя, и лицах, осуществляющих контроль в отношении заявителя, не распространяются на заявителя, являющегося юридическим лицом – нерезидентом Республики Казахстан, при выполнении одного из следующих условий:

1) наличие у заявителя кредитного рейтинга не ниже «A-» одного из рейтинговых агентств, перечень которых устанавливается нормативным правовым актом уполномоченного органа;

2) наличие сведений о юридических лицах – нерезидентах Республики Казахстан, в которых заявитель является крупным участником, о крупных участниках заявителя, а также о лицах, осуществляющих контроль в отношении заявителя, на интернет-ресурсе органа финансового надзора государства, резидентом которого является заявитель.

Для целей подпункта 5) пункта 10 настоящей статьи руководящими работниками юридического лица – нерезидента Республики Казахстан (финансовой организации – нерезидента Республики Казахстан) признаются руководитель органа управления, его заместитель и члены органа управления, руководитель исполнительного органа, его заместитель и члены исполнительного органа, главный бухгалтер.

В отношении руководящих работников заявителя финансовой организации – нерезидента Республики Казахстан, являющихся нерезидентами Республики Казахстан, заявитель для целей подпункта 5) пункта 10 настоящей статьи представляет сведения, подтверждающие их безупречную деловую репутацию, по форме, предусмотренной нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Финансовая отчетность, указанная в подпункте 6) пункта 10 настоящей статьи, не представляется в случаях, когда заявитель является финансовой организацией – нерезидентом Республики Казахстан и данная финансовая отчетность размещена и доступна на казахском, русском или английском

языке на интернет-ресурсе финансовой организации – нерезидента Республики Казахстан или иностранной фондовой биржи.

13. Для получения согласия на приобретение статуса банковского холдинга банком – нерезидентом Республики Казахстан, страхового холдинга страховой организацией – нерезидентом Республики Казахстан при наличии у банка – нерезидента Республики Казахстан, страховой организации – нерезидента Республики Казахстан кредитного рейтинга не ниже «А-» одного из рейтинговых агентств, перечень которых устанавливается нормативным правовым актом уполномоченного органа, заявитель представляет документы и сведения, указанные в подпунктах 4) и 7) пункта 8, подпунктах 1), 2), 6) и 7) пункта 10 и подпунктах 3) и 4) пункта 11 настоящей статьи.

14. Физические лица, желающие приобрести статус крупного участника банка, страховой (перестраховочной) организации, управляющего инвестиционным портфелем при приобретении акций с долей владения двадцать пять или более процентов голосующих акций, а также юридические лица, желающие приобрести статус банковского холдинга, страхового холдинга, в дополнение к документам и сведениям, указанным в настоящей статье, представляют бизнес-план, требования к которому устанавливаются уполномоченным органом, на ближайшие пять лет.

15. Решение по заявлению, поданному для получения статуса крупного участника банка, страховой (перестраховочной) организации, управляющего инвестиционным портфелем, банковского холдинга, страхового холдинга в соответствии с требованиями настоящей статьи, должно быть принято уполномоченным органом в течение пятидесяти рабочих дней после подачи заявления.

Уполномоченный орган приостанавливает срок рассмотрения документов, представленных для получения статуса крупного участника банка, страховой (перестраховочной) организации, управляющего инвестиционным портфелем, банковского холдинга, страхового холдинга, при формировании уполномоченным органом мотивированного суждения в отношении заявителя в соответствии со статьей 13-5 настоящего Закона. Данный срок приостанавливается с момента направления проекта мотивированного суждения лицу, представившему документы для получения статуса крупного участника банка, страховой (перестраховочной) организации, управляющего инвестиционным портфелем, банковского холдинга, страхового холдинга до даты принятия уполномоченным органом мотивированного суждения.

Заявление о приобретении статуса крупного участника банка, страховой (перестраховочной) организации, банковского холдинга, страхового холдинга, поданное в рамках получения разрешения на открытие банка, страховой (перестраховочной) организации, рассматривается уполномоченным органом в сроки, установленные для рассмотрения

заявления на выдачу разрешения на открытие банка, страховой (перестраховочной) организации.

Заявление о приобретении статуса крупного участника банка или банковского холдинга, поданное в рамках получения разрешения на добровольную реорганизацию микрофинансовой организации в форме конвертации в банк, рассматривается уполномоченным органом в сроки, установленные для рассмотрения заявления на выдачу разрешения на добровольную реорганизацию микрофинансовой организации в форме конвертации в банк.

Уполномоченный орган обязан письменно уведомить заявителя о результатах своего решения, при этом в случае отказа в выдаче согласия на приобретение соответствующего статуса в письменном уведомлении указываются основания отказа.

Уполномоченный орган при выдаче согласия банку на приобретение статуса крупного участника, банковского холдинга другого банка, страховой (перестраховочной) организации на приобретение статуса крупного участника, страхового холдинга другой страховой (перестраховочной) организации одновременно выдает разрешение на значительное участие в капитале банка, страховой (перестраховочной) организации либо создание (приобретение) дочернего банка, дочерней страховой (перестраховочной) организации при получении заявителем соответствующего разрешения.

16. Отказ в выдаче уполномоченным органом согласия лицам, желающим стать крупным участником банка, страховой (перестраховочной) организации, управляющего инвестиционным портфелем, банковским холдингом, страховым холдингом, производится по любому из следующих оснований:

1) несоблюдение требований, установленных подпунктами 4), 5), 6) и 7) пункта 2 статьи 9-4 настоящего Закона (в отношении физического лица или руководящих работников заявителя – юридического лица);

2) неустойчивое финансовое положение заявителя.

Под неустойчивым финансовым положением заявителя понимается наличие одного из следующих признаков:

заявитель – юридическое лицо создано менее чем за два года до дня подачи заявления, за исключением случаев, когда крупным участником заявителя является лицо, имеющее статус крупного участника той финансовой организации, заявление на приобретение статуса крупного участника которой подано заявителем;

обязательства заявителя превышают его активы за вычетом суммы активов, размещенных в акции и доли участия в уставном капитале других юридических лиц, и предполагаемых к приобретению акций банка, страховой (перестраховочной) организации, управляющего инвестиционным портфелем;

убытки по результатам каждого из двух завершенных финансовых лет;

размер обязательств заявителя представляет значительный риск для финансового состояния банка, страховой (перестраховочной) организации, управляющего инвестиционным портфелем;

наличие просроченной и (или) отнесенной за баланс банка, страховой (перестраховочной) организации, управляющего инвестиционным портфелем задолженности заявителя перед банком, страховой (перестраховочной) организацией, управляющим инвестиционным портфелем;

анализ финансовых последствий приобретения заявителем статуса крупного участника банка, страховой (перестраховочной) организации, управляющего инвестиционным портфелем, банковского холдинга, страхового холдинга предполагает ухудшение финансового состояния заявителя;

стоимость имущества заявителя (за вычетом обязательств заявителя) недостаточна для приобретения акций банка, страховой (перестраховочной) организации, управляющего инвестиционным портфелем;

иные основания, выявленные с использованием мотивированного суждения, свидетельствующие о наличии неустойчивого финансового положения заявителя и (или) возможности нанесения ущерба банку и (или) его депозиторам, страховой (перестраховочной) организации и (или) ее клиентам, управляющему инвестиционным портфелем и (или) вкладчикам добровольного накопительного пенсионного фонда;

3) несоответствие представленных документов требованиям настоящей статьи или неустранение замечаний уполномоченного органа по представленным документам;

4) нарушение в результате приобретения заявителем статуса крупного участника банка, страховой (перестраховочной) организации, управляющего инвестиционным портфелем, банковского холдинга, страхового холдинга требований законодательства Республики Казахстан в области защиты конкуренции;

5) случаи, когда лицом, приобретающим статус крупного участника банка, страховой (перестраховочной) организации, управляющего инвестиционным портфелем, банковского холдинга, страхового холдинга, является юридическое лицо, зарегистрированное в офшорных зонах, перечень которых устанавливается уполномоченным органом, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 4 статьи 9 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан»;

6) несоблюдение заявителем требования, предусмотренного частью третьей пункта 3 статьи 6 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», а также иных требований, установленных законодательными актами Республики Казахстан, к крупным участникам банка, страховой (перестраховочной) организации, управляющего инвестиционным портфелем, банковским холдингам, страховым холдингам;

7) анализ финансовых последствий приобретения заявителем статуса крупного участника банка, страховой (перестраховочной) организации, управляющего инвестиционным портфелем, банковского холдинга, страхового холдинга предполагает ухудшение финансового состояния банка, страховой (перестраховочной) организации, управляющего инвестиционным портфелем соответственно;

8) отсутствие у заявителя-финансовой организации – нерезидента Республики Казахстан лицензии (разрешения) на осуществление финансовой деятельности по законодательству государства, резидентом которого он является, в случаях, когда такая лицензия (разрешение) требуется по законодательству такого государства;

9) отсутствие у заявителя – юридического лица – нерезидента Республики Казахстан либо его родительской организации минимально необходимого рейтинга одного из рейтинговых агентств, перечень которых определяется уполномоченным органом, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 4 настоящей статьи;

10) неэффективность представленного плана рекапитализации банка, страховой (перестраховочной) организации, управляющего инвестиционным портфелем в случае возможного ухудшения финансового состояния банка, страховой (перестраховочной) организации, управляющего инвестиционным портфелем;

11) отсутствие у заявителя – физического лица, руководящего работника заявителя – юридического лица безупречной деловой репутации;

12) случаи, когда лицо ранее являлось либо является крупным участником – физическим лицом либо первым руководителем крупного участника – юридического лица и (или) руководящим работником финансовой организации, в том числе финансовой организации – нерезидента Республики Казахстан, в период не более чем за один год до принятия уполномоченным органом или органом финансового надзора государства, резидентом которого является финансовая организация – нерезидент Республики Казахстан, решения о применении к банку режима урегулирования, решения о лишении лицензии финансовой организации, в том числе финансовой организации – нерезидента Республики Казахстан, повлекшего их ликвидацию и (или) прекращение осуществления деятельности на финансовом рынке, либо вступления в законную силу судебного акта о принудительной ликвидации финансовой организации, в том числе финансовой организации – нерезидента Республики Казахстан, или признании ее банкротом в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан или законодательством государства, резидентом которого является финансовая организация – нерезидент Республики Казахстан.

Указанное требование применяется в течение десяти лет после принятия уполномоченным органом или органом финансового надзора государства, резидентом которого является финансовая организация –

нерезидент Республики Казахстан, решения о применении к банку режима урегулирования, решения о лишении лицензии финансовой организации, в том числе финансовой организации – нерезидента Республики Казахстан, повлекших их ликвидацию и (или) прекращение осуществления деятельности на финансовом рынке, либо вступления в законную силу судебного акта о принудительной ликвидации финансовой организации, в том числе финансовой организации – нерезидента Республики Казахстан, или признании ее банкротом в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан или законодательством государства, резидентом которого является финансовая организация – нерезидент Республики Казахстан.

Для целей настоящего подпункта под финансовой организацией также понимаются филиал банка – нерезидента Республики Казахстан, филиал страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан, филиал страхового брокера – нерезидента Республики Казахстан;

13) несоответствие финансовой организации – нерезидента Республики Казахстан, желающей приобрести статус банковского холдинга, страхового холдинга, требованиям, предусмотренным пунктом 6 настоящей статьи;

14) случаи, когда заявитель – финансовая организация – нерезидент Республики Казахстан не подлежит надзору на консолидированной основе в стране своего места нахождения;

15) 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;

16) наличие оснований для отказа в выдаче разрешения на открытие банка, страховой (перестраховочной) организации.

В случае, если банк, страховая (перестраховочная) организация желают приобрести статус крупного участника другого банка, страховой (перестраховочной) организации, банковского холдинга, страхового холдинга для создания, приобретения дочернего банка, дочерней страховой (перестраховочной) организации либо приобретения значительного участия в уставном капитале банка, страховой (перестраховочной) организации, уполномоченный орган при рассмотрении представленных документов учитывает основания отказа, предусмотренные пунктом 3 статьи 9-6 настоящего Закона. При наличии оснований отказа в выдаче разрешения на создание, приобретение дочерней организации, значительное участие в капитале организации уполномоченный орган отказывает в выдаче согласия на приобретение статуса крупного участника банка, страховой (перестраховочной) организации, банковского холдинга, страхового холдинга;

17) наличие у бенефициарного собственника заявителя – юридического лица, определенного в соответствии с Законом Республики Казахстан

«О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения», неснятой или непогашенной судимости за преступления в сфере легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения.

17. Уполномоченный орган вправе отозвать согласие на приобретение статуса крупного участника банка, страховой (перестраховочной) организации, управляющего инвестиционным портфелем, банковского холдинга, страхового холдинга в случаях:

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

2) выявления нарушения в результате приобретения заявителем статуса крупного участника, банковского холдинга, страхового холдинга требований законодательства Республики Казахстан в области защиты конкуренции;

3) несоблюдения крупными участниками банка, страховой (перестраховочной) организации, управляющего инвестиционным портфелем, банковским холдингом, страховым холдингом требований настоящего Закона;

4) отсутствия у крупного участника – нерезидента Республики Казахстан, банка, страховой (перестраховочной) организации, управляющего инвестиционным портфелем, банковского холдинга – нерезидента Республики Казахстан, страхового холдинга – нерезидента Республики Казахстан минимально необходимого рейтинга одного из рейтинговых агентств, перечень которых определяется уполномоченным органом.

При отзыве согласия на приобретение статуса крупного участника банка, страховой (перестраховочной) организации, управляющего инвестиционным портфелем, банковского холдинга, страхового холдинга уполномоченный орган принимает решение об отмене ранее выданного согласия в течение двух месяцев с даты обнаружения факта, являющегося основанием для отзыва согласия.

В случае отзыва согласия лицо, к которому применяется такая мера, обязано в течение шести месяцев с даты отзыва такого согласия уменьшить количество принадлежащих ему акций банка, страховой (перестраховочной) организации, управляющего инвестиционным портфелем до уровня, не требующего получения согласия уполномоченного органа на приобретение статуса крупного участника, и представить подтверждающие документы в уполномоченный орган.

Лицо, у которого было отозвано согласие, выданное в соответствии с настоящей статьей, не вправе передавать в доверительное управление акции банка, страховой (перестраховочной) организации, управляющего инвестиционным портфелем другому лицу.

В случае неисполнения лицами, в отношении которых уполномоченным органом было принято решение об отзыве

соответствующего согласия, требований настоящего пункта уполномоченный орган вправе обратиться в суд для исполнения данными лицами требований уполномоченного органа.

18. Крупный участник банка, страховой (перестраховочной) организации, управляющего инвестиционным портфелем, банковский холдинг, страховой холдинг обязаны уведомить уполномоченный орган в течение тридцати календарных дней со дня изменения процентного соотношения количества принадлежащих ему акций банка, страховой (перестраховочной) организации, управляющего инвестиционным портфелем к количеству голосующих акций банка, страховой (перестраховочной) организации, управляющего инвестиционным портфелем, которыми он владеет прямо и (или) косвенно, с представлением подтверждающих документов, за исключением случаев, когда такое изменение происходит вследствие выкупа собственных акций банком, страховой (перестраховочной) организацией, управляющим инвестиционным портфелем или банковским холдингом, страховым холдингом у иных акционеров.

В случае изменения количества акций банка, страховой (перестраховочной) организации, управляющего инвестиционным портфелем (в процентном или абсолютном значении), принадлежащих крупному участнику банка, страховой (перестраховочной) организации, управляющего инвестиционным портфелем, банковскому холдингу, страховому холдингу, к количеству голосующих акций банка, страховой (перестраховочной) организации, управляющего инвестиционным портфелем в сторону увеличения крупный участник банка, страховой (перестраховочной) организации, управляющего инвестиционным портфелем, банковский холдинг, страховой холдинг должны представить в уполномоченный орган сведения об источниках (о происхождении) средств, которые были использованы для приобретения акций банка, страховой (перестраховочной) организации, управляющего инвестиционным портфелем, с приложением копий документов, подтверждающих данные сведения. Источники средств, которые могут быть использованы крупными участниками банка, страховой (перестраховочной) организации, управляющего инвестиционным портфелем – физическими лицами для дополнительного приобретения акций банка, страховой (перестраховочной) организации, управляющего инвестиционным портфелем, указаны в пункте 7 настоящей статьи.

В случае изменения процентного соотношения количества акций банка, страховой (перестраховочной) организации, управляющего инвестиционным портфелем до количества менее десяти или двадцати пяти процентов, принадлежащих крупному участнику банка, страховой (перестраховочной) организации, управляющего инвестиционным портфелем, банковскому холдингу, страховому холдингу, к количеству голосующих акций банка, страховой (перестраховочной) организации, управляющего инвестиционным портфелем по заявлению крупного участника банка,

страховой (перестраховочной) организации, управляющего инвестиционным портфелем, банковского холдинга, страхового холдинга либо в случае самостоятельного обнаружения уполномоченным органом фактов, являющихся основанием для отмены выданного согласия, ранее выданное письменное согласие уполномоченного органа считается отмененным со дня, следующего за днем получения уполномоченным органом указанного заявления либо обнаружения уполномоченным органом фактов, являющихся основанием для отмены выданного согласия.

Крупный участник банка, страховой (перестраховочной) организации, управляющего инвестиционным портфелем, являющийся физическим лицом, в случае увеличения количества принадлежащих ему акций до двадцати пяти или более процентов голосующих акций банка, страховой (перестраховочной) организации, управляющего инвестиционным портфелем в дополнение к документам и сроки, указанные в настоящем пункте, представляет бизнес-план, требования к которому устанавливаются уполномоченным органом, на ближайшие пять лет.

19. Требования по получению статуса крупного участника банка, страховой (перестраховочной) организации, управляющего инвестиционным портфелем, банковского холдинга, страхового холдинга не распространяются на:

Правительство Республики Казахстан;

национальный управляющий холдинг;

единый накопительный пенсионный фонд, управляющего инвестиционным портфелем, владеющих голосующими акциями и (или) производными ценными бумагами банка, страховой (перестраховочной) организации, управляющего инвестиционным портфелем, за счет пенсионных активов;

лицо, осуществляющее функции номинального держателя голосующих акций и (или) производных ценных бумаг банка, страховой (перестраховочной) организации, управляющего инвестиционным портфелем, а также эмитента указанных производных ценных бумаг;

лицо, признаваемое косвенно владеющим (имеющим возможность голосовать, определять решения и (или) оказывать влияние на принимаемые решения в силу договора или иным образом) акциями и (или) производными ценными бумагами банка, страховой (перестраховочной) организации, управляющего инвестиционным портфелем через владение (наличие возможности голосовать, определять решения и (или) оказывать влияние на принимаемые решения в силу договора или иным образом) акциями другой финансовой организации, имеющей статус крупного участника (банковского холдинга, страхового холдинга) указанного банка, страховой (перестраховочной) организации, управляющего инвестиционным портфелем;

лицо – нерезидента Республики Казахстан, косвенно владеющего (имеющего возможность голосовать, определять решения и (или) оказывать

влияние на принимаемые решения в силу договора или иным образом) акциями и (или) производными ценными бумагами банка, страховой (перестраховочной) организации, управляющего инвестиционным портфелем через владение (наличие возможности голосовать, определять решения и (или) оказывать влияние на принимаемые решения в силу договора или иным образом) акциями другой финансовой организации – нерезидента Республики Казахстан, которая подлежит консолидированному надзору в стране своего места нахождения и имеет статус крупного участника (банковского холдинга, страхового холдинга) указанного банка, страховой (перестраховочной) организации, управляющего инвестиционным портфелем.

20. Требования настоящей статьи по наличию минимального требуемого рейтинга одного из рейтинговых агентств и соглашения об обмене информацией между уполномоченным органом и органом финансового надзора государства, резидентом которого является финансовая организация – нерезидент Республики Казахстан, не распространяются на случаи приобретения заявителем – финансовой организацией – нерезидентом Республики Казахстан ста процентов акций банка – резидента Республики Казахстан у национального управляющего холдинга.

### Статья 9-6. Порядок выдачи банку, страховой (перестраховочной) организации разрешения на создание или приобретение дочерней организации, на значительное участие банка, страховой (перестраховочной) организации в капитале организации

1. Банк, страховая (перестраховочная) организация вправе создать или приобрести дочернюю организацию, а также иметь значительное участие в капитале организации в соответствии с перечнем, установленным пунктом 2 статьи 23 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» и статьей 48 Закона Республики Казахстан «О страховой деятельности», только при наличии предварительного разрешения уполномоченного органа.

За выдачу разрешения на создание, приобретение дочерней организации и (или) на значительное участие в капитале организаций взимается сбор, размер и порядок уплаты которого определяются налоговым законодательством Республики Казахстан.

2. Заявление банка, страховой (перестраховочной) организации на получение разрешения на создание, приобретение дочерней организации подается по форме, установленной нормативным правовым актом уполномоченного органа, с приложением следующих документов:

1) решения о создании либо учредительного договора и проекта устава – в случае создания дочерней организации;

2) решения о приобретении дочерней организации и устава – в случае приобретения дочерней организации;

3) бизнес-плана дочерней организации, требования к которому определяются нормативным правовым актом уполномоченного органа;

4) финансовой отчетности приобретаемой дочерней организации, подтвержденной аудиторским отчетом, за последний завершенный финансовый год, а также финансовой отчетности приобретаемой дочерней организации за последний завершенный квартал перед подачей заявления.

В случае отсутствия в период с 1 января по 1 июня текущего года аудиторского отчета, подтверждающего финансовую отчетность за последний завершенный финансовый год, представляются копии финансовой отчетности за последний завершенный финансовый год и последний завершенный квартал перед подачей заявления, а также годовая финансовая отчетность, подтвержденная аудиторским отчетом, за год, предшествующий последнему завершенному финансовому году.

В случае, если приобретаемая дочерняя организация осуществляет деятельность менее года, финансовая отчетность представляется за последний завершенный квартал перед подачей заявления;

5) документа, подтверждающего оплату сбора за выдачу разрешения, за исключением случаев оплаты через платежный шлюз «электронного правительства»;

6) копии документов, подтверждающих полномочия лица на подачу заявления и прилагаемых к нему документов;

7) иные документы, на основании которых предполагается приобрести контроль или подтверждающие контроль над дочерней организацией с указанием основания возникновения контроля.

Документы, указанные в подпунктах 1), 2) или 4) настоящего пункта, не представляются в случае их наличия на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности.

3. Отказ в выдаче разрешения на создание, приобретение дочерней организации производится по любому из следующих оснований:

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

2) несоблюдение пруденциальных нормативов и лимитов банком, страховой (перестраховочной) организацией в результате предполагаемого наличия дочерней организации банка, страховой (перестраховочной) организации;

3) анализ финансовых последствий, предполагающий ухудшение финансового состояния банка, банковского конгломерата, страховой (перестраховочной) организации, страховой группы вследствие деятельности дочерней организации или планируемых банком, страховой (перестраховочной) организацией инвестиций;

4) несоблюдение приобретаемой дочерней организацией установленных пруденциальных нормативов и лимитов в случаях, предусмотренных законодательством государства, резидентом которого является приобретаемая дочерняя организация, в течение последних трех месяцев, предшествующих дате подачи заявления в уполномоченный орган на получение разрешения, и (или) в период рассмотрения заявления;

5) наличие у банка, страховой (перестраховочной) организации и (или) предполагаемой к приобретению дочерней организации действующих мер надзорного реагирования, предусмотренных подпунктами 2), 3), 4), 5), 8) и 13) пункта 1 статьи 80, статьей 81 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», подпунктами 2), 3), 4), 5) и 8) пункта 1 статьи 53-3 Закона Республики Казахстан «О страховой деятельности», и (или) административных взысканий за административные правонарушения, предусмотренные частями шестой и восьмой статьи 213, статьями 227, 229, 230 и частью четвертой статьи 239 Кодекса Республики Казахстан об административных правонарушениях, на дату подачи заявления и (или) в период рассмотрения документов;

6) в случаях создания или приобретения банком, страховой (перестраховочной) организацией дочерней организации – банка, страховой (перестраховочной) организации, управляющего инвестиционным портфелем – резидентов Республики Казахстан – несоблюдение требований, предусмотренных настоящим Законом, а также законами Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», «О страховой деятельности», «О рынке ценных бумаг», касательно выдачи согласия на приобретение статуса банковского холдинга, страхового холдинга, крупного участника банка, страховой (перестраховочной) организации, управляющего инвестиционным портфелем – резидентов Республики Казахстан;

7) несоблюдение банком, страховой (перестраховочной) организацией требований, установленных статьями 23 и 50 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», статьями 15-1 и 48 Закона Республики Казахстан «О страховой деятельности», в отношении создания дочерних организаций банка, дочерних организаций страховых (перестраховочных) организаций, приобретения банками, страховой (перестраховочной) организацией акций, долей участия, паев либо других форм долевого участия в капитале организаций.

4. Заявление банка, страховой (перестраховочной) организации на получение разрешения на значительное участие в капитале организаций подается по форме, установленной нормативным правовым актом уполномоченного органа, с приложением документов, предусмотренных подпунктами 2), 3), 4), 5) и 6) пункта 2 настоящей статьи.

Отказ в выдаче разрешения на значительное участие в капитале организаций производится по основаниям, предусмотренным пунктом 3 настоящей статьи.

5. Уполномоченный орган выдает разрешение или отказывает в выдаче разрешения в течение пятидесяти рабочих дней после подачи заявления.

В случае отказа в выдаче разрешения уполномоченный орган обязан письменно уведомить заявителя об основаниях отказа.

В случае создания банком другого банка или приобретения банком значительного участия в капитале другого банка заявление на получение разрешения на создание дочерней организации или значительное участие в капитале организации, поданное в рамках получения разрешений на открытие банка или на добровольную реорганизацию микрофинансовой организации в форме конвертации в банк, рассматривается уполномоченным органом в сроки, установленные для рассмотрения заявлений на выдачу указанных разрешений.

6. Выдача разрешения банку, страховой (перестраховочной организации) на создание или приобретение дочерней организации, на значительное участие в капитале организации осуществляется в порядке, определенном нормативным правовым актом уполномоченного органа.

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

7. Ранее выданное разрешение на создание, приобретение дочерней организации, значительное участие в капитале организации отменяется в случаях:

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

выявлении недостоверных сведений, на основании которых было выдано разрешение;

несоблюдении банком требований законодательства Республики Казахстан, связанных с деятельностью дочерней организации банка, которые привели к нарушению коэффициента достаточности собственного капитала банка;

выявлении несоответствия деятельности дочерней организации банка, страховой (перестраховочной) организации, а также организации, в которой банк, страховая (перестраховочная) организация имеют значительное участие в капитале, требованиям пункта 2 статьи 23 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республики Казахстан», пункта 3 статьи 48 Закона Республики Казахстан «О страховой деятельности»;

2) прекращения деятельности дочерней организации банка, страховой (перестраховочной) организации либо организации, в которой банк, страховая (перестраховочная) организация имеют значительное участие в капитале, путем реорганизации (в форме слияния, присоединения) или ликвидации;

3) отсутствия у банка, страховой (перестраховочной) организации признаков контроля над дочерней организацией;

4) отсутствия у банка, страховой (перестраховочной) организации признаков значительного участия в капитале организации.

8. Выданное разрешение уполномоченного органа на создание, приобретение дочерней организации, значительное участие в капитале организации считается отмененным со дня, следующего за днем получения уполномоченным органом заявления банка, страховой (перестраховочной) организации с приложением подтверждающих документов об отмене ранее выданного разрешения по основаниям, предусмотренным подпунктами 2), 3) и 4) пункта 7 настоящей статьи, либо за днем обнаружения уполномоченным органом фактов, являющихся основанием для отмены выданного разрешения.

9. При отзыве разрешения на создание, приобретение дочерней организации, значительное участие в капитале организации по основаниям, указанным в подпункте 1) пункта 7 настоящей статьи, уполномоченный орган принимает решение в течение двух месяцев с даты обнаружения факта, являющегося основанием для отзыва разрешения.

В случае отзыва разрешения на создание, приобретение дочерней организации, значительное участие в капитале организации банк, страховая (перестраховочная) организация обязаны в течение шести месяцев с даты отзыва такого разрешения произвести отчуждение принадлежащих им акций, долей участия, паев либо других форм долевого участия в капитале указанных организаций лицам, не связанным с данным банком, данной страховой (перестраховочной) организацией особыми отношениями, и представить подтверждающие документы в уполномоченный орган.

10. В случае, если банк, страховая (перестраховочная) организация, желающие приобрести статус крупного участника банка, страховой (перестраховочной) организации, банковского холдинга, страхового холдинга, создают или приобретают дочерний банк, дочернюю страховую (перестраховочную) организацию либо приобретают значительное участие в капитале банка, страховой (перестраховочной) организации, разрешение на создание, приобретение дочерней организации или значительное участие в капитале выдается уполномоченным органом банку, страховой (перестраховочной) организации одновременно с выдачей документа, содержащего согласие уполномоченного органа на приобретение статуса крупного участника банка, страховой (перестраховочной) организации, банковского холдинга, страхового холдинга, без представления документов, предусмотренных настоящей статьей, за исключением заявления на получение разрешения на создание, приобретение дочерней организации или значительное участие в капитале организации и документа, подтверждающего уплату сбора за выдачу разрешения.

Документ, подтверждающий уплату сбора за выдачу разрешения, предусмотренный частью первой настоящего пункта, не представляется

в случае уплаты данного сбора через платежный шлюз «электронного правительства».

11. Требования настоящей статьи не распространяются на:

1) случаи создания (приобретения) банком дочерней организации на условиях, предусмотренных статьей 30 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан»;

2) случаи приобретения банком акций другого банка либо акций и долей участия в уставных капиталах юридических лиц, принадлежащих другому банку, при проведении ими реорганизации в форме присоединения в порядке, определенном законодательством Республики Казахстан.

### Статья 9-7. Публикация основных показателей деятельности банка, филиала банка – нерезидента, банковского холдинга, страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера, страхового холдинга, филиала страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан, филиала страхового брокера – нерезидента Республики Казахстан

1. Банк, страховая (перестраховочная) организация, страховой брокер публикуют годовую консолидированную финансовую отчетность, а в случае отсутствия дочерней (дочерних) организации (организаций) – неконсолидированную годовую финансовую отчетность, а также аудиторский отчет в порядке и сроки, которые установлены нормативным правовым актом уполномоченного органа, после подтверждения аудиторской организацией достоверности представленных в них сведений и утверждения годовой финансовой отчетности годовым общим собранием акционеров банка, страховой (перестраховочной) организации, годовым общим собранием участников страхового брокера, страхового брокера – нерезидента Республики Казахстан.

Банк, филиал банка – нерезидента Республики Казахстан по требованию уполномоченного органа размещают на интернет-ресурсе банка, филиала банка – нерезидента Республики Казахстан иную отчетность в соответствии с перечнем и сроками, которые установлены нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Банк, страховая (перестраховочная) организация ежеквартально публикуют бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, соответствующие международным стандартам финансовой отчетности, в порядке и сроки, которые установлены нормативным правовым актом уполномоченного органа, без их аудиторского подтверждения.

2. Банковские холдинги – резиденты Республики Казахстан, страховые холдинги – резиденты Республики Казахстан публикуют годовую консолидированную финансовую отчетность, а в случае отсутствия дочерней

(дочерних) организации (организаций) – неконсолидированную финансовую отчетность, а также аудиторский отчет в порядке и сроки, которые установлены нормативным правовым актом уполномоченного органа.

3. Филиал банка – нерезидента Республики Казахстан, филиал страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан, филиал страхового брокера – нерезидента Республики Казахстан публикуют в порядке и сроки, которые установлены нормативным правовым актом уполномоченного органа:

годовую отчетность по данным бухгалтерского учета филиала банка – нерезидента Республики Казахстан, филиала страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан, филиала страхового брокера – нерезидента Республики Казахстан;

годовую консолидированную финансовую отчетность банка – нерезидента Республики Казахстан, страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан, страхового брокера – нерезидента Республики Казахстан, а в случае отсутствия дочерней (дочерних) организации (организаций) – неконсолидированную годовую финансовую отчетность банка – нерезидента Республики Казахстан, страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан, страхового брокера –нерезидента Республики Казахстан, а также аудиторский отчет после подтверждения аудиторской организацией достоверности представленных в них сведений и утверждения финансовой отчетности банком – нерезидентом Республики Казахстан, страховой (перестраховочной) организацией – нерезидентом Республики Казахстан, страховым брокером – нерезидентом Республики Казахстан.

Филиал банка – нерезидента Республики Казахстан, филиал страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан, филиал страхового брокера – нерезидента Республики Казахстан ежеквартально публикуют отчет об активах и обязательствах, отчет о доходах и расходах, соответствующие международным стандартам финансовой отчетности, в порядке и сроки, которые установлены нормативным правовым актом уполномоченного органа, без их аудиторского подтверждения.»;

7) подпункты 9) и 10) статьи 10 изложить в следующей редакции:

«9) принимает в случаях, установленных банковским законодательством Республики Казахстан, решение о применении к банку, филиалу банка – нерезидента Республики Казахстан режима усиленного надзора, режима восстановления финансовой устойчивости, к банку – режима урегулирования, а также назначает временную администрацию по управлению банком;»;

«10) принимает в случаях, установленных законами Республики Казахстан, решение о лишении банковской лицензии на осуществление всех или отдельных видов операций, предусмотренных банковским законодательством Республики Казахстан, и назначает временную

администрацию банка, ликвидационную комиссию принудительно прекращающего деятельность филиала банка – нерезидента Республики Казахстан;»;

8) дополнить статьей 12-3 следующего содержания:

«Статья 12-3. Государственное регулирование, контроль и надзор за деятельностью саморегулируемых организаций в сфере микрофинансовой деятельности и саморегулируемых организаций в сфере коллекторской деятельности

1. В целях осуществления государственного регулирования, контроля и надзора за деятельностью саморегулируемых организаций в сфере микрофинансовой деятельности и саморегулируемых организаций в сфере коллекторской деятельности уполномоченный орган:

1) согласовывает правила и стандарты саморегулируемых организаций в сфере микрофинансовой деятельности и саморегулируемых организаций в сфере коллекторской деятельности;

2) ведет реестры саморегулируемых организаций в сфере микрофинансовой деятельности и саморегулируемых организаций в сфере коллекторской деятельности;

3) устанавливает порядок осуществления деятельности саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности и саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности;

4) проводит проверки деятельности саморегулируемых организаций в сфере микрофинансовой деятельности и саморегулируемых организаций в сфере коллекторской деятельности с целью выявления и (или) предупреждения фактов несоблюдения саморегулируемыми организациями в сфере микрофинансовой деятельности и саморегулируемыми организациями в сфере коллекторской деятельности требований, установленных настоящим Законом, иными законами Республики Казахстан, нормативными правовыми актами уполномоченного органа и Национального Банка Республики Казахстан, правилами, а также стандартами саморегулируемых организаций в сфере микрофинансовой деятельности и саморегулируемых организаций в сфере коллекторской деятельности;

5) применяет к саморегулируемым организациям в сфере микрофинансовой деятельности и саморегулируемым организациям в сфере коллекторской деятельности ограниченные меры воздействия, санкции, предусмотренные законами Республики Казахстан;

6) публикует в средствах массовой информации сведения о саморегулируемых организациях в сфере микрофинансовой деятельности и саморегулируемых организациях в сфере коллекторской деятельности (за исключением сведений, составляющих служебную, коммерческую, банковскую или иную охраняемую законом тайну), в том числе информацию о мерах, принятых к ним;

7) осуществляет иные функции, предусмотренные настоящим Законом, иными законами Республики Казахстан и актами Президента Республики Казахстан.

2. Контроль и надзор за деятельностью саморегулируемых организаций в сфере микрофинансовой деятельности и саморегулируемых организаций в сфере коллекторской деятельности осуществляются уполномоченным органом в соответствии с настоящим Законом и иными законами Республики Казахстан и в целях выявления в ходе осуществления своих контрольных и надзорных функций нарушений саморегулируемыми организациями в сфере микрофинансовой деятельности и саморегулируемыми организациями в сфере коллекторской деятельности требований законодательства Республики Казахстан, нормативных правовых актов уполномоченного органа и Национального Банка Республики Казахстан, правил, стандартов саморегулируемых организаций в сфере микрофинансовой деятельности и саморегулируемых организаций в сфере коллекторской деятельности, а также нарушений прав и законных интересов потребителей финансовых услуг.

3. Уполномоченный орган осуществляет в отношении саморегулируемых организаций в сфере микрофинансовой деятельности и саморегулируемых организаций в сфере коллекторской деятельности иные формы контроля и надзора путем:

1) анализа информации и отчетности, предоставляемых саморегулируемыми организациями в сфере микрофинансовой деятельности и саморегулируемыми организациями в сфере коллекторской деятельности в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан;

2) дистанционного надзора в порядке, установленном законами Республики Казахстан.»;

9) пункты 1 и 2 статьи 13-5 изложить в следующей редакции:

«1. Уполномоченный орган вправе использовать мотивированное суждение в отношении:

1) банков, организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, банковских холдингов, крупных участников банка, страховых (перестраховочных) организаций, страховых холдингов, крупных участников страховой (перестраховочной) организации, страховых групп и (или) организаций, входящих в состав страховых групп, страховых брокеров, организации, гарантирующей осуществление страховых выплат, актуариев, имеющих лицензию на осуществление актуарной деятельности на страховом рынке, профессиональных участников рынка ценных бумаг (за исключением организаций, осуществляющих трансфер-агентскую деятельность), крупных участников управляющих инвестиционным портфелем, микрофинансовых организаций;

2) руководящих работников, кандидатов на должности руководящих работников банка, банковского холдинга, страховой (перестраховочной) организации, страхового холдинга, страхового брокера, организации,

гарантирующей осуществление страховых выплат, профессионального участника рынка ценных бумаг (за исключением организаций, осуществляющих трансфер-агентскую деятельность), единого накопительного пенсионного фонда, добровольного накопительного пенсионного фонда.

2. Под мотивированным суждением понимается обоснованное профессиональное мнение коллегиального органа уполномоченного органа, 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.

Уполномоченный орган 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, страховой (перестраховочной) организации в капиталах организаций, разрешения на создание или приобретение дочерней организации банком, страховой (перестраховочной) организацией, 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), единого накопительного пенсионного фонда, добровольного накопительного пенсионного фонда при уведомлении банком, банковским холдингом, страховой (перестраховочной) организацией, страховым холдингом, страховым брокером, организацией, гарантирующей осуществление страховых выплат, профессиональным участником рынка ценных бумаг (за исключением организаций, осуществляющих трансфер-агентскую деятельность), единым накопительным пенсионным фондом, добровольным накопительным пенсионным фондом и организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, о назначении (избрании) руководящих работников, выдаче банковских лицензий, лицензий на осуществление страховой (перестраховочной) деятельности, осуществление деятельности страхового брокера, осуществление деятельности на рынке ценных бумаг;

2) оценки деловой репутации на предмет наличия либо отсутствия безупречной деловой репутации руководящих работников банка, банковского холдинга, страховой (перестраховочной) организации, страхового холдинга, страхового брокера, организации, гарантирующей осуществление страховых выплат, профессионального участника рынка ценных бумаг (за исключением организаций, осуществляющих трансфер-агентскую деятельность), единого накопительного пенсионного фонда, добровольного накопительного пенсионного фонда в период осуществления ими своих обязанностей или в период действия выданного согласия на назначение (избрание) на должность руководящего работника банка, банковского холдинга, страховой (перестраховочной) организации, страхового холдинга, страхового брокера, организации, гарантирующей осуществление страховых выплат, профессионального участника рынка ценных бумаг (за исключением организаций, осуществляющих трансфер-агентскую деятельность), единого накопительного пенсионного фонда, добровольного накопительного пенсионного фонда;

3) определения наличия признаков осуществления работником деятельности, присущей функциям руководящих работников банка, банковского холдинга, страховой (перестраховочной) организации, страхового холдинга, страхового брокера, организации, гарантирующей осуществление страховых выплат, профессионального участника рынка ценных бумаг (за исключением организаций, осуществляющих трансфер-агентскую деятельность), единого накопительного пенсионного фонда, добровольного накопительного пенсионного фонда;

4) 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;

5) определения лиц, которые признаются лицами, связанными между собой в целях манипулирования на рынке ценных бумаг;

6) 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), микрофинансовой организации 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, микрофинансовой организации;

7) оценки адекватности провизий (резервов) банка, микрофинансовой организации, страховой (перестраховочной) организации, профессионального участника рынка ценных бумаг (за исключением организаций, осуществляющих трансфер-агентскую деятельность), страховых резервов, рассчитанных актуарием, имеющим лицензию на осуществление актуарной деятельности на страховом рынке, в том числе на предмет соответствия методик по их формированию рискам банка, микрофинансовой организации, страховой (перестраховочной) организации, профессионального участника рынка ценных бумаг, а также достоверности используемой для их формирования информации;

8) оценки соответствия члена совета директоров – независимого директора банка требованиям к независимости;

9) оценки аудиторских отчетов на предмет наличия конфликта интересов, при котором заинтересованность аудиторской организации может повлиять на мнение о достоверности финансовой отчетности аудируемого субъекта;

10) оценки сделки, совершаемой (предполагаемой к совершению) банком на предмет наличия признаков высокого риска;

11) оценки деятельности (операций) финансовых организаций, уполномоченных агентов и других участников финансового рынка при предоставлении финансовых продуктов потребителям финансовых услуг на предмет наличия недобросовестных практик.»;

10) в статье 14:

дополнить частью третьей следующего содержания:

«Уполномоченный орган представляет финансовую и иную отчетность организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность, коллекторских агентств, саморегулируемым организациям в сфере микрофинансовой деятельности и саморегулируемым организациям в сфере коллекторской деятельности в целях осуществления контроля за деятельностью своих членов (участников).»;

часть четвертую изложить в следующей редакции:

«Работники уполномоченного органа, саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности и саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности несут ответственность за разглашение сведений, полученных в ходе осуществления ими контрольных и надзорных функций, составляющих служебную, коммерческую, банковскую или иную охраняемую законом тайну, в соответствии с законами Республики Казахстан.»;

11) в статье 15-1:

в части второй пункта 1:

после слов «платежными организациями,» дополнить словами «провайдерами услуг цифровых активов, за исключением провайдеров услуг цифровых активов – участников Международного финансового центра

«Астана», организациями по хранению базового актива цифрового финансового актива, эмитентами цифровых финансовых активов,»;

после слов «филиалами страховых брокеров – нерезидентов Республики Казахстан» дополнить словами «, финансовым омбудсманом»;

после слова «системах,» дополнить словами «цифровых активах,»;

после слова «уничтожения,» дополнить словами «саморегулировании, товариществах с ограниченной и дополнительной ответственностью,»;

в части первой пункта 2 слово «либо» заменить словами «и (или)»;

12) в статье 15-2:

пункт 1 дополнить частями второй, третьей и четвертой следующего содержания:

«При проведении проверки деятельности проверяемых субъектов орган контроля и надзора вправе проверять деятельность аффилированных лиц проверяемых субъектов исключительно в целях определения степени и характера их влияния на деятельность проверяемых субъектов.

Требования настоящего пункта не распространяются на нерезидентов Республики Казахстан, являющихся крупными участниками финансовой организации, банковскими холдингами, страховыми холдингами, лицами, обладающими признаками крупного участника финансовой организации или банковского холдинга, 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 государства, резидентом которого являются крупный участник финансовой организации – юридическое лицо, банковский холдинг, страховой холдинг, лицо, обладающее признаками крупного участника финансовой организации или банковского холдинга, или страхового холдинга, о том, что указанные лица – нерезиденты Республики Казахстан подлежат консолидированному надзору;

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

При проведении проверки деятельности филиала банка – нерезидента Республики Казахстан, филиала страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан, филиала страхового брокера – нерезидента Республики Казахстан уполномоченный орган вправе получать информацию о деятельности банка – нерезидента Республики Казахстан, страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан, страхового брокера – нерезидента Республики Казахстан у органа финансового надзора государства, резидентом которого

являются банк – нерезидент Республики Казахстан, страховая (перестраховочная) организация – нерезидент Республики Казахстан, страховой брокер – нерезидент Республики Казахстан, в рамках соглашения об обмене информацией между уполномоченным органом и соответствующим надзорным органом иностранного государства, резидентом которого являются банк – нерезидент Республики Казахстан, страховая (перестраховочная) организация – нерезидент Республики Казахстан, страховой брокер – нерезидент Республики Казахстан.»;

подпункты 5) и 6) части первой пункта 3 изложить в следующей редакции:

«5) в случае принятия решения о применении к банку режима усиленного надзора, режима восстановления финансовой устойчивости, режима урегулирования, а также для проведения оценки жизнеспособности банка;

6) в случае принятия решения о применении к филиалу банка – нерезидента Республики Казахстан режима усиленного надзора, режима восстановления финансовой устойчивости.»;

13) в статье 15-3:

часть вторую пункта 2 изложить в следующей редакции:

«В случае отказа в принятии акта о назначении проверки или воспрепятствования доступу должностных лиц органа контроля и надзора, осуществляющих проверку, к материалам, необходимым для проведения проверки, составляется соответствующий акт, который подписывается должностным лицом органа контроля и надзора, осуществляющим проверку. При отказе работника проверяемого субъекта в принятии акта о назначении проверки в нем производится соответствующая запись. Отказ от получения акта о назначении проверки не является основанием для отмены проверки. В случаях отказа проверяемого субъекта в предоставлении документов, информации в сроки, указанные в запросах проверяющей группы, невыполнения условий настоящей статьи, повлекших невозможность проведения проверки в установленные сроки, а также в случае невозможности формирования материалов проверки ввиду отказа проверяемого субъекта в предоставлении всех необходимых сведений, документов и информации, в том числе копии проверенных документов для приобщения к материалам проверки, проверка считается несостоявшейся по решению руководителя проверки по согласованию с должностным лицом, уполномоченным на утверждение акта о назначении проверки.»;

часть вторую пункта 6 изложить в следующей редакции:

«Проверяемый субъект обязан в день получения запроса от проверяющих работников либо в сроки, установленные в запросе, предоставить все сведения, информацию и документы, в том числе их копии, для проверки и приобщения к материалам проверки.»;

дополнить пунктами 7-1 и 9 следующего содержания:

«7-1. Проверяющие работники при проведении проверки на основе оценки степени риска, внеплановой проверки имеют право:

1) осуществлять аудио-, фото- и видеосъемку;

2) использовать записи технических средств контроля, приборов наблюдения и фиксации, фото-, видеоаппаратуры, относящиеся к предмету проверки на основе оценки степени риска, внеплановой проверки.»;

«9. В период осуществления Национальным Банком Республики Казахстан проверок не допускается прекращение данной проверки по заявлению уполномоченной организации о добровольном возврате лицензии на обменные операции с наличной иностранной валютой.»;

14) в статье 15-4:

подпункт 3) пункта 2 после слова «документов» дополнить словами «и информации»;

в пункте 3:

слово «представляет» заменить словом «предоставляет»;

после слова «документы» дополнить словом «, информацию»;

пункт 4 дополнить частью второй следующего содержания:

«В случае невозможности проведения документальной проверки прекращением документальной проверки является дата подписания уполномоченным должностным лицом решения о невозможности проведения документальной проверки.»;

15) в пункте 11 статьи 15-5 слова «по указанию органа контроля и надзора» исключить;

16) в пункте 1 статьи 15-6:

подпункт 13) изложить в следующей редакции:

«13) оценки (анализа) финансового и имущественного состояния банка, филиала банка – нерезидента Республики Казахстан, в отношении которых принято решение о применении режима усиленного надзора или режима восстановления финансовой устойчивости, в том числе с посещением банка и (или) привлечением оценщиков, аудиторских организаций и (или) иных специализированных организаций, услуги которых оплачиваются (возмещаются) за счет средств банка;»;

дополнить подпунктами 13-1) и 13-2) следующего содержания:

«13-1) оценки жизнеспособности банка для принятия решения о применении к банку режима урегулирования или лишении банка банковской лицензии на осуществление всех видов операций;

13-2) составления плана урегулирования системно значимого банка, в том числе для рассмотрения вопроса государственного участия в его урегулировании;»;

подпункт 14) изложить в следующей редакции:

«14) утверждения отчета временной администрации банка, временной администрации (временного администратора) страховой (перестраховочной) организации о выполненной работе;»;

17) подпункт 1) пункта 2 статьи 15-7 после слов «Банке Развития Казахстана,» дополнить словами «саморегулировании, коллекторской деятельности,»;

18) в статье 15-18:

в пункте 1:

в абзаце первом слово «участникам» исключить;

подпункты 1) и 2) изложить в следующей редакции:

«1) имущества банка, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, дочерней организации по управлению стрессовыми активами, указанного в пункте 1 статьи 28 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан»;

2) имущества микрофинансовой организации, указанного в абзаце первом подпункта 11-7) пункта 2 статьи 7 Закона Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности»;»;

пункт 3 изложить в следующей редакции:

«3. Участниками торгов, проводимых на электронной торговой площадке, могут быть банки, организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, дочерние организации по управлению стрессовыми активами, микрофинансовые организации, а также иные лица с учетом ограничений, установленных статьей 63 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» и статьей 9-1 Закона Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности».»;

19) дополнить главами 2-4 и 2-5 следующего содержания:

«Глава 2-4. Поведенческий надзор

Статья 15-22. Ответственные деловые практики на финансовом рынке

1. Субъекты поведенческого надзора при взаимодействии с потребителями финансовых услуг обязаны соблюдать ответственные деловые практики на финансовом рынке, предусматривающие:

1) управление финансовыми продуктами;

2) раскрытие информации о финансовых продуктах;

3) недопущение недобросовестных практик на финансовом рынке на всех этапах взаимодействия с потребителями финансовых услуг;

4) принятие ответственности за деятельность уполномоченных агентов;

5) рассмотрение обращений потребителей финансовых услуг;

6) повышение уровня финансовой грамотности потребителей финансовых услуг, в том числе путем разработки и реализации соответствующих мероприятий.

Требования, установленные подпунктами 2) и 3) части первой настоящего пункта, распространяются на уполномоченных агентов.

2. Требования к ответственным деловым практикам на финансовом рынке устанавливаются нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

Статья 15-23. Управление финансовыми продуктами

1. Субъект поведенческого надзора осуществляет непрерывный процесс управления финансовым продуктом на этапах разработки, продвижения (рекламы), предоставления, мониторинга и прекращения предоставления финансового продукта.

При разработке финансового продукта субъект поведенческого надзора:

1) определяет характеристики и условия предоставления финансового продукта;

2) определяет категорию потенциальных потребителей финансовых услуг, целям (потребностям) которых будет соответствовать финансовый продукт;

3) оценивает риски для потребителей финансовых услуг, связанные с приобретением (получением) ими финансового продукта и его использованием;

4) осуществляет иные мероприятия, направленные на снижение рисков финансового продукта для потребителей финансовых услуг.

При продвижении (рекламе) финансового продукта субъект поведенческого надзора соблюдает требования, предусмотренные статьей 67 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», статьей 52-2 Закона Республики Казахстан «О страховой деятельности», статьей 53-1 Закона Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг», статьей 24 Закона Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности», а также требования законодательства Республики Казахстан о рекламе.

При предоставлении финансового продукта субъект поведенческого надзора предлагает потребителю финансовых услуг финансовые продукты исходя из критериев пригодности финансового продукта.

При мониторинге финансового продукта субъект поведенческого надзора обязан выявлять риски финансового продукта для потребителей финансовых услуг, в том числе на основании анализа информации об использовании финансового продукта потребителями финансовых услуг и обращений потребителей финансовых услуг в отношении финансового продукта.

Субъект поведенческого надзора в рамках управления финансовым продуктом должен определить потенциальные основания для прекращения предоставления финансового продукта, а также действия по информированию потребителей финансовых услуг и исполнению обязательств перед

потребителями финансовых услуг при прекращении предоставления финансового продукта.

Субъект поведенческого надзора уведомляет уполномоченный орган об утверждении, изменении и прекращении предоставления финансового продукта в течение десяти рабочих дней со дня принятия соответствующего решения субъектом поведенческого надзора.

Требования к управлению финансовыми продуктами, перечень финансовых продуктов (с указанием ставок и тарифов), об утверждении, изменении и прекращении предоставления которых субъект поведенческого надзора уведомляет уполномоченный орган, порядок такого уведомления, а также перечень документов и сведений, прилагаемых к уведомлению, устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

2. Уполномоченный орган при выявлении финансового продукта, создающего риски для потребителей финансовых услуг и (или) не отвечающего требованиям к управлению финансовыми продуктами, установленным нормативным правовым актом уполномоченного органа, требует от субъекта поведенческого надзора приостановки их предоставления потребителям финансовых услуг до устранения выявленных рисков и приведения такого финансового продукта в соответствие с указанными требованиями.

Статья 15-24. Раскрытие информации о финансовых продуктах

Субъекты поведенческого надзора обязаны раскрывать полную и достоверную информацию о своих финансовых продуктах путем информирования потребителей финансовых услуг об условиях предоставления финансовых продуктов в соответствии с нормативными правовыми актами уполномоченного органа, указанными в пункте 2 статьи 15-22 настоящего Закона.

Статья 15-25. Недопущение недобросовестных практик на финансовом рынке

1. Субъекты поведенческого надзора при предоставлении финансовых продуктов обязаны не допускать недобросовестные практики в отношении потребителей финансовых услуг.

2. Виды и признаки недобросовестных практик, порядок выявления недобросовестных практик субъектами поведенческого надзора определяются требованиями к осуществлению банковской деятельности, требованиями к осуществлению страховой организацией, филиалом страховой организации – нерезидента Республики Казахстан страховой деятельности, правилами осуществления брокерской и (или) дилерской деятельности на рынке ценных бумаг, порядком проведения брокером и (или) дилером банковских операций, требованиями к осуществлению микрофинансовой деятельности, утвержденными уполномоченным органом.

3. Субъекты поведенческого надзора разрабатывают политику вознаграждения своих работников, направленную на предотвращение недобросовестных практик в отношении потребителей финансовых услуг.

Статья 15-26. Ответственность субъектов поведенческого надзора за деятельность уполномоченных агентов при предоставлении финансовых продуктов

Субъекты поведенческого надзора при предоставлении финансовых продуктов через уполномоченных агентов обязаны:

1) вести реестр уполномоченных агентов в порядке, установленном внутренним документом субъекта поведенческого надзора;

2) обеспечить профессиональную компетенцию уполномоченных агентов, необходимую для предоставления финансовых продуктов;

3) осуществлять контроль за соблюдением уполномоченными агентами требований законодательства Республики Казахстан и внутренних документов субъекта поведенческого надзора, регулирующих предоставление финансовых продуктов.

Статья 15-27. Рассмотрение обращений потребителя финансовых услуг

Субъекты поведенческого надзора обязаны рассматривать и принимать решения по обращениям потребителей финансовых услуг, связанных с их финансовыми продуктами и (или) деятельностью уполномоченных агентов, в порядке, определенном законодательством Республики Казахстан и нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

Глава 2-5. Порядок досудебного урегулирования споров потребителей финансовых услуг. Финансовый омбудсман, его статус, порядок избрания и досрочного прекращения его полномочий, служба финансового омбудсмана

Статья 15-28. Досудебный порядок урегулирования споров

1. Для целей настоящей главы под потребителем финансовых услуг понимаются:

1) для страховых услуг:

физические лица, субъекты малого предпринимательства по всем видам страхования;

юридические лица – только по классу (виду) обязательного страхования гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств с суммой требований, не превышающей десятитысячекратного размера месячного расчетного показателя;

2) для иных финансовых услуг – физические лица, в том числе состоящие на регистрационном учете в качестве индивидуального предпринимателя.

Положения настоящей главы, применяемые по отношению к потребителю финансовых услуг, распространяются на страховую организацию при предъявлении страховой организацией к другой страховой организации требования в случае, предусмотренном частью второй пункта 2 настоящей статьи.

2. Досудебный порядок урегулирования спора между потребителем финансовых услуг и субъектом поведенческого надзора соблюдается (применяется) при обращении потребителя финансовых услуг к финансовому омбудсману в следующих случаях:

1) при наличии имущественных требований потребителя финансовых услуг к субъекту поведенческого надзора, возникающих из заключенного договора о предоставлении финансового продукта;

2) при отказе банком либо лицом, которому уступлены права (требования) по договору банковского займа, в изменении условий договора банковского займа или недостижении взаимоприемлемого решения по обращению (заявлению) потребителя финансовых услуг – физического лица в соответствии со статьей 61 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан»;

3) при отказе микрофинансовой организацией либо лицом, которому уступлены права (требования) по договору о предоставлении микрокредита, в изменении условий договора о предоставлении микрокредита или недостижении взаимоприемлемого решения по обращению (заявлению) потребителя финансовых услуг – физического лица в соответствии со статьей 9-2 Закона Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности»;

4) при наличии споров между страхователями (застрахованными, выгодоприобретателями) и страховыми организациями, возникающих из договоров страхования;

5) при наличии споров между страховыми организациями, возникающих по вопросам обязательного и добровольного страхования;

6) при отказе страховой организацией физическому или юридическому лицу в заключении договора обязательного страхования, изменении условий договора добровольного страхования (в случаях содержания в договорах условий, нарушающих права страхователей, застрахованных, выгодоприобретателей).

3. Досудебный порядок урегулирования спора между потребителем финансовых услуг и субъектом поведенческого надзора предусматривает:

1) обращение потребителя финансовых услуг к субъекту поведенческого надзора в отношении спора или иной ситуации, связанных с финансовым продуктом;

2) обращение потребителя финансовых услуг к финансовому омбудсману за урегулированием спора в ситуациях, связанных с неполучением ответа от субъекта поведенческого надзора на обращение, указанное в подпункте 1) настоящего пункта, в установленные законами Республики Казахстан сроки либо в связи с полным или частичным неудовлетворением субъектом поведенческого надзора такого обращения.

Статья 15-29. Финансовый омбудсман

1. Финансовым омбудсманом является независимое в своей деятельности физическое лицо, осуществляющее досудебное урегулирование споров, возникающих из договора о предоставлении финансового продукта, заключенного между потребителем финансовых услуг и субъектом поведенческого надзора, а также споров между страховыми организациями, возникающих из договора страхования, посредством рассмотрения обращений потребителей финансовых услуг, страховой организации по вопросам, предусмотренным пунктом 2 статьи 15-28 настоящего Закона.

2. Финансовый омбудсман руководствуется в своей деятельности следующими принципами:

1) законности;

2) равноправия сторон при рассмотрении спора;

3) независимости и беспристрастности финансового омбудсмана при рассмотрении спора;

4) неразглашения сведений, полученных в ходе рассмотрения спора, составляющих служебную, коммерческую, банковскую или иную охраняемую законом тайну;

5) соблюдения прав и законных интересов сторон по рассматриваемому спору;

6) прозрачности процедуры рассмотрения спора, а также обоснованности вынесенного решения по спору;

7) соблюдения законодательства Республики Казахстан о языках при рассмотрении спора;

8) обязательности решения финансового омбудсмана для сторон по рассматриваемому спору с учетом требований, установленных статьей 15-33 настоящего Закона.

3. Порядок осуществления деятельности финансовых омбудсманов и службы финансового омбудсмана, в том числе предоставления в уполномоченный орган информации о поступивших и рассмотренных обращениях потребителей финансовых услуг, определяется настоящим Законом и нормативным правовым актом уполномоченного органа.

4. В качестве финансового омбудсмана выступают:

1) главный финансовый омбудсман;

2) финансовые омбудсманы в соответствующих сферах финансовых услуг.

5. Для избрания финансовым омбудсманом и в период осуществления деятельности финансового омбудсмана лицо должно соответствовать следующим требованиям:

1) наличие высшего экономического и (или) юридического образования;

2) наличие безупречной деловой репутации;

3) наличие стажа работы в сфере предоставления и (или) регулирования финансовых услуг не менее пяти лет;

4) наличие сведений о том, что в течение пяти лет, предшествовавших предложению кандидатуры лица на должность финансового омбудсмана, лицо не являлось руководящим работником финансовой организации, в том числе финансовой организации – нерезидента Республики Казахстан, филиала банка – нерезидента Республики Казахстан, филиала страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан, филиала страхового брокера – нерезидента Республики Казахстан в период не более чем за один год до:

применения к банку режима урегулирования;

лишения лицензии финансовой организации, в том числе финансовой организации – нерезидента Республики Казахстан, филиала банка – нерезидента Республики Казахстан, филиала страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан, филиала страхового брокера – нерезидента Республики Казахстан, повлекшего их ликвидацию и (или) прекращение осуществления деятельности на финансовом рынке;

вступления в законную силу судебного акта о принудительной ликвидации финансовой организации, в том числе финансовой организации – нерезидента Республики Казахстан, или признании ее банкротом в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан, законодательством государства, резидентом которого является финансовая организация – нерезидент Республики Казахстан;

вступления в законную силу судебного акта о принудительном прекращении деятельности филиала банка – нерезидента Республики Казахстан, филиала страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан в случаях, установленных законами Республики Казахстан;

5) наличие сведений о том, что в отношении лица отсутствует вступившее в законную силу решение суда о признании лица недееспособным или ограниченно дееспособным;

6) наличие сведений о том, что лицо не состоит на учете для динамического наблюдения за психическими поведенческими расстройствами (заболеваниями), в том числе вызванными употреблением психоактивных веществ, в организациях службы охраны психического здоровья;

7) владение государственным языком.

Финансовый омбудсман не вправе занимать любую из должностей в субъектах поведенческого надзора, коллекторских агентствах, уполномоченном органе, Национальном Банке Республики Казахстан, организациях (общественных объединениях, союзах, ассоциациях), членами которых являются субъекты поведенческого надзора и (или) коллекторские агентства, а также быть аффилированным лицом субъекта поведенческого надзора и (или) коллекторского агентства.

6. Избрание главного финансового омбудсмана и финансовых омбудсманов в соответствующих сферах финансовых услуг осуществляется советом службы финансового омбудсмана из числа кандидатов, предлагаемых советом службы финансового омбудсмана и предварительно согласованных с уполномоченным органом на соответствие требованиям, установленным пунктом 5 настоящей статьи.

Финансовые омбудсманы избираются сроком на три года. Одно и то же лицо может быть избрано финансовым омбудсманом не более двух раз подряд.

Порядок избрания и досрочного прекращения деятельности финансового омбудсмана определяется настоящим Законом и нормативным правовым актом уполномоченного органа.

7. К исключительной компетенции главного финансового омбудсмана относятся следующие вопросы:

1) осуществление полномочий руководителя службы финансового омбудсмана;

2) организация выполнения решений совета службы финансового омбудсмана;

3) представление службы финансового омбудсмана в отношениях с третьими лицами;

4) выдача доверенности на право представления службы финансового омбудсмана в отношениях с третьими лицами;

5) издание приказа о назначении работников службы финансового омбудсмана на должность, об их переводе и увольнении;

6) определение системы оплаты труда работников службы финансового омбудсмана, не являющихся финансовыми омбудсманами;

7) представление на утверждение совета службы финансового омбудсмана бюджета службы финансового омбудсмана;

8) осуществление иных полномочий, предусмотренных уставом службы финансового омбудсмана.

Главный финансовый омбудсман вправе осуществлять рассмотрение и принятие решений по обращениям потребителей финансовых услуг в соответствующей сфере финансовых услуг.

8. К компетенции финансового омбудсмана в сфере страховых услуг относятся:

1) принятие решений по применению отдельных положений используемой методики оценки размера ущерба, причиненного

транспортному средству, с учетом особенностей обязательного страхования гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств;

2) осуществление оценки размера ущерба, причиненного имуществу;

3) направление субъектам поведенческого надзора обязательных к исполнению указаний об исключении (изменении) условий договоров страхования, ущемляющих или ограничивающих права потребителей страховых услуг.

9. Решение о досрочном прекращении полномочий финансовых омбудсманов принимается советом службы финансового омбудсмана по следующим основаниям:

1) выявление несоответствия требованиям, установленным пунктом 5 настоящей статьи;

2) неоднократное (три и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) нарушение требований законодательства Республики Казахстан по вопросам, входящим в его компетенцию;

3) неспособность по состоянию здоровья или по иным причинам в течение длительного времени (не менее четырех месяцев подряд) исполнять свои обязанности.

Досрочное прекращение полномочий финансовых омбудсманов по их инициативе осуществляется на основании письменного уведомления совета службы финансового омбудсмана, поданного не менее чем за месяц до прекращения полномочий в порядке, определенном внутренними правилами службы финансового омбудсмана.

Статья 15-30. Служба финансового омбудсмана

1. Служба финансового омбудсмана является некоммерческой организацией, созданной в форме частного учреждения, обеспечивающей деятельность финансовых омбудсманов.

Учредителем службы финансового омбудсмана является некоммерческая организация в форме ассоциации, объединяющая субъектов поведенческого надзора, в совокупности владеющих не менее семидесяти процентов финансовых активов на финансовом рынке.

На территории Республики Казахстан может быть учреждена и действовать только одна служба финансового омбудсмана.

2. Учредитель службы финансового омбудсмана утверждает устав службы финансового омбудсмана и вносит в него изменения и (или) дополнения.

3. Задачами службы финансового омбудсмана являются:

1) прием и обработка обращений потребителей финансовых услуг, и предоставление потребителям финансовых услуг решений, вынесенных финансовым омбудсманом по их обращениям;

2) повышение уровня финансовой грамотности потребителей финансовых услуг, в том числе путем разработки и реализации соответствующих мероприятий;

3) обеспечение применения специализированного программного обеспечения в службе финансового омбудсмана по автоматизации учета и обработки обращений потребителей финансовых услуг, а также функционирования платформы коллективного урегулирования задолженности и ее совершенствования;

4) обеспечение внедрения колл-центра либо горячей линии в службе финансового омбудсмана для оказания консультационных услуг потребителям финансовых услуг;

5) уведомление уполномоченного органа о выявленных при рассмотрении обращений потребителей финансовых услуг нарушениях субъектами поведенческого надзора требований законодательства Республики Казахстан не позднее трех рабочих дней после дня выявления;

6) предоставление рекомендаций уполномоченному органу по совершенствованию нормативных правовых актов уполномоченного органа по вопросам защиты прав потребителей финансовых услуг;

7) контроль за оплатой субъектами поведенческого надзора обязательных взносов и (или) иных платежей для финансирования службы финансового омбудсмана.

4. На интернет-ресурсе службы финансового омбудсмана размещается следующая информация:

1) полное наименование, адрес (место нахождения), номера телефонов, режим работы службы финансового омбудсмана, в том числе ее подразделений и представительств;

2) состав членов совета службы финансового омбудсмана;

3) споры, подлежащие рассмотрению финансовым омбудсманом;

4) порядок приема и рассмотрения обращений;

5) годовой отчет об итогах деятельности финансовых омбудсманов;

6) внутренние правила по вопросам осуществления деятельности финансовых омбудсманов и службы финансового омбудсмана;

7) иная информация в соответствии с порядком осуществления деятельности финансовых омбудсманов и службы финансового омбудсмана, утвержденным нормативным правовым актом уполномоченного органа.

5. Служба финансового омбудсмана обеспечивает функционирование платформы коллективного урегулирования задолженности заемщиков – физических лиц по договорам потребительского банковского займа и договорам о предоставлении потребительского микрокредита, не обеспеченного залогом имущества (далее – платформа).

Платформа предназначена для взаимодействия заемщиков – физических лиц, банков, микрофинансовых организаций, коллекторских агентств и финансового омбудсмана с целью выработки согласованных

решений по урегулированию просроченной задолженности (далее – участники).

Платформа обеспечивает:

1) сбор, обработку и анализ информации о заемщиках, обратившихся за урегулированием задолженности;

2) формирование предложений и рекомендаций по урегулированию задолженности;

3) автоматизацию обмена данными между участниками урегулирования;

4) предоставление уполномоченному органу доступа к аналитическим данным для мониторинга и оценки эффективности мер по снижению долговой нагрузки заемщиков – физических лиц.

Порядок функционирования платформы, включая условия подключения участников, уровни доступа, обмен и защиту персональных данных, определяется нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Статья 15-31. Совет службы финансового омбудсмана

1. Совет службы финансового омбудсмана является постоянно действующим коллегиальным органом управления службы финансового омбудсмана.

Совет службы финансового омбудсмана состоит из следующих членов:

1) одного представителя от учредителя службы финансового омбудсмана;

2) одного представителя от банков, филиалов банков – нерезидентов Республики Казахстан;

3) одного представителя от страховых (перестраховочных) организаций, филиалов страховых (перестраховочных) организаций – нерезидентов Республики Казахстан;

4) одного представителя от микрофинансовых организаций;

5) одного представителя от организаций, осуществляющих брокерскую деятельность на рынке ценных бумаг;

6) одного представителя от коллекторских агентств, которым уступлены права (требования) по договору банковского займа, договору о предоставлении микрокредита;

7) одного представителя от уполномоченного органа.

Члены совета службы финансового омбудсмана должны иметь безупречную деловую репутацию, высшее экономическое и (или) юридическое образование.

2. К компетенции совета службы финансового омбудсмана относятся следующие вопросы:

1) осуществление контроля за соответствием деятельности службы финансового омбудсмана ее уставным целям;

2) утверждение структуры, штата службы финансового омбудсмана и количества финансовых омбудсманов;

3) предложение кандидатур для избрания на должности главного финансового омбудсмана и финансовых омбудсманов в соответствующих сферах финансовых услуг;

4) избрание и досрочное прекращение полномочий главного финансового омбудсмана и финансового омбудсмана в соответствующих сферах;

5) определение системы оплаты труда и премирования финансовых омбудсманов;

6) утверждение годового бюджета, порядка и сроков финансирования службы финансового омбудсмана и годового отчета об итогах деятельности службы финансового омбудсмана;

7) утверждение внутренних правил по вопросам осуществления деятельности финансовых омбудсманов и службы финансового омбудсмана;

8) утверждение методики определения размеров причиненного вреда потребителю финансовых услуг по договорам страхования;

9) осуществление иных полномочий.

3. Заседание совета службы финансового омбудсмана признается правомочным и условия кворума соблюденными, если на заседании присутствует не менее пяти членов совета службы финансового омбудсмана. Совет службы финансового омбудсмана принимает решения простым большинством голосов представителей.

Решение по вопросам, предусмотренным подпунктами 6) и 7) пункта 2 настоящей статьи, считается принятым только при наличии положительного решения представителя совета службы финансового омбудсмана от уполномоченного органа.

Решение об избрании главного финансового омбудсмана принимается большинством голосов членов совета службы финансового омбудсмана.

Главный финансовый омбудсман участвует в заседаниях совета службы финансового омбудсмана без права голоса.

4. Члены совета службы финансового омбудсмана осуществляют свои функции на безвозмездной основе.

Порядок избрания и досрочного прекращения полномочий членов совета службы финансового омбудсмана определяется уставом службы финансового омбудсмана.

### Статья 15-32. Финансирование службы финансового омбудсмана

1. Финансирование службы финансового омбудсмана осуществляется за счет обязательных взносов и иных платежей, поступающих от субъектов поведенческого надзора в порядке и сроки, определенные советом службы

финансового омбудсмана в соответствии с внутренними правилами совета службы финансового омбудсмана.

2. Приостановление либо прекращение действия (лишение) лицензии на осуществление (проведение) отдельных видов операций не освобождает субъект поведенческого надзора от обязанности осуществлять обязательные взносы и иные платежи для финансирования службы финансового омбудсмана.

Прекращение действия (лишение) лицензии на осуществление (проведение) всех операций освобождает субъект поведенческого надзора от обязанности осуществлять обязательные выплаты и иные платежи для финансирования службы финансового омбудсмана с даты прекращения действия (лишения) указанной лицензии.

В случае прекращения действия (лишения) лицензии на осуществление микрофинансовой деятельности микрофинансовая организация освобождается от обязанности осуществлять обязательные выплаты и иные платежи для финансирования службы финансового омбудсмана с даты прекращения договорных отношений с физическими лицами по договорам о предоставлении микрокредита.

При исключении коллекторского агентства из реестра коллекторских агентств коллекторское агентство освобождается от обязанности осуществлять обязательные выплаты и иные платежи для финансирования службы финансового омбудсмана с даты прекращения договорных отношений с физическими лицами по договорам банковского займа и договорам о предоставлении микрокредита, по которым коллекторскому агентству кредиторами были уступлены права (требования).

3. Служба финансового омбудсмана в течение пяти рабочих дней со дня ненадлежащего исполнения субъектом поведенческого надзора обязательств по уплате обязательных взносов и (или) иных платежей для финансирования службы финансового омбудсмана информирует об этом уполномоченный орган.

4. За неисполнение обязанности по уплате обязательных взносов и (или) иных платежей для финансирования службы финансового омбудсмана субъект поведенческого надзора несет ответственность, предусмотренную законами Республики Казахстан.

### Статья 15-33. Порядок рассмотрения обращений финансовым омбудсманом

1. Рассмотрение финансовым омбудсманом обращений потребителя финансовых услуг осуществляется на бесплатной основе.

2. Финансовый омбудсман, работники службы финансового омбудсмана несут ответственность за разглашение сведений, полученных в ходе осуществления ими своих функций, составляющих служебную,

коммерческую, банковскую или иную охраняемую законом тайну, в соответствии с законами Республики Казахстан.

3. Служба финансового омбудсмана обеспечивает возможность бесперебойного направления обращений потребителей финансовых услуг к финансовому омбудсману, в том числе на интернет-ресурсе или в мобильном приложении службы финансового омбудсмана.

4. Служба финансового омбудсмана обеспечивает регистрацию обращения потребителя финансовых услуг в течение трех рабочих дней со дня его поступления к финансовому омбудсману и направляет копию указанного обращения субъекту поведенческого надзора, в отношении которого подано обращение.

5. Финансовый омбудсман не рассматривает обращения:

1) не подлежащие рассмотрению финансовым омбудсманом;

2) принятые к рассмотрению судом и (или) по которым имеется судебный акт, вступивший в законную силу, или исполнительная надпись;

3) по которым потребитель финансовых услуг не представил письменные доказательства его обращения к субъекту поведенческого надзора в порядке, предусмотренном законами Республики Казахстан;

4) направленные повторно, при отсутствии новых обстоятельств дела.

6. Финансовый омбудсман в процессе рассмотрения обращений вправе:

1) запросить у потребителя финансовых услуг и (или) субъекта поведенческого надзора оригиналы или надлежащим образом засвидетельствованные копии документов, имеющих отношение к предмету обращения;

2) получать письменные и (или) устные пояснения (разъяснения) по предмету обращения от потребителя финансовых услуг и (или) субъекта поведенческого надзора.

Субъект поведенческого надзора представляет копии запрошенных документов, заверенные подписью уполномоченного лица, и пояснения не позднее пяти рабочих дней с даты получения запроса, если более длинный срок не установлен в запросе финансового омбудсмана, за исключением споров, вытекающих из договоров обязательного страхования, по которым сроки представления запрошенных документов устанавливаются отдельными законодательными актами Республики Казахстан, регулирующими обязательные виды страхования.

В случае непредставления субъектом поведенческого надзора документов и (или) пояснений в установленный срок:

служба финансового омбудсмана информирует об этом уполномоченный орган;

субъект поведенческого надзора несет ответственность, предусмотренную законами Республики Казахстан.

7. Финансовый омбудсман принимает решение по полученному обращению потребителя финансовых услуг в течение пятнадцати рабочих дней со дня поступления обращения.

При необходимости установления фактических обстоятельств, имеющих значение для правильного рассмотрения обращения, срок рассмотрения обращения может быть продлен финансовым омбудсманом еще на пятнадцать рабочих дней, о чем потребитель финансовых услуг извещается в течение трех рабочих дней со дня продления срока.

8. По обращениям заемщиков – физических лиц, касающимся изменения условий исполнения обязательств по договорам банковского займа, по договорам о предоставлении микрокредита, не связанным с осуществлением предпринимательской деятельности, финансовый омбудсман содействует в достижении сторонами взаимоприемлемого решения и принятии согласованного сторонами решения об изменении условий исполнения обязательств по договорам банковского займа, договорам о предоставлении микрокредита.

По результатам рассмотрения обращения финансовым омбудсманом оформляется протокол, который подписывается финансовым омбудсманом, сторонами договора банковского займа, договора о предоставлении микрокредита и содержит сведения об условиях изменения условий исполнения обязательства по договору банковского займа, договору о предоставлении микрокредита.

9. По результатам рассмотрения обращения, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 8 настоящей статьи, финансовый омбудсман принимает одно из следующих решений о (об):

1) полном или частичном удовлетворении обращения;

2) отказе в удовлетворении обращения;

3) прекращении рассмотрения обращения.

Решение финансового омбудсмана должно быть обоснованным, соответствовать требованиям законов Республики Казахстан, нормативных правовых актов уполномоченного органа и принципам деятельности финансового омбудсмана.

При принятии решения о полном или частичном удовлетворении обращения в решении указываются порядок и сроки исполнения субъектом поведенческого надзора такого решения.

10. Решение финансового омбудсмана направляется потребителю финансовой услуги, субъекту поведенческого надзора в течение двух рабочих дней со дня его принятия.

Решение финансового омбудсмана является обязательным для:

субъекта поведенческого надзора – в случае письменного согласия потребителя финансовых услуг с решением финансового омбудсмана;

страховых организаций – в случаях и по результатам рассмотрения спора между страховыми организациями по вопросам обязательного и добровольного страхования.

11. В случае неисполнения субъектом поведенческого надзора решения финансового омбудсмана в установленный им срок:

служба финансового омбудсмана не позднее трех рабочих дней информирует об этом уполномоченный орган с приложением документов, подтверждающих факт такого неисполнения;

субъект поведенческого надзора несет ответственность, предусмотренную законами Республики Казахстан.

Стороны спора (обращения), рассмотренного финансовым омбудсманом, для которых решение финансового омбудсмана является обязательным, в случае несогласия с данным решением вправе обратиться в суд в течение одного месяца после дня получения решения финансового омбудсмана в соответствии с законодательством Республики Казахстан для оспаривания этого решения.

Стороны спора (обращения), для которых решения финансового омбудсмана не являются обязательными, в случае несогласия с решением финансового омбудсмана вправе обратиться в суд для разрешения спора с субъектом поведенческого надзора в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Подача иска в суд приостанавливает исполнение решения финансового омбудсмана.

12. Финансовый омбудсман прекращает рассмотрение обращения в следующих случаях:

1) в процессе рассмотрения обращения выявляются обстоятельства, указывающие на то, что обращение не подлежит рассмотрению финансовым омбудсманом;

2) если субъект поведенческого надзора удовлетворяет обращение потребителя финансовых услуг до окончания рассмотрения обращения финансовым омбудсманом;

3) если потребитель финансовых услуг и (или) его законный представитель не представил документы и (или) пояснения в установленный финансовым омбудсманом срок;

4) примирения сторон на основании взаимных уступок на любой стадии его рассмотрения;

5) не относящихся к досудебному порядку урегулирования спора, когда не может быть принято решение о полном или частичном удовлетворении либо отказе в удовлетворении обращения потребителя финансовых услуг;

6) когда в действиях субъекта поведенческого надзора не установлены нарушения требований законодательства Республики Казахстан и (или) условий договора;

7) смерти потребителя финансовых услуг – физического лица или признания его безвестно отсутствующим, или объявления его умершим;

8) ликвидации субъекта поведенческого надзора.

Решение о прекращении рассмотрения обращения направляется потребителю финансовой услуги, субъекту поведенческого надзора в течение двух рабочих дней со дня его принятия.

В случае прекращения рассмотрения обращения по основанию, предусмотренному подпунктом 3) настоящего пункта, потребитель финансовых услуг и (или) его законный представитель вправе повторно обратиться к финансовому омбудсману с представлением всех необходимых документов и (или) пояснений.

В случаях прекращения рассмотрения обращения по основаниям, предусмотренным подпунктами 5) и 6) настоящего пункта, финансовый омбудсман вправе направить субъекту поведенческого надзора рекомендацию об урегулировании обращения заявителя.

Статья 15-34. Особенности урегулирования споров, вытекающих из договоров обязательного страхования

Особенности урегулирования споров, вытекающих из договоров обязательного страхования, устанавливаются отдельными законодательными актами Республики Казахстан, регулирующими обязательные виды страхования.».

26. В Закон Республики Казахстан от 19 декабря 2003 года «О рекламе»:

в заголовке, абзаце первом, подпунктах 1), 2) и 4) статьи 14 слова «обеспеченных», «обеспеченным» исключить.

27. В Закон Республики Казахстан от 31 декабря 2003 года «Об обязательном страховании туриста»:

1) в статье 1:

дополнить подпунктом 2-1) следующего содержания:

«2-1) финансовый омбудсман – независимое в своей деятельности физическое лицо, осуществляющее досудебное урегулирование споров, в том числе между участниками страхового рынка, в соответствии с Законом Республики Казахстан «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций»;»;

подпункт 5) исключить;

2) в статье 7-2 слова «страховому омбудсману» заменить словами «финансовому омбудсману»;

3) в статье 12:

подпункты 3-1) и 4) пункта 1 изложить в следующей редакции:

«3-1) обратиться к страховщику либо финансовому омбудсману, либо в суд с учетом особенностей, предусмотренных статьей 20-1 настоящего Закона, для урегулирования споров, возникающих из договора обязательного страхования туриста;

4) направить заявление и прилагаемые документы финансовому омбудсману (напрямую финансовому омбудсману, в том числе через его интернет-ресурс, либо через страховщика, в том числе через его филиал, представительство, иное обособленное структурное подразделение, интернет-ресурс) с учетом особенностей, предусмотренных Законом Республики Казахстан «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций»;»;

подпункты 6) и 7) пункта 2-1 изложить в следующей редакции:

«6) обратиться к страховщику либо финансовому омбудсману, либо в суд с учетом особенностей, предусмотренных статьей 20-1 настоящего Закона, для урегулирования споров, возникающих из договора обязательного страхования туриста;

7) направить заявление и прилагаемые документы финансовому омбудсману (напрямую финансовому омбудсману, в том числе через его интернет-ресурс, либо через страховщика, в том числе через его филиал, представительство, иное обособленное структурное подразделение, интернет-ресурс) с учетом особенностей, предусмотренных Законом Республики Казахстан «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций»;»;

4) подпункт 4-2) пункта 2 статьи 13 изложить в следующей редакции:

«4-2) при получении от страхователя, застрахованного (выгодоприобретателя) заявления, направляемого финансовому омбудсману, перенаправить данное заявление, а также прилагаемые к нему документы финансовому омбудсману в течение трех рабочих дней со дня получения;»;

5) пункт 4 статьи 20 изложить в следующей редакции:

«4. При наличии оснований для отказа в страховой выплате страховщик обязан в течение семи рабочих дней со дня получения документов, предусмотренных статьей 18 настоящего Закона, направить лицу, подавшему заявление о страховой выплате, соответствующее решение о полном или частичном отказе в страховой выплате в письменной форме с мотивированным обоснованием причин отказа и уведомлением о праве страхователя (застрахованного, выгодоприобретателя) обратиться к финансовому омбудсману для досудебного урегулирования спора с учетом особенностей законодательства Республики Казахстан.»;

6) статью 20-1 изложить в следующей редакции:

«Статья 20-1. Особенности урегулирования споров
по обязательному страхованию туриста

1. Урегулирование спора, возникающего из договора обязательного страхования туриста, между физическими лицами, субъектами малого

предпринимательства, являющимися страхователями, застрахованными (выгодоприобретателями), и страховщиком осуществляется с учетом особенностей, предусмотренных главой 2-5 Закона Республики Казахстан «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций».

2. Страховщик при получении от страхователя, застрахованного (выгодоприобретателя) заявления рассматривает и предоставляет письменный ответ с указанием дальнейшего порядка урегулирования спора в сроки, установленные статьей 11-2 Закона Республики Казахстан «О страховой деятельности».

3. В случае обращения страхователя, застрахованного (выгодоприобретателя) к финансовому омбудсману страховщик обязан по запросу страхователя, застрахованного (выгодоприобретателя), финансового омбудсмана представить документы, относящиеся к рассмотрению и разрешению спора, в течение трех рабочих дней с даты получения запроса.».

28. В Закон Республики Казахстан от 5 июля 2004 года «О связи»:

статью 15-4 дополнить пунктом 4 следующего содержания:

«4. Оператор базы данных идентификационных кодов абонентских устройств сотовой связи обязан безвозмездно обеспечить доступ к сведениям, содержащимся в его базе данных, антифрод-центру Национального Банка Республики Казахстан для выполнения им функций, определенных статьей 25-1 Закона Республики Казахстан «О платежах и платежных системах».».

29. В Закон Республики Казахстан от 6 июля 2004 года «О кредитных бюро и формировании кредитных историй в Республике Казахстан»:

1) подпункты 5) и 16-2) статьи 1 изложить в следующей редакции:

«5) письменное предписание – мера воздействия уполномоченного органа, применяемая к кредитному бюро, коллекторскому агентству;»;

«16-2) режим реального времени – период времени, в течение которого действие должно быть осуществлено незамедлительно, но в срок, не превышающий одного часа;»;

2) в подпункте 4) пункта 2 статьи 4 слова «банкам, юридическим лицам, имеющим лицензию на проведение банковских заемных операций (далее – организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций),» заменить словами «коллекторским агентствам»;

3) пункт 2 статьи 7 дополнить подпунктом 8-1) следующего содержания:

«8-1) услуги по уведомлению в режиме реального времени поставщиков информации, указанных в подпункте 1) пункта 1 статьи 18 настоящего Закона, о подаче субъектом кредитной истории – физическим лицом заявлений на заключение договора потребительского банковского

займа (договора о предоставлении потребительского микрокредита), не обеспеченного залогом имущества, двум и более поставщикам информации, указанным в подпункте 1) пункта 1 статьи 18 настоящего Закона;»;

4) в статье 11:

части первую и вторую пункта 1 изложить в следующей редакции:

«1. В случае нарушения законодательства Республики Казахстан о кредитных бюро и формировании кредитных историй уполномоченный орган вправе направить кредитному бюро, коллекторскому агентству письменное предписание.

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

пункты 1-3 и 3 изложить в следующей редакции:

«1-3. Кредитное бюро, коллекторское агентство обязаны уведомить уполномоченный орган об исполнении мер, указанных в письменном предписании, в сроки, предусмотренные данным письменным предписанием.

В случае отсутствия возможности устранения нарушения в сроки, установленные в плане мероприятий либо письменном предписании, по не зависящим от кредитного бюро, коллекторского агентства причинам, срок по исполнению плана мероприятий либо письменного предписания может быть продлен уполномоченным органом в порядке, установленном нормативным правовым актом уполномоченного органа.»;

«3. В случае нарушения банком, организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, организацией, осуществляющей микрофинансовую деятельность, 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» и Законом Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности».»;

5) в пункте 1 статьи 17:

дополнить подпунктом 9-1) следующего содержания:

«9-1) предоставлять в антифрод-центр Национального Банка Республики Казахстан в режиме реального времени информацию о подаче субъектом кредитной истории – физическим лицом в течение одного часа заявлений на заключение договора потребительского банковского займа (договора о предоставлении потребительского микрокредита), не обеспеченного залогом имущества, двум и более поставщикам информации,

указанным в подпункте 1) пункта 1 статьи 18 настоящего Закона, и иную информацию, определенную нормативным правовым актом Национального Банка Республики Казахстан;»;

в подпункте 10-1) слова «4-2), 4-4) и 4-5)» заменить словами «4-2) и 4-4)»;

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

«1-1) коллекторские агентства, сервисные компании, осуществляющие доверительное управление правами (требованиями) по договорам банковского займа и (или) договорам о предоставлении микрокредита в рамках договора доверительного управления правами (требованиями) по договорам банковского займа и (или) договорам о предоставлении микрокредита, заключенного с лицом, указанным в пункте 1 статьи 63 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» и (или) части первой пункта 5 статьи 9-1 Закона Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности», или страховой (перестраховочной) организацией (далее – сервисные компании), лица, указанные в подпункте 9) пункта 1 статьи 63 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» и абзаце восьмом части первой пункта 5 статьи 9-1 Закона Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности», в случае, если полученные права (требования) по договору банковского займа и (или) по договору о предоставлении микрокредита не переданы данными лицами в доверительное управление сервисной компании, а также иные лица, которым переданы права (требования) по договорам банковского займа, договорам займа (кредита) и договорам о предоставлении микрокредита физических лиц;»;

7) в пункте 2 статьи 19:

в подпункте 1) части первой цифры «61-2» заменить цифрами «68»;

часть вторую изложить в следующей редакции:

«Поставщики информации, указанные в подпункте 1) (за исключением кредитных товариществ и ломбардов) пункта 1 статьи 18 настоящего Закона, в порядке, определенном договором о предоставлении информации, обязаны предоставлять в кредитное бюро в режиме реального времени информацию о субъекте кредитной истории – физическом лице по договорам потребительского банковского займа (договорам о предоставлении потребительского микрокредита), не обеспеченного залогом имущества, включающую:

дату и время подачи заявления на заключение договора с указанием индивидуального идентификационного номера физического лица, идентификатора заявления, суммы банковского займа (микрокредита);

дату и время одобрения либо отказа в одобрении заявления, указанного в абзаце втором настоящей части, идентификатор такого заявления, суммы одобренного по такому заявлению банковского займа (микрокредита) и периодического платежа по нему;

дату и время выдачи банковского займа (микрокредита) по заявлению, указанному в абзаце втором настоящей части, идентификатор такого заявления, суммы выданного по такому заявлению банковского займа (микрокредита) и периодического платежа по нему.»;

дополнить частью третьей следующего содержания:

«Требования, предусмотренные частью второй настоящего пункта, распространяются на заявление на увеличение суммы потребительского банковского займа (микрокредита) либо заявление на предоставление потребительского банковского займа (микрокредита), не обеспеченного залогом имущества, в рамках ранее заключенного договора, условиями которого предусмотрена передача денег в полном объеме или частями на основании заявления, за исключением заявлений на предоставление потребительского банковского займа (микрокредита), заключенного в целях приобретения товаров, работ или услуг и предусматривающего перечисление суммы займа непосредственно на банковский счет продавца (поставщика) товаров, работ или услуг.»;

8) в статье 20:

в части первой пункта 1:

подпункты 1) и 4-4) изложить в следующей редакции:

«1) банки, организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, организации, осуществляющие микрофинансовую деятельность, сервисные компании, лица, указанные в подпункте 9) пункта 1 статьи 63 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» и абзаце восьмом части первой пункта 5 статьи 9-1 Закона Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности», в случае, если полученные права (требования) по договору банковского займа и (или) по договору о предоставлении микрокредита не переданы данными лицами в доверительное управление сервисной компании;»;

«4-4) финансовый омбудсман;»;

подпункт 4-5) исключить;

в пункте 2 слова «4-2), 4-4) и 4-5)» заменить словами «4-2) и 4-4)»;

9) в статье 21:

пункт 2-2 изложить в следующей редакции:

«2-2. Получатели кредитного отчета, указанные в подпункте 4-4) части первой пункта 1 статьи 20 настоящего Закона, получают кредитные отчеты бесплатно.»;

в пункте 4:

абзац первый изложить в следующей редакции:

«4. Получатели кредитного отчета, указанные в подпункте 4-4) части первой пункта 1 статьи 20 настоящего Закона, обязаны:»;

подпункт 4) изложить в следующей редакции:

«4) использовать информацию, содержащуюся в кредитном отчете, только для целей, предусмотренных статьей 15-29 Закона Республики

Казахстан «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций»;»;

10) в статье 24:

в пункте 1:

подпункт 3-3) части первой после слова «задолженности» дополнить словами «физического лица»;

дополнить частью второй следующего содержания:

«Поставщики информации, указанные в подпункте 1) (за исключением кредитных товариществ и ломбардов) пункта 1 статьи 18 настоящего Закона, помимо информации, предусмотренной настоящим пунктом, предоставляют информацию, указанную в части второй пункта 2 статьи 19 настоящего Закона.»;

в пункте 1-1:

абзац первый изложить в следующей редакции:

«1-1. Информация, предоставляемая в кредитные бюро коллекторскими агентствами по приобретенным у банков, организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность, правам (требованиям) по договорам банковского займа, договорам о предоставлении микрокредита и сервисными компаниями, лицами, указанными в подпункте 9) пункта 1 статьи 63 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» и абзаце восьмом части первой пункта 5 статьи 9-1 Закона Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности» в случае, если полученные права (требования) по договору банковского займа и (или) по договору о предоставлении микрокредита не переданы данными лицами в доверительное управление сервисной компании, а также иными лицами, которым переданы права (требования) по договорам банковского займа, договорам займа (кредита) и договорам о предоставлении микрокредита физических лиц, должна содержать:»;

дополнить подпунктом 5-2) следующего содержания:

«5-2) сведения о проведении урегулирования задолженности в результате доверительного управления правами (требованиями), которые страхователь (застрахованный) имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования ответственности лица по обязательствам, возникающим из договора банковского займа и (или) договора о предоставлении микрокредита;»;

11) пункт 4 статьи 25 дополнить частью третьей следующего содержания:

«Не требуется согласие субъекта кредитной истории – физического лица на предоставление информации, указанной в части второй пункта 2 статьи 19 настоящего Закона, кредитными бюро в антифрод-центр Национального Банка Республики Казахстан и при оказании услуги, предусмотренной подпунктом 8-1) пункта 2 статьи 7 настоящего Закона.»;

12) в подпунктах 2) и 9) пункта 3 статьи 27 слова «4-2), 4-4) и 4-5)» заменить словами «4-2) и 4-4)»;

13) в части второй статьи 28:

абзац первый изложить в следующей редакции:

«Лица, указанные в подпункте 4-4) части первой пункта 1 статьи 20 настоящего Закона, для регистрации в кредитном бюро представляют следующие документы:»;

подпункт 2) изложить в следующей редакции:

«2) выписку из решения совета службы финансового омбудсмана об их избрании;».

30. В Закон Республики Казахстан от 6 июля 2004 года «О внутреннем водном транспорте»:

в абзаце первом пунктов 1-2 и 3-2 статьи 28 слова «подпунктом 11) пункта 2 статьи 5-1, статьей 61-4 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» заменить словами «подпунктом 11) части первой пункта 1 статьи 132 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан».

31. В Закон Республики Казахстан от 7 июля 2004 года «Об обязательном страховании гражданско-правовой ответственности владельцев объектов, деятельность которых связана с опасностью причинения вреда третьим лицам»:

1) в статье 1:

дополнить подпунктом 2-1) следующего содержания:

«2-1) финансовый омбудсман – независимое в своей деятельности физическое лицо, осуществляющее досудебное урегулирование споров, в том числе между участниками страхового рынка, в соответствии с Законом Республики Казахстан «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций»;»;

подпункт 7-1) исключить;

2) в статье 7-1 слова «страховому омбудсману» заменить словами «финансовому омбудсману»;

3) подпункты 5-1) и 6) части первой пункта 1 статьи 12 изложить в следующей редакции:

«5-1) обратиться к страховщику либо финансовому омбудсману, либо в суд с учетом особенностей, предусмотренных статьей 21-1 настоящего Закона, для урегулирования споров, возникающих из договора обязательного страхования ответственности владельцев объектов;

6) направить заявление и прилагаемые документы финансовому омбудсману (напрямую финансовому омбудсману, в том числе через его интернет-ресурс, либо через страховщика, в том числе через его филиал, представительство, иное обособленное структурное подразделение, интернет-

ресурс) с учетом особенностей, предусмотренных Законом Республики Казахстан «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций»;»;

4) подпункты 4) и 7) части первой пункта 2 статьи 13 изложить в следующей редакции:

«4) в случае принятия решения об отказе в страховой выплате направить страхователю (выгодоприобретателю) в письменной форме мотивированное обоснование причин отказа и уведомление о праве страхователя (застрахованного, выгодоприобретателя) обратиться к финансовому омбудсману для досудебного урегулирования спора с учетом особенностей законодательства Республики Казахстан;»;

«7) при получении от страхователя (третьего лица, выгодоприобретателя) заявления, направляемого финансовому омбудсману, перенаправить данное заявление, а также прилагаемые к нему документы финансовому омбудсману в течение трех рабочих дней со дня получения.»;

5) подпункты 5-1) и 6) пункта 1 статьи 14 изложить в следующей редакции:

«5-1) обратиться к страховщику с учетом особенностей, предусмотренных статьей 21-1 настоящего Закона, либо финансовому омбудсману или в суд для урегулирования вопросов, возникающих из договора обязательного страхования ответственности владельцев объектов;

6) направить заявление и прилагаемые документы финансовому омбудсману (напрямую финансовому омбудсману, в том числе через его интернет-ресурс, либо через страховщика, в том числе через его филиал, представительство, иное обособленное структурное подразделение, интернет-ресурс) с учетом особенностей, предусмотренных Законом Республики Казахстан «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций»;»;

6) пункт 4 статьи 21 изложить в следующей редакции:

«4. Решение об отказе в страховой выплате принимается и сообщается страховщиком в течение тридцати календарных дней страхователю (застрахованному) и (или) выгодоприобретателю в письменной форме с мотивированным обоснованием причин отказа и уведомлением о праве страхователя (застрахованного, выгодоприобретателя) обратиться к финансовому омбудсману для досудебного урегулирования спора с учетом особенностей законодательства Республики Казахстан.»;

7) статью 21-1 изложить в следующей редакции:

«Статья 21-1. Особенности урегулирования споров
по обязательному страхованию
ответственности владельцев объектов

1. Урегулирование спора, возникающего из договора обязательного страхования ответственности владельцев объектов, между физическими лицами, субъектами малого предпринимательства,

являющимися страхователями (третьими лицами, выгодоприобретателями), и страховщиком осуществляется с учетом особенностей, предусмотренных главой 2-5 Закона Республики Казахстан «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций».

2. Страховщик при получении от страхователя (третьего лица, выгодоприобретателя) заявления рассматривает и предоставляет письменный ответ с указанием дальнейшего порядка урегулирования спора в сроки, установленные статьей 11-2 Закона Республики Казахстан «О страховой деятельности».

3. В случае обращения страхователя (третьего лица, выгодоприобретателя) к финансовому омбудсману страховщик обязан по запросу страхователя (третьего лица, выгодоприобретателя), финансового омбудсмана представить документы, относящиеся к рассмотрению и разрешению спора, в течение трех рабочих дней с даты получения запроса.».

32. В Закон Республики Казахстан от 7 февраля 2005 года «Об обязательном страховании работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей»:

1) в статье 1:

дополнить подпунктом 5-1) следующего содержания:

«5-1) финансовый омбудсман – независимое в своей деятельности физическое лицо, осуществляющее досудебное урегулирование споров, в том числе между участниками страхового рынка, в соответствии с Законом Республики Казахстан «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций»;»;

подпункт 8-2) исключить;

2) в части первой статьи 6-2 слова «страховому омбудсману» заменить словами «финансовому омбудсману»;

3) подпункты 5-1) и 6) пункта 1 статьи 8 изложить в следующей редакции:

«5-1) обратиться к страховщику либо финансовому омбудсману, либо в суд с учетом особенностей, предусмотренных статьей 24-1 настоящего Закона, для урегулирования споров, возникающих из договора обязательного страхования работника от несчастных случаев;

6) направить заявление и прилагаемые документы финансовому омбудсману (напрямую финансовому омбудсману, в том числе через его интернет-ресурс, либо через страховщика, в том числе через его филиал, представительство, иное обособленное структурное подразделение, интернет-ресурс) с учетом особенностей, предусмотренных Законом Республики Казахстан «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций»;»;

4) подпункты 5) и 5-2) части первой пункта 2 статьи 9 изложить в следующей редакции:

«5) в случае принятия решения об отказе в страховой выплате направить выгодоприобретателю в течение семи рабочих дней со дня получения заявления и всех документов, предусмотренных пунктом 2 статьи 20 настоящего Закона, в письменной форме мотивированное обоснование причин отказа и уведомление о праве страхователя (выгодоприобретателя) обратиться к финансовому омбудсману для досудебного урегулирования спора с учетом особенностей законодательства Республики Казахстан;»;

«5-2) при получении от страхователя (выгодоприобретателя) заявления, направляемого финансовому омбудсману, перенаправить данное заявление, а также прилагаемые к нему документы финансовому омбудсману в течение трех рабочих дней со дня получения;»;

5) подпункты 7) и 8) статьи 10 изложить в следующей редакции:

«7) обратиться к страховщику либо финансовому омбудсману, либо в суд с учетом особенностей, предусмотренных статьей 24-1 настоящего Закона, в территориальное подразделение уполномоченного государственного органа по труду, уполномоченный орган для урегулирования споров, возникающих из договора обязательного страхования работника от несчастных случаев;

8) направить заявление и прилагаемые документы финансовому омбудсману (напрямую финансовому омбудсману, в том числе через его интернет-ресурс, либо через страховщика, в том числе через его филиал, представительство, иное обособленное структурное подразделение, интернет-ресурс) с учетом особенностей, предусмотренных Законом Республики Казахстан «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций»;»;

6) статью 24-1 изложить в следующей редакции:

«Статья 24-1. Особенности урегулирования споров
по обязательному страхованию работника
от несчастных случаев

1. Урегулирование спора, возникающего из договора обязательного страхования работника от несчастных случаев, между физическими лицами, субъектами малого предпринимательства, являющимися страхователями (выгодоприобретателями), и страховщиком осуществляется с учетом особенностей, предусмотренных главой 2-5 Закона Республики Казахстан «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций».

2. Страховщик при получении от страхователя (выгодоприобретателя) заявления рассматривает и предоставляет письменный ответ с указанием дальнейшего порядка урегулирования спора в сроки, установленные статьей 11-2 Закона Республики Казахстан «О страховой деятельности».

3. В случае обращения страхователя (выгодоприобретателя) к финансовому омбудсману страховщик обязан по запросу страхователя

(выгодоприобретателя) и (или) финансового омбудсмана представить документы, относящиеся к рассмотрению и разрешению спора, в течение трех рабочих дней с даты получения запроса.».

33. В Закон Республики Казахстан от 13 декабря 2005 года «Об обязательном экологическом страховании»:

1) в статье 1:

дополнить подпунктом 1-2) следующего содержания:

«1-2) финансовый омбудсман – независимое в своей деятельности физическое лицо, осуществляющее досудебное урегулирование споров, в том числе между участниками страхового рынка, в соответствии с Законом Республики Казахстан «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций»;»;

подпункт 6-1) исключить;

2) в статье 6-1 слова «страховому омбудсману» заменить словами «финансовому омбудсману»;

3) подпункты 5-1) и 6) части первой пункта 1 статьи 11 изложить в следующей редакции:

«5-1) обратиться к страховщику либо финансовому омбудсману, либо в суд с учетом особенностей, предусмотренных статьей 22-1 настоящего Закона, для урегулирования споров, возникающих из договора обязательного экологического страхования;

6) направить заявление и прилагаемые документы финансовому омбудсману (напрямую финансовому омбудсману, в том числе через его интернет-ресурс, либо через страховщика, в том числе через его филиал, представительство, иное обособленное структурное подразделение, интернет-ресурс) с учетом особенностей, предусмотренных Законом Республики Казахстан «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций»;»;

4) подпункты 10) и 12) части первой пункта 2 статьи 12 изложить в следующей редакции:

«10) в случае принятия решения об отказе в страховой выплате направить страхователю письменное обоснование причин отказа и уведомление о праве страхователя (застрахованного, выгодоприобретателя) обратиться к финансовому омбудсману для досудебного урегулирования спора с учетом особенностей законодательства Республики Казахстан;»;

«12) при получении от страхователя (выгодоприобретателя) заявления, направляемого финансовому омбудсману, перенаправить данное заявление, а также прилагаемые к нему документы финансовому омбудсману в течение трех рабочих дней со дня получения.»;

5) подпункты 5-1) и 6) статьи 13 изложить в следующей редакции:

«5-1) обратиться к страховщику либо к финансовому омбудсману, либо в суд с учетом особенностей, предусмотренных статьей 22-1 настоящего

Закона, для урегулирования споров, возникающих из договора обязательного экологического страхования;

6) направить заявление и прилагаемые документы финансовому омбудсману (напрямую финансовому омбудсману, в том числе через его интернет-ресурс, либо через страховщика, в том числе через его филиал, представительство, иное обособленное структурное подразделение, интернет-ресурс) с учетом особенностей, предусмотренных Законом Республики Казахстан «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций»;»;

6) пункт 4 статьи 22 изложить в следующей редакции:

«4. При наличии оснований для отказа в страховой выплате страховщик обязан в течение десяти рабочих дней со дня предъявления требования направить лицу, заявившему требование о страховой выплате, соответствующее решение о полном или частичном отказе в страховой выплате в письменной форме с мотивированным обоснованием причин отказа и уведомлением о праве страхователя (застрахованного, выгодоприобретателя) обратиться к финансовому омбудсману для досудебного урегулирования спора с учетом особенностей законодательства Республики Казахстан.»;

7) статью 22-1 изложить в следующей редакции:

«Статья 22-1. Особенности урегулирования споров по обязательному экологическому страхованию

1. Урегулирование спора, возникающего из договора обязательного экологического страхования, между физическими лицами, субъектами малого предпринимательства, являющимися страхователями (выгодоприобретателями), и страховщиком осуществляется с учетом особенностей, предусмотренных главой 2-5 Закона Республики Казахстан «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций».

2. Страховщик при получении от страхователя (выгодоприобретателя) заявления рассматривает и предоставляет письменный ответ с указанием дальнейшего порядка урегулирования спора в сроки, установленные статьей 11-2 Закона Республики Казахстан «О страховой деятельности».

3. В случае обращения страхователя (выгодоприобретателя) к финансовому омбудсману страховщик обязан по запросу страхователя (выгодоприобретателя) и (или) финансового омбудсмана представить документы, относящиеся к рассмотрению и разрешению спора, в течение трех рабочих дней с даты получения запроса.».

34. В Закон Республики Казахстан от 20 февраля 2006 года «О проектном финансировании и секьюритизации»:

1) подпункт 22) статьи 1 исключить;

2) пункт 5 статьи 14-1 изложить в следующей редакции:

«5. По соглашению сторон договор синдицированного займа может регулироваться иностранным правом, если хотя бы один из кредиторов и (или) заемщиков является иностранной организацией, участником Международного финансового центра «Астана» и (или) международной финансовой организацией.».

35. В Закон Республики Казахстан от 7 июля 2006 года «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан»:

1) преамбулу изложить в следующей редакции:

«Настоящий Закон направлен на защиту прав депозиторов – физических лиц, в том числе субъектов индивидуального предпринимательства, частных нотариусов, частных судебных исполнителей, адвокатов и профессиональных медиаторов, и определяет правовые основы функционирования системы обязательного гарантирования депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан (филиалах банков – нерезидентов Республики Казахстан), за исключением исламских банковских депозитов и денег на банковских счетах, привлеченных в рамках исламских банковских операций, а также порядок создания и деятельности организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, участия банков второго уровня Республики Казахстан (филиалов банков – нерезидентов Республики Казахстан) в системе обязательного гарантирования депозитов и иные вопросы взаимоотношений участников системы.»;

2) в статье 1:

в подпункте 6) слова «в соответствии с настоящим Законом» заменить словами «в размерах и порядке, которые определены статьей 18 настоящего Закона»;

в подпункте 6-1) слова «лицензии на проведение всех банковских» заменить словами «банковской лицензии на осуществление всех видов»;

3) в подпункте 3) пункта 2 статьи 2-1 слова «лицензии на проведение всех банковских» заменить словами «банковской лицензии на осуществление всех видов»;

4) в пункте 1 статьи 3 слова «лицензии на проведение всех банковских» заменить словами «банковской лицензии на осуществление всех видов»;

5) в статье 5:

в подпункте 2) пункта 1 слова «лицензии на проведение всех банковских» заменить словами «банковской лицензии на осуществление всех видов»;

в пункте 2:

подпункты 2-1), 6) и 7) изложить в следующей редакции:

«2-1) участвует в проведении операции по одновременной передаче активов и обязательств банка другому (другим) банку (банкам) или

стабилизационному банку в случае, предусмотренном статьей 16 настоящего Закона;»;

«6) участвует в составе временной администрации по управлению банком, назначаемой в период применения к банку-участнику режима восстановления финансовой устойчивости, режима урегулирования;

7) участвует в составе временной администрации, назначаемой после лишения банка-участника банковской лицензии на осуществление всех видов операций;»;

6) в пункте 1, частях второй и четвертой пункта 2 статьи 6 слова «лицензии на проведение всех банковских операций» заменить словами «банковской лицензии на осуществление всех видов операций»;

7) в статье 7:

подпункты 2), 8) и 10) пункта 1 изложить в следующей редакции:

«2) запрашивать у банка-участника, в отношении которого применен режим восстановления финансовой устойчивости или режим урегулирования, временной администрации по управлению банком информацию, сведения и документы о деятельности такого банка (филиала банка – нерезидента Республики Казахстан), включая сведения об его активах и обязательствах, в том числе составляющие банковскую и иную охраняемую законом тайну;»;

«8) требовать своевременного представления от временной администрации, назначаемой после лишения банка-участника банковской лицензии на осуществление всех видов операций, ликвидационной комиссии принудительно ликвидируемого банка-участника (принудительно прекращающего деятельность филиала банка – нерезидента Республики Казахстан) реестра депозиторов и внесенных в него изменений по форме и в порядке, которые определены органом управления организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов;»;

«10) требовать от банка-участника, лишенного банковской лицензии на осуществление всех видов операций, возврата суммы гарантийного возмещения, выплаченного депозиторам данного банка, в случае отмены решения уполномоченного органа о лишении банка-участника банковской лицензии на осуществление всех видов операций.»;

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

«3) производить выплату гарантийного возмещения депозиторам банка-участника, лишенного банковской лицензии на осуществление всех видов операций, в порядке, предусмотренном настоящим Законом;

3-1) восполнять разницу между размером имущества банка, находящегося в режиме урегулирования, и размером обязательств по гарантируемым депозитам, передаваемым другому (другим) банку (банкам) или стабилизационному банку;»;

8) пункты 2 и 3 статьи 10 изложить в следующей редакции:

«2. Для вступления в систему обязательного гарантирования депозитов банк (филиал банка – нерезидента Республики Казахстан) в день получения

банковской лицензии на прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов физических лиц обязан присоединиться к договору присоединения путем представления организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, заявления, составленного по форме, установленной нормативными правовыми актами уполномоченного органа, а также сведений о банковской лицензии на прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов физических лиц.

3. Уполномоченный орган рассматривает вопрос о лишении банка (филиала банка – нерезидента Республики Казахстан), не представившего заявления о присоединении к договору присоединения, банковской лицензии на прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов физических лиц в соответствии с требованиями банковского законодательства Республики Казахстан.»;

9) в статье 11:

в пункте 2:

в подпункте 6) слова «лицензии на проведение всех банковских» заменить словами «банковской лицензии на осуществление всех видов»;

подпункт 8) изложить в следующей редакции:

«8) условия об ответственности сторон за нарушение договора, включая право организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, предъявлять в Национальный Банк Республики Казахстан платежные требования на списание сумм, не уплаченных полностью или частично взносов, а также неустойки за неисполнение банком-участником своих обязательств по уплате взносов путем прямого дебетования банковского счета банка-участника, открытого в Национальном Банке Республики Казахстан;»;

в подпункте 9) слова «лицензии на проведение всех банковских» заменить словами «банковской лицензии на осуществление всех видов»;

10) в пункте 3 статьи 12 слова «лицензии на проведение всех банковских» заменить словами «банковской лицензии на осуществление всех видов»;

11) в статье 13:

в подпункте 1) пункта 1 слова «ставкам взносов» заменить словом «взносам»;

в части первой пункта 2:

в подпункте 2) слова «о сроках и порядке выплаты гарантийного возмещения» заменить словами «о размерах гарантийного возмещения, сроках и порядке его выплаты»;

подпункт 5-1) изложить в следующей редакции:

«5-1) в случае применения к банку-участнику режима восстановления финансовой устойчивости или режима урегулирования предоставлять по запросу организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, информацию, сведения и документы о своей деятельности,

включая сведения об активах и обязательствах банка-участника, в том числе составляющие банковскую и иную охраняемую законом тайну;»;

в подпунктах 7) и 8) слова «лицензии на проведение всех банковских» заменить словами «банковской лицензии на осуществление всех видов»;

пункт 3 изложить в следующей редакции:

«3. Временная администрация, назначаемая после лишения банка-участника банковской лицензии на осуществление всех видов операций (ликвидационная комиссия принудительно прекращающего деятельность филиала банка – нерезидента Республики Казахстан), обязана в течение пяти рабочих дней с даты лишения банка-участника банковской лицензии на осуществление всех видов операций представить организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, реестр депозиторов, составленный на дату лишения банка-участника банковской лицензии на осуществление всех видов операций, по форме и в порядке, которые определены органом управления организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов.

Для целей выплаты гарантийного возмещения в соответствии с требованиями настоящего Закона сбор и обработка персональных данных депозиторов банка-участника, лишенного банковской лицензии на осуществление всех видов операций, осуществляются организацией, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, без согласия субъектов персональных данных или их законных представителей.

При этом обработка и защита персональных данных депозиторов банка-участника, лишенного банковской лицензии на осуществление всех видов операций, осуществляются организацией, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, в соответствии с законодательством Республики Казахстан о персональных данных и их защите.»;

12) в статье 15:

в пункте 1:

подпункт 1) изложить в следующей редакции:

«1) лишение банка-участника уполномоченным органом банковской лицензии на прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов физических лиц либо банковской лицензии на осуществление всех видов операций;»;

в подпункте 3) слово «лицензии» заменить словами «банковской лицензии»;

подпункт 1) пункта 2 изложить в следующей редакции:

«1) при лишении банка-участника уполномоченным органом банковской лицензии на прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов физических лиц либо банковской лицензии на осуществление всех видов операций – с даты вступления в силу решения уполномоченного органа о лишении такой лицензии;»;

в части первой пункта 4 слово «лицензии» заменить словами «банковской лицензии»;

13) в статье 16:

заголовок и пункты 1 и 3 изложить в следующей редакции:

«Статья 16. Особенности проведения операции по одновременной передаче активов и обязательств банка другому (другим) банку (банкам) или стабилизационному банку

1. В целях защиты интересов депозиторов допускается проведение операции по одновременной передаче активов и обязательств банка, находящегося в режиме урегулирования, другому банку (другим банкам) или стабилизационному банку, порядок проведения которой определяется банковским законодательством Республики Казахстан.»;

«3. В случае, если размер обязательств по гарантируемым депозитам, передаваемых в соответствии с пунктом 1 настоящей статьи другому банку (другим банкам) или стабилизационному банку, превышает размер имущества банка, находящегося в режиме урегулирования, организация, осуществляющая обязательное гарантирование депозитов, обязана восполнить возникшую разницу за счет средств специального резерва, а в случае их недостаточности – за счет собственных активов, используемых в порядке, предусмотренном пунктом 4 статьи 22 настоящего Закона.»;

14) часть первую статьи 17 изложить в следующей редакции:

«Объектами обязательного гарантирования депозитов являются обязательства банка-участника по возврату депозиторам в случае лишения его банковской лицензии на осуществление всех видов операций депозитов в национальной и иностранной валютах, находящихся на банковских счетах и удостоверенных договорами банковского счета и (или) банковского вклада, и вознаграждения по таким депозитам, начисленного на дату лишения банка-участника банковской лицензии на осуществление всех видов операций.»;

15) по всему тексту статьи 18 слова «лицензии на проведение всех банковских» заменить словами «банковской лицензии на осуществление всех видов»;

16) в части второй статьи 20 слова «лицензии на проведение всех банковских» заменить словами «банковской лицензии на осуществление всех видов»;

17) в статье 21:

часть первую пункта 1 изложить в следующей редакции:

«1. Организация, осуществляющая обязательное гарантирование депозитов, в течение пятнадцати рабочих дней с даты лишения банка-участника банковской лицензии на осуществление всех видов операций информирует депозиторов путем публикации в периодических печатных изданиях, распространяемых на всей территории Республики Казахстан, а также путем размещения на своем интернет-ресурсе информации на

казахском и русском языках с указанием даты начала выплаты гарантийного возмещения, перечня банков-агентов, осуществляющих выплату гарантийного возмещения, периода либо отсрочки начала выплаты гарантийного возмещения в случае, предусмотренном статьей 23 настоящего Закона, а также порядка и способов обращения за выплатой гарантийного возмещения.»;

в пункте 3 слова «лицензии на проведение всех банковских» заменить словами «банковской лицензии на осуществление всех видов»;

пункт 4 изложить в следующей редакции:

«4. Порядок выплаты гарантийного возмещения депозиторам, а также подключения и доступа банков-участников, временной администрации, назначаемой после лишения банка-участника банковской лицензии на осуществление всех видов операций, и ликвидационной комиссии принудительно ликвидируемого банка-участника (принудительно прекращающего деятельность филиала банка – нерезидента Республики Казахстан) к электронному порталу выплат определяется органом управления организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов.»;

18) в абзаце первом пункта 2 статьи 21-1 слово «календарных» заменить словом «рабочих»;

19) в статье 22:

в подпункте 7) пункта 1 слова «лицензии на проведение всех банковских» заменить словами «банковской лицензии на осуществление всех видов»;

пункт 2 изложить в следующей редакции:

«2. Целевой размер специального резерва с учетом собственных активов организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, используемых в порядке, предусмотренном пунктом 4 настоящей статьи, составляет не менее пяти процентов от суммы всех гарантируемых депозитов в банках-участниках.»;

абзац третий пункта 3 изложить в следующей редакции:

«восполнения разницы между размером имущества банка, находящегося в режиме урегулирования, и размером обязательств по гарантируемым депозитам, передаваемым другому (другим) банку (банкам) или стабилизационному банку;»;

20) в части второй статьи 23 слова «лицензии на проведение всех банковских» заменить словами «банковской лицензии на осуществление всех видов».

36. В Закон Республики Казахстан от 26 июля 2007 года «О государственной регистрации прав на недвижимое имущество»:

1) в части первой пункта 5 статьи 48:

в части второй подпункта 2):

слова «частью первой пункта 3-2 статьи 34» заменить словами «пунктом 2 статьи 59»;

слова «частью первой подпункта 11-2) пункта 2 статьи 7» заменить словами «пунктом 2 статьи 3-3»;

в подпункте 3) слова «абзацем шестым части второй пункта 3 статьи 34» заменить словами «подпунктом 5) части второй пункта 6 статьи 57»;

2) статью 55 дополнить пунктом 4 следующего содержания:

«4. Требования настоящей статьи также распространяются на государственную регистрацию прав на недвижимое имущество за клиентами банков с универсальной банковской лицензией, осуществляющих исламские банковские операции, филиалов исламских банков – нерезидентов Республики Казахстан и филиалов банков – нерезидентов Республики Казахстан с универсальной банковской лицензией, осуществляющих исламские банковские операции, по договору об инвестиционном депозите.».

37. В Закон Республики Казахстан от 28 августа 2009 года «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения»:

1) в пункте 1 статьи 3:

подпункт 20) исключить;

дополнить подпунктами 23), 24), 25), 26) и 27) следующего содержания:

«23) операторы обмена необеспеченных цифровых активов;

24) операторы платформы цифровых финансовых активов;

25) операторы торговой платформы цифровых активов;

26) эмитенты цифровых финансовых активов;

27) участники особого режима регулирования Национального Банка Республики Казахстан, осуществляющие деятельность в сфере цифровых активов.»;

2) в части первой пункта 1 статьи 4:

в подпункте 2):

абзацы пятый, шестой и седьмой изложить в следующей редакции:

«операции с деньгами, совершаемые клиентом в пользу или от оператора обмена необеспеченных цифровых активов, оператора торговой платформы цифровых активов, участников особого режима регулирования Национального Банка Республики Казахстан, осуществляющих деятельность в сфере необеспеченных цифровых активов, участника МФЦА, имеющего соответствующую лицензию на осуществление деятельности, связанной с цифровыми активами;

зачисление или перевод необеспеченных цифровых активов, совершаемые клиентом, в пользу клиента, от имени клиента или между клиентами;

операции с деньгами, совершаемые клиентом, в пользу клиента, от имени клиента или между клиентами оператора обмена необеспеченных цифровых активов, оператора торговой платформы цифровых активов, участников особого режима регулирования Национального Банка Республики Казахстан, осуществляющих деятельность в сфере необеспеченных цифровых активов, участника МФЦА, имеющего соответствующую лицензию на осуществление деятельности, связанной с цифровыми активами.»;

части вторую и третью изложить в следующей редакции:

«Требования, предусмотренные абзацем седьмым настоящего подпункта, распространяются на оператора обмена необеспеченных цифровых активов, оператора торговой платформы цифровых активов, участников особого режима регулирования Национального Банка Республики Казахстан, осуществляющих деятельность в сфере необеспеченных цифровых активов, участника МФЦА, имеющего соответствующую лицензию на осуществление деятельности, связанной с цифровыми активами.

При зачислении или переводе необеспеченных цифровых активов эквивалент суммы в тенге рассчитывается по рыночному курсу обмена цифрового актива на день совершения такой операции путем конвертации необеспеченного цифрового актива, имеющего фиксированную стоимость в иностранной валюте, в национальную валюту Республики Казахстан с применением курса обмена валюты, определенного Национальным Банком Республики Казахстан на дату совершения операции;»;

в подпункте 3):

абзац третий изложить в следующей редакции:

«сделки с акциями и паями паевых инвестиционных фондов, в том числе выпускаемые в электронно-цифровой форме на цифровой платформе оператора платформы цифровых финансовых активов согласно подпункту 3) статьи 5 Закона Республики Казахстан «О цифровых активах в Республике Казахстан», за исключением операций репо на организованном рынке методом открытых торгов, в наличной или безналичной форме;»;

дополнить абзацем четвертым следующего содержания:

«сделки с цифровыми финансовыми активами, предусмотренными подпунктами 1) и 2) статьи 5 Закона Республики Казахстан «О цифровых активах в Республике Казахстан;»;

подпункт 5) дополнить абзацем четвертым следующего содержания:

«сделки с цифровыми финансовыми активами, предусмотренными подпунктом 3) статьи 5 Закона Республики Казахстан «О цифровых активах в Республике Казахстан», за исключением акций и паев паевых инвестиционных фондов, выпускаемых в электронно-цифровой форме на цифровой платформе оператора платформы цифровых финансовых активов;»;

3) в пункте 3-2 статьи 11:

в абзаце втором слова «и 11)» заменить словами «, 11) и 26) (в части эмитентов цифровых финансовых активов, предусмотренных подпунктами 2) и 3) статьи 5 Закона Республики Казахстан «О цифровых активах в Республике Казахстан»)»;

в абзаце третьем слова «и 12)» заменить словами «, 12), 23), 24), 25), 26) (в части эмитентов цифровых финансовых активов, предусмотренных подпунктом 1) статьи 5 Закона Республики Казахстан «О цифровых активах в Республике Казахстан»), 27)»;

в абзаце четвертом слова «9), 10) и 20)» заменить словами «9) и 10)»;

4) в статье 16:

подпункт 13-9) исключить;

дополнить подпунктами 13-11) и 13-12) следующего содержания:

«13-11) ведет единый реестр кошельков цифровых активов, использованных в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения и (или) иных преступных целях;

13-12) определяет порядок, включающий состав, сроки и форму предоставления информации для ведения единого реестра кошельков цифровых активов, использованных в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения и (или) иных преступных целях;».

38. В Закон Республики Казахстан от 2 апреля 2010 года «Об исполнительном производстве и статусе судебных исполнителей»:

1) в части первой статьи 42:

в подпункте 8) слова «или решения по проведению консервации финансовой организации» исключить;

подпункты 10) и 10-1) изложить в следующей редакции:

«10) принятия уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций решения о применении к банку режима урегулирования, если иное не предусмотрено указанным решением;

10-1) обращения временной администрации по управлению банком, находящимся в режиме восстановления финансовой устойчивости, с заявлением о приостановлении исполнения исполнительных документов о взыскании с банка долгов, выданных после даты введения указанного режима;»;

2) в статье 44:

подпункты 4) и 5) изложить в следующей реакции:

«4) предусмотренном подпунктом 10) части первой статьи 42 настоящего Закона, – до прекращения режима урегулирования банка;

5) предусмотренном подпунктом 10-1) части первой статьи 42 настоящего Закона, – до дня прекращения режима восстановления финансовой устойчивости, если иное не указано в заявлении временной администрации по управлению банком;»;

3) подпункт 9) пункта 1 статьи 47 исключить;

4) часть вторую пункта 2 статьи 58 дополнить подпунктом 12-1) следующего содержания:

«12-1) деньги и (или) ценные бумаги банков в центральном депозитарии и (или) клиринговой организации, предназначенные для обеспечения завершенности расчетов по межбанковским платежам (или) переводам денег, осуществленным на территории Республики Казахстан с использованием платежных карточек;»;

5) часть вторую пункта 3 статьи 62 дополнить подпунктом 14-1) следующего содержания:

«14-1) деньги и (или) ценные бумаги банков в центральном депозитарии и (или) клиринговой организации, предназначенные для обеспечения завершенности расчетов по межбанковским платежам (или) переводам денег, осуществленным на территории Республики Казахстан с использованием платежных карточек;»;

6) часть первую статьи 98 дополнить подпунктом 27-1) следующего содержания:

«27-1) деньги и (или) ценные бумаги банков в центральном депозитарии и (или) клиринговой организации, предназначенные для обеспечения завершенности расчетов по межбанковским платежам (или) переводам денег, осуществленным на территории Республики Казахстан с использованием платежных карточек;».

39. В Закон Республики Казахстан от 6 января 2012 года «О космической деятельности»:

в абзаце первом пункта 6-2 и части второй пункта 7 статьи 11 слова «подпунктом 11) пункта 2 статьи 5-1, статьей 61-4 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» заменить словами «подпунктом 11) части первой пункта 1 статьи 132 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан».

40. В Закон Республики Казахстан от 26 ноября 2012 года «О микрофинансовой деятельности»:

1) в статье 1:

дополнить подпунктом 3-1) следующего содержания:

«3-1) договор доверительного управления правами (требованиями) – договор доверительного управления правами (требованиями) по договору банковского займа, договору о предоставлении микрокредита, заключенный между сервисной компанией и лицом, указанным в пункте 1 статьи 63 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», или лицом, указанным в части первой пункта 5 статьи 9-1 настоящего Закона, или страховой (перестраховочной) организацией;»;

подпункты 6-2) и 7-1) изложить в следующей редакции:

«6-2) безупречная деловая репутация – профессионализм и добросовестность лица, подтверждаемые в том числе отсутствием фактов:

совершения указанным лицом противоправных действий (бездействия), которые привели к неплатежеспособности, повлекшей принудительную ликвидацию финансовой организации, либо к применению к банку режима урегулирования;

неснятой или непогашенной судимости указанного лица, в том числе отсутствие вступившего в законную силу судебного акта о применении к лицу уголовного наказания в виде лишения права занимать должность руководящего работника финансовой организации, банковского и (или) страхового холдинга и являться крупным участником (крупным акционером) финансовой организации пожизненно;

наличия отношений с третьими лицами (контроля и влияния третьих лиц), действия которых способствовали легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, на основании сведений уполномоченного органа по финансовому мониторингу;»;

«7-1) сервисная компания – дочерняя организация по управлению стрессовыми активами, коллекторское агентство, обладающие в рамках договора доверительного управления правами (требованиями), полномочиями по доверительному управлению правами (требованиями) по договору банковского займа, договору о предоставлении микрокредита, в том числе в отношении:

изменения условий договора банковского займа, договора о предоставлении микрокредита;

представления в суде интересов лица, с которым заключен договор доверительного управления правами (требованиями);

приема от должника денег и (или) иного имущества;

иных полномочий, предусмотренных настоящим Законом, иными законами Республики Казахстан и (или) договором доверительного управления правами (требованиями);»;

2) статью 3 изложить в следующей редакции:

«Статья 3. Микрофинансовая деятельность

1. К микрофинансовой деятельности относятся:

1) деятельность микрофинансовой организации по предоставлению микрокредитов физическим и (или) юридическим лицам с обеспечением либо без обеспечения в размере, не превышающем двадцатитысячекратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете;

2) деятельность ломбарда по предоставлению бесцелевых микрокредитов физическим лицам под заклад движимого имущества, предназначенного для личного пользования, а также под залог транспортного средства, предназначенного для личного пользования, на срок до одного года в размере, не превышающем восьмитысячекратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете;

3) деятельность кредитного товарищества по предоставлению микрокредитов своим участникам с обеспечением либо без обеспечения в размере, определяемом внутренними правилами кредитного товарищества, утвержденными высшим органом кредитного товарищества.

2. Лицензия на осуществление микрофинансовой деятельности, предусмотренной пунктом 1 настоящей статьи, выдается уполномоченным органом.

3. Микрофинансовая организация, помимо деятельности, указанной в подпункте 1) пункта 1 настоящей статьи, вправе осуществлять следующие операции:

1) привлечение займов (за исключением привлечения денег в виде займа от граждан в качестве предпринимательской деятельности) от резидентов и нерезидентов Республики Казахстан;

2) инвестирование собственных активов в ценные бумаги и иные финансовые инструменты;

3) оказание заемщику консультационных услуг по вопросам, связанным с его предпринимательской деятельностью;

4) сдача в имущественный наем (аренду) собственного имущества, а также сдача нанятого в целях осуществления микрофинансовой деятельности имущества в поднаем (субаренду);

5) реализация собственного имущества;

6) осуществление лизинговой деятельности;

7) осуществление функций платежного агента и платежного субагента;

8) заключение договоров страхования от имени и по поручению страховых организаций – резидентов Республики Казахстан в качестве страхового агента;

9) осуществление функций агента системы электронных денег в соответствии с законодательством Республики Казахстан;

10) факторинговые операции: финансирование под уступку денежного требования с принятием или непринятием риска неплатежа;

11) форфейтинговые операции (форфетирование): оплата долгового обязательства покупателя товаров (работ, услуг) путем покупки векселя без оборота на продавца;

12) выдача юридическим лицам гарантий, поручительств и иных обязательств, предусматривающих исполнение в денежной форме;

13) разработка, реализация и поддержка специализированного программного обеспечения, используемого для автоматизации деятельности микрофинансовых организаций, или иного программного обеспечения, используемого в деятельности микрофинансовых организаций;

14) предоставление консультационных услуг по вопросам, связанным с осуществлением операций, указанных в подпунктах 6), 10), 11), 12) и 13) настоящего пункта.

4. Ломбард, помимо деятельности, указанной в подпункте 2) пункта 1 настоящей статьи, вправе осуществлять операции, указанные в подпунктах 1), 2), 4), 5) и 8) пункта 3 настоящей статьи, а также учет, хранение и продажу ювелирных изделий, содержащих драгоценные металлы и драгоценные камни.

5. Кредитное товарищество, помимо деятельности, указанной в подпункте 3) пункта 1 настоящей статьи, вправе осуществлять операции, указанные в подпунктах 1), 2), 3), 4), 5), 6), 7), 8), 9), 10), 11) и 12) пункта 3 настоящей статьи, а также оказывать консультационные услуги по вопросам, связанным с осуществлением операций, предусмотренных подпунктами 6), 7), 8), 10), 11) и 12) пункта 3 настоящей статьи.

6. Микрофинансовой организации, ломбарду, кредитному товариществу запрещается осуществлять иную не предусмотренную настоящим Законом предпринимательскую деятельность.»;

3) дополнить статьями 3-1, 3-2 и 3-3 следующего содержания:

«Статья 3-1. Общие требования к микрофинансовой деятельности

1. Микрофинансовые организации (за исключением кредитных товариществ и ломбардов) при взаимодействии с потребителями финансовых услуг обязаны соблюдать ответственные деловые практики на финансовом рынке, предусматривающие совокупность принципов и действий, направленных на обеспечение честного, прозрачного и справедливого отношения к потребителям финансовых услуг, в том числе в отношении:

1) управления финансовыми продуктами;

2) раскрытия информации по предоставлению микрокредитов;

3) недопущения недобросовестных практик на всех этапах взаимодействия с потребителями финансовых услуг;

4) рассмотрения обращений потребителей финансовых услуг;

5) повышения уровня финансовой грамотности клиентов путем разработки и реализации соответствующих мероприятий.

Требования к ответственным деловым практикам на финансовом рынке устанавливаются главой 2-4 Закона Республики Казахстан

«О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций».

2. Организации, осуществляющие микрофинансовую деятельность (далее – микрофинансовые организации), осуществляют свою деятельность при наличии правил предоставления микрокредитов, утвержденных их высшим органом.

3. Правила предоставления микрокредитов должны соответствовать требованиям к осуществлению микрофинансовой деятельности, установленным нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Требования к осуществлению микрофинансовой деятельности устанавливают:

1) перечень сведений, которые должны содержать правила предоставления микрокредитов;

2) порядок раскрытия информации при предоставлении микрокредитов и консультировании клиентов;

3) порядок заключения договора о предоставлении микрокредита с физическим лицом, не связанного с осуществлением предпринимательской деятельности, в том числе требования к его содержанию, оформлению, обязательным условиям;

4) принципы добросовестного поведения при предоставлении микрокредитов;

5) виды и признаки недобросовестных практик, а также порядок их выявления при предоставлении микрокредитов;

6) порядок и ответственные деловые практики к взысканию задолженности при работе с неплатежеспособными клиентами;

7) порядок рассмотрения микрофинансовой организацией обращений клиентов, возникающих в процессе предоставления микрофинансовых услуг;

8) требования к разработке и реализации мероприятий, направленных на повышение уровня финансовой грамотности клиентов.

Правила предоставления микрокредитов помимо сведений, перечень которых установлен нормативным правовым актом уполномоченного органа, указанным в части первой настоящего пункта, должны содержать положение о порядке работы с клиентами, в том числе:

порядок предоставления услуг лицам с инвалидностью и маломобильным группам населения с учетом требований национального стандарта по доступности отделений финансовых организаций по предоставлению услуг лицам с инвалидностью и другим маломобильным группам населения;

особенности предоставления услуг лицам с инвалидностью и маломобильным группам населения с участием доверенного лица.

4. Правила предоставления микрокредитов являются открытой информацией и не могут быть предметом коммерческой тайны или тайны предоставления микрокредита.

5. Микрофинансовые организации вправе использовать искусственный интеллект при осуществлении своей деятельности и (или) оказании услуг в целях оценки и управления рисками.

Микрофинансовые организации несут ответственность за решения, принятые с использованием систем искусственного интеллекта.

Статья 3-2. Особенности предоставления микрокредитов электронным способом

1. Микрофинансовые организации вправе предоставлять микрокредиты электронным способом в порядке, определяемом уполномоченным органом.

2. Микрофинансовым организациям запрещается заключать договор о предоставлении микрокредита с физическим лицом посредством Интернета без проведения его биометрической аутентификации.

Порядок проведения биометрической аутентификации, а также сроки хранения результатов биометрической аутентификации определяются уполномоченным органом по согласованию с Национальным Банком Республики Казахстан.

Если сумма микрокредита превышает размер, установленный нормативным правовым актом уполномоченного органа, биометрическая аутентификация заемщика проводится посредством Центра обмена идентификационными данными Национального Банка Республики Казахстан, функционирование которого предусмотрено Законом Республики Казахстан «О платежах и платежных системах».

3. С момента обнаружения неправомерного доступа к информации, составляющей тайну предоставления микрокредита, ее неправомерного изменения, осуществления неправомерных действий со стороны третьих лиц либо иных незаконных (мошеннических) действий с микрокредитами физических лиц микрофинансовая организация в течение одного рабочего дня информирует об этом клиента и уполномоченный орган, в течение двух рабочих дней принимает меры для устранения неправомерных действий и в течение десяти рабочих дней принимает меры для устранения последствий таких действий.

4. На основании внесенного (вынесенного) органами уголовного преследования в соответствии с Уголовно-процессуальным кодексом Республики Казахстан представления о принятии мер по устранению обстоятельств, способствовавших совершению уголовного правонарушения, либо постановления о признании заемщика – физического лица потерпевшим по уголовному правонарушению, связанному с оформлением микрокредита мошенническим способом, микрофинансовая организация не позднее трех календарных дней со дня получения указанного представления либо постановления приостанавливает в отношении указанного микрокредита:

взыскание задолженности и претензионно-исковую работу;

начисление вознаграждения и (или) неустойки.

Микрофинансовая организация не позднее десяти рабочих дней со дня получения вступившего в законную силу судебного акта, в котором установлен факт оформления на заемщика – физическое лицо, признанного потерпевшим по уголовному делу, микрокредита мошенническим способом вследствие незаконного получения и использования третьим лицом идентификационных средств такого физического лица, в том числе при оформлении микрокредита путем использования удаленного управления программным обеспечением дистанционного оказания услуг микрофинансовой организации и (или) нарушения микрофинансовой организацией порядка проведения биометрической аутентификации либо установленных нормативным правовым актом уполномоченного органа требований по выявлению, фиксации и анализу фактов внутреннего, внешнего и (или) иных способов мошенничества, принимает решение о списании его задолженности по соответствующему микрокредиту, а также меры по возврату заемщику – физическому лицу ранее удержанных (уплаченных) сумм по такому микрокредиту.

### Статья 3-3. Особенности микрокредита военнослужащим срочной воинской службы

1. Микрофинансовым организациям запрещается предоставлять микрокредиты военнослужащим срочной воинской службы в период прохождения ими срочной воинской службы в Вооруженных Силах Республики Казахстан, других войсках и воинских формированиях при наличии информации о призыве такого военнослужащего на срочную воинскую службу в его кредитном отчете, полученном микрофинансовой организацией до принятия решения о предоставлении микрокредита.

В случае предоставления микрофинансовой организацией микрокредита военнослужащему срочной воинской службы при наличии информации о призыве такого военнослужащего на срочную воинскую службу в его кредитном отчете, полученном микрофинансовой организацией до принятия решения о предоставлении микрокредита, микрофинансовая организация не вправе требовать исполнения обязательств по такому микрокредиту и не позднее трех рабочих дней с даты выявления факта выдачи такого микрокредита принимает меры, предусмотренные пунктом 14 статьи 4 настоящего Закона.

2. Микрофинансовые организации обязаны предоставить по договору о предоставлении микрокредита военнослужащим срочной воинской службы отсрочку платежа по основному долгу и вознаграждению на период, включающий срок прохождения срочной воинской службы и шестьдесят календарных дней после его окончания, без начисления вознаграждения по микрокредиту в порядке, определенном уполномоченным органом.

3. Обмен сведениями о призванных на срочную воинскую службу военнослужащих, а также их увольнении, наличии либо отсутствии микрокредита, предоставлении отсрочки платежа по нему осуществляется посредством обеспечения взаимодействия информационных систем государственных органов и кредитных бюро в порядке, определенном уполномоченным органом по согласованию с Министерством обороны Республики Казахстан.

В случаях, предусмотренных частью первой настоящего пункта, сбор, обработка и использование персональных данных осуществляются в соответствии с законодательством Республики Казахстан.»;

4) статью 4 изложить в следующей редакции:

«Статья 4. Минимальные требования к микрокредитованию

1. Микрофинансовые организации предоставляют микрокредиты в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и правилами предоставления микрокредитов.

2. Порядок заключения договора о предоставлении микрокредита, в том числе требования к содержанию, оформлению договора и его первой страницы, содержащей информацию о полной стоимости микрокредита (сумме переплаты по микрокредиту, предмете микрокредита), обязательным условиям договора о предоставлении микрокредита, а также форма графика погашения микрокредита утверждаются нормативным правовым актом уполномоченного органа, указанным в части первой пункта 3 статьи 3-1 настоящего Закона.

3. Микрофинансовые организации при взаимодействии с заявителем в рамках предоставления микрокредитов обязаны соблюдать следующие требования:

1) предоставить заявителю достоверную и исчерпывающую информацию об условиях микрокредита, включая размер годовой эффективной ставки вознаграждения, и рисках, связанных с получением микрокредита, в том числе последствиях невыполнения заявителем своих обязательств по договору о предоставлении микрокредита;

2) провести оценку кредитоспособности (платежеспособности) заявителя на основании информации о его финансовом положении;

3) предоставить информацию в кредитное бюро в соответствии с Законом Республики Казахстан «О кредитных бюро и формировании кредитных историй в Республике Казахстан»;

4) начислять вознаграждение только за фактическое количество дней пользования заемщиком микрокредитом в случае частичного досрочного погашения или полного досрочного погашения микрокредита;

5) не допускать индексацию обязательств и платежей по договору о предоставлении микрокредита, выданного в тенге, с привязкой к любому валютному или иному эквиваленту;

6) не допускать при изменении условий договора о предоставлении микрокредита с физическим лицом и (или) выдаче нового микрокредита в целях погашения микрокредита физического лица начисление вознаграждения на капитализированные (суммированные) к сумме основного долга просроченное вознаграждение, неустойку (штрафы, пени), комиссии и иные платежи, связанные с выдачей и обслуживанием микрокредита.

4. Микрофинансовые организации не вправе изменять условия договора о предоставлении микрокредита в одностороннем порядке, за исключением случаев их улучшения для заемщика.

Под улучшением условий договора о предоставлении микрокредита для заемщика для целей настоящего пункта понимаются:

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

2) изменение в сторону уменьшения ставки вознаграждения по договору о предоставлении микрокредита;

3) отсрочка, в том числе на период, включающий срок прохождения срочной воинской службы и шестьдесят календарных дней после его окончания, и (или) рассрочка платежей по микрокредиту.

В договоре о предоставлении микрокредита может быть предусмотрен дополнительный перечень улучшающих условий для заемщика.

5. В случае применения микрофинансовыми организациями улучшающих условий заемщик уведомляется об изменении условий договора о предоставлении микрокредита в порядке, предусмотренном договором о предоставлении микрокредита, а также через объекты информатизации.

Требование об уведомлении через объекты информатизации не распространяется на кредитные товарищества и ломбарды.

6. Заемщик вправе в течение четырнадцати календарных дней с даты получения соответствующего уведомления микрофинансовой организации отказаться от предложенных микрофинансовой организацией улучшающих условий и сообщить о своем решении микрофинансовой организации в порядке, определенном договором о предоставлении микрокредита, и (или) через объекты информатизации.

Предоставление микрофинансовыми организациями отсрочки и (или) рассрочки платежей по договору о предоставлении микрокредита без увеличения ежемесячных платежей по микрокредиту осуществляется только при наличии согласия заявителя.

7. Микрофинансовые организации не вправе предоставлять потребительский микрокредит свыше суммы, размер которой устанавливается нормативным правовым актом уполномоченного органа, указанным в части первой пункта 3 статьи 3-1 настоящего Закона.

8. Физическое лицо вправе бесплатно установить или отменить в кредитном бюро или на веб-портале «электронного правительства», или с использованием объектов информатизации микрофинансовой

организации, интегрированных с сервисами, размещенными на шлюзе «электронного правительства», добровольный отказ физического лица от получения микрокредита.

Микрофинансовым организациям запрещается предоставлять микрокредиты физическому лицу при наличии информации об установлении физическим лицом добровольного отказа от получения микрокредитов в его кредитном отчете, полученном микрофинансовыми организациями до принятия решения о предоставлении микрокредита.

Данный запрет не распространяется на случаи выдачи микрокредита ломбардом.

9. Микрофинансовой организации запрещается предоставлять физическому лицу потребительские микрокредиты, не обеспеченные залогом имущества, подлежащим регистрации, свыше суммы, размер которой устанавливается нормативным правовым актом уполномоченного органа, указанным в части первой пункта 3 статьи 3-1 настоящего Закона, без согласия его супруга (супруги).

Порядок получения согласия супруга (супруги) на получение потребительского микрокредита, не обеспеченного залогом имущества, подлежащего регистрации, и минимальный размер микрокредита, при котором необходимо согласие супруга (супруги), определяются нормативным правовым актом уполномоченного органа, указанным в части первой пункта 3 статьи 3-1 настоящего Закона.

10. Микрофинансовой организации запрещается заключать договор о предоставлении потребительского микрокредита, не обеспеченного залогом имущества, с физическим лицом, у которого в кредитном отчете отсутствует информация о ранее полученных микрокредитах и (или) банковских займах, без проведения биометрической аутентификации такого физического лица при его личном присутствии в микрофинансовой организации на основании письменного согласия, данного таким физическим лицом в микрофинансовой организации.

Минимальный размер микрокредита по договору потребительского микрокредита, при заключении которого в соответствии с частью первой настоящего пункта обязательно личное присутствие физического лица, определяется нормативным правовым актом уполномоченного органа, указанным в части первой пункта 3 статьи 3-1 настоящего Закона.

Требование, предусмотренное частью первой настоящего пункта, не распространяется на случаи передачи суммы потребительского микрокредита на банковский счет продавца (поставщика) товаров, работ и услуг на цели приобретения товаров, работ и услуг, получение которых подтверждается заемщиком (покупателем).

Микрофинансовая организация принимает решение по заявлению физического лица на заключение договора о предоставлении

потребительского микрокредита, не обеспеченного залогом, в течение одного часа с момента его поступления.

Микрофинансовой организации запрещается принимать положительное решение по заявлению физического лица на заключение договора о предоставлении потребительского микрокредита, не обеспеченного залогом имущества, а также заключать такой договор при наличии в кредитном отчете информации о поданном этим физическим лицом в иную микрофинансовую организацию или банк заявлении на заключение договора о предоставлении микрокредита или договора банковского займа, не обеспеченного залогом имущества, по которому отсутствует статус о принятом решении.

Микрофинансовой организации запрещается заключать договор о предоставлении потребительского микрокредита, не обеспеченного залогом имущества, в случае непредоставления микрофинансовой организацией в кредитное бюро информации о подаче физическим лицом заявления на заключение такого договора и принятом по нему решении.

Требования, установленные частями пятой и шестой настоящего пункта, не распространяются на случаи выдачи потребительского микрокредита, не обеспеченного залогом имущества, для погашения задолженности по микрокредиту заемщика – физического лица, полученному в той же микрофинансовой организации.

По запросу заемщика – физического лица микрофинансовая организация не позднее десяти рабочих дней представляет заемщику сведения о процессе проведения его биометрической аутентификации, включая дату и способ ее проведения, проведенной сверке данных на предмет наличия информации о нем в базе данных антифрод-центра микрофинансовой организации и Национального Банка Республики Казахстан, а также значение коэффициента долговой нагрузки, использованные при рассмотрении заявления и заключении договора о предоставлении потребительского микрокредита.

11. В случаях и порядке, которые предусмотрены нормативным правовым актом уполномоченного органа, указанным в части первой пункта 3 статьи 3-1 настоящего Закона, микрофинансовая организация заключает договор о предоставлении потребительского микрокредита, не обеспеченного залогом имущества, с физическим лицом только после получения согласия физического лица на заключение такого договора.

В случае заключения договора о предоставлении потребительского микрокредита, не обеспеченного залогом имущества, посредством Интернета согласие на его заключение оформляется в кредитном бюро либо на веб-портале «электронного правительства», либо посредством объектов информатизации микрофинансовой организации, интегрированных с сервисами, размещенными на шлюзе «электронного правительства».

12. Микрофинансовая организация осуществляет передачу денег заемщику по потребительскому микрокредиту, не обеспеченному залогом имущества, на основании договора о предоставлении микрокредита, заключенного посредством Интернета, размер которого превышает минимальный размер, определенный нормативным правовым актом уполномоченного органа, указанным в части первой пункта 3 статьи 3-1 настоящего Закона, с соблюдением следующих требований:

1) не ранее чем через двадцать четыре часа с момента подписания договора о предоставлении микрокредита либо увеличения суммы микрокредита;

2) при наличии согласия (подтверждения) заемщика на получение потребительского микрокредита, оформленного в соответствии с требованиями нормативного правового акта уполномоченного органа, указанного в части первой пункта 3 статьи 3-1 настоящего Закона, и полученного микрофинансовой организацией не ранее срока, указанного в подпункте 1) части первой настоящего пункта.

В случае предоставления заемщику посредством Интернета в течение одного календарного дня нескольких потребительских микрокредитов, не обеспеченных залогом имущества, в одной и той же микрофинансовой организации, сумма которых в результате сложения превышает минимальный размер, определенный нормативным правовым актом уполномоченного органа, указанным в части первой пункта 3 статьи 3-1 настоящего Закона, микрофинансовая организация в отношении микрокредитов, превысивших указанный минимальный размер, соблюдает требование, установленное подпунктом 1) части первой настоящего пункта, а также проверяет указанные микрокредиты на отсутствие признаков мошенничества в соответствии с внутренними документами с учетом требований, установленных нормативным правовым актом уполномоченного органа, указанным в пункте 1 статьи 3-2 настоящего Закона.

13. Требования, предусмотренные частью второй пункта 8, пунктом 11 и частью первой пункта 12 настоящей статьи, не распространяются на случаи:

1) передачи микрофинансовой организацией суммы потребительского микрокредита на банковский счет продавца (поставщика) товаров, работ и услуг на цели приобретения товаров, работ и услуг, получение которых подтверждается заемщиком (покупателем);

2) выдачи микрофинансовой организацией физическому лицу в целях погашения в данной микрофинансовой организации его задолженности по другому микрокредиту;

3) выдачи микрофинансовой организацией микрокредита физическому лицу в целях оплаты задолженности заемщика по налогам, штрафам, исполнительному производству, при которой сумма микрокредита перечисляется на указанный заемщиком банковский счет соответствующего уполномоченного органа, осуществляющего прием таких платежей, либо

частного судебного исполнителя, открытый в банке для хранения взысканных сумм в пользу взыскателей.

14. В случае выдачи микрофинансовой организацией микрокредита физическому лицу без соблюдения требований, установленных частью первой пункта 9 настоящей статьи, микрофинансовая организация:

1) не вправе требовать от указанного физического лица исполнения обязательств по такому микрокредиту;

2) не позднее трех рабочих дней с даты выявления факта выдачи указанного микрокредита принимает следующие меры:

принимает решение о полном списании (прощении) задолженности заемщика – физического лица по такому микрокредиту;

прекращает взыскание задолженности и претензионно-исковую работу по такому микрокредиту;

вносит корректировки в кредитную историю заемщика – физического лица в кредитных бюро путем устранения записей об информации по такому микрокредиту;

осуществляет возврат заемщику – физическому лицу ранее удержанных (уплаченных) сумм основного долга, вознаграждения и (или) неустойки по такому микрокредиту.

Меры, предусмотренные частью первой настоящего пункта, распространяются на случаи выдачи микрокредита без соблюдения любого из требований, предусмотренных пунктом 2 статьи 3-2, частью второй пункта 8, частью первой пункта 10, пунктами 11 и 12 настоящей статьи, при условии получения микрофинансовой организацией процессуальных документов органов уголовного преследования, указанных в части первой пункта 4 статьи 3-2 настоящего Закона.

15. Микрофинансовые организации не вправе предоставлять микрокредиты физическому лицу в течение пяти лет со дня размещения объявления о завершении в отношении указанного физического лица процедуры внесудебного банкротства или процедуры судебного банкротства в порядке, предусмотренном Законом Республики Казахстан «О восстановлении платежеспособности и банкротстве граждан Республики Казахстан», а также принимать от такого физического лица обеспечение в виде залога, гарантии и (или) поручительства по договорам о предоставлении микрокредита.

Требования настоящего пункта не распространяются на микрокредиты, предоставляемые ломбардами под залог движимого имущества, не подлежащий государственной регистрации.

16. Микрофинансовые организации вправе устанавливать и взимать комиссии и (или) иные платежи с юридических лиц за выдачу и изменение условий микрокредита, размер которых определяется микрофинансовыми организациями самостоятельно.

Микрофинансовые организации обязаны в договорах о предоставлении микрокредита, выданного юридическому лицу, указывать полный перечень комиссий и (или) иных платежей, а также их размеры, подлежащие взиманию в связи с выдачей и изменением условий микрокредита.

Микрофинансовые организации не вправе в одностороннем порядке вводить новые виды комиссий и (или) иных платежей в рамках заключенного с юридическим лицом договора о предоставлении микрокредита.»;

5) в статье 6:

часть первую пункта 1-1 изложить в следующей редакции:

«1-1. Если сумма платежа, произведенного заемщиком – физическим лицом, недостаточна для исполнения обязательств по договору о предоставлении микрокредита, указанная сумма погашает обязательства заемщика – физического лица по договору о предоставлении микрокредита в следующей очередности:

1) задолженность по основному долгу;

2) задолженность по вознаграждению;

3) неустойка (штраф, пени) в размере, определенном в соответствии с пунктом 3 настоящей статьи;

4) сумма основного долга за текущий период платежей;

5) вознаграждение, начисленное за текущий период платежей;

6) издержки микрофинансовых организаций по получению исполнения.»;

пункт 3 изложить в следующей редакции:

«3. Размер неустойки (штрафа, пеней) за нарушение обязательства по возврату суммы микрокредита и (или) уплате вознаграждения по заключенному с физическим лицом договору о предоставлении микрокредита, не связанного с осуществлением предпринимательской деятельности, не может превышать в течение девяноста дней просрочки 0,5 процента от суммы просроченного платежа за каждый день просрочки, но не более десяти процентов от суммы выданного микрокредита за каждый год действия договора о предоставлении микрокредита.»;

6) в статье 7:

пункт 1 дополнить подпунктом 2-2) следующего содержания:

«2-2) собирать копии документов, удостоверяющих личность физических лиц – нерезидентов Республики Казахстан, для целей, предусмотренных настоящим Законом;»;

в пункте 2:

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

«1) в случае изменения места нахождения либо изменения наименования письменно уведомить об этом уполномоченный орган, а также заемщиков (заявителей) путем опубликования соответствующей информации в двух печатных изданиях на казахском и русском языках по месту нахождения микрофинансовой организации, а также по юридическому адресу

заемщика (заявителя) – физического лица и по месту нахождения заемщика (заявителя) – юридического лица либо путем письменного уведомления каждого заемщика (заявителя) в срок не позднее тридцати календарных дней с даты таких изменений;

1-1) в случае изменения состава участников (акционеров) письменно уведомить уполномоченный орган об этом и о соответствии участников (акционеров) требованиям пункта 6 статьи 14 настоящего Закона в срок не позднее десяти календарных дней с даты такого изменения в порядке, установленном правилами лицензирования микрофинансовой деятельности;»;

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

«1-2) уведомить уполномоченный орган о регистрации товарного знака (товарных знаков) в течение тридцати календарных дней с даты его (их) регистрации в Государственном реестре товарных знаков с приложением копии выписки из Государственного реестра товарных знаков.

Требование, установленное настоящим подпунктом, не распространяется на кредитные товарищества;

1-3) иметь собственный интернет-ресурс, на котором размещаются копия лицензии на осуществление микрофинансовой деятельности, актуальная информация о ставках вознаграждения и тарифах за услуги, оказываемые физическим и юридическим лицам по микрокредитам, изображение товарного знака (товарных знаков) с указанием наименования микрофинансовой организации, информация о месте нахождения, телефонных номерах, графике работы микрофинансовой организации, а также иная информация по усмотрению микрофинансовой организации.

Информация о ставках вознаграждения и тарифах должна поддерживаться в актуальном режиме с указанием сведений о дате внесения изменений в действующие ставки вознаграждения и тарифы, номера внутреннего документа и органа, принявшего данные изменения.

Требования настоящего подпункта не распространяются на ломбарды и кредитные товарищества;

1-4) письменно уведомить уполномоченный орган в течение пяти рабочих дней с даты принятия решения соответствующего органа микрофинансовой организации обо всех изменениях, произошедших в составе руководящих работников;»;

подпункт 2) изложить в следующей редакции:

«2) разместить копию правил предоставления микрокредитов в месте, доступном для обозрения и ознакомления заемщиком (заявителем) микрофинансовой организации, в том числе на интернет-ресурсе микрофинансовой организации, а также на интернет-ресурсе кредитного товарищества, ломбарда при его наличии;»;

дополнить подпунктом 4-2) следующего содержания:

«4-2) в течение трех рабочих дней с даты полного досрочного исполнения заемщиком обязательства по микрокредиту, условиями которого

было предусмотрено заключение договора страхования, уведомить заемщика способом, предусмотренным договором о предоставлении микрокредита, о его праве на расторжение такого договора страхования и возврат части страховой премии за неиспользованный период страхования в порядке, предусмотренном частью четвертой пункта 2 статьи 842 Гражданского кодекса Республики Казахстан;»;

подпункты 8-1) и 11-2) исключить;

дополнить подпунктами 11-3), 11-4), 11-5), 11-6) и 11-7) следующего содержания:

«11-3) вступить в саморегулируемую организацию в сфере микрофинансовой деятельности, осуществляющую свою деятельность в отношении одного вида микрофинансовой деятельности, указанного в пункте 1 статьи 3 настоящего Закона, в течение девяноста календарных дней, следующих за днем наступления одного из следующих событий:

включения саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности в реестр уполномоченного органа;

получения лицензии на осуществление микрофинансовой деятельности и наличия саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности, включенной в реестр уполномоченного органа;

прекращения своего членства (участия) в саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности;

11-4) уплачивать взносы, установленные саморегулируемой организацией в сфере микрофинансовой деятельности;

11-5) представлять по запросу саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности всю информацию, необходимую для проведения проверки, в порядке, определяемом саморегулируемой организацией в сфере микрофинансовой деятельности;

11-6) соблюдать требования правил и стандартов саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности;

11-7) реализовать путем проведения торгов на электронной торговой площадке по продаже банковских и микрофинансовых активов имущество, приобретенное микрофинансовой организацией в результате обращения взыскания на залог (иное обеспечение) по договору о предоставлении микрокредита и (или) получения отступного взамен исполнения обязательств по договору о предоставлении микрокредита, за исключением недвижимого имущества, расположенного за пределами Республики Казахстан.

Имущество, указанное в части первой настоящего подпункта, должно быть реализовано микрофинансовой организацией в течение трех лет со дня его приобретения, за исключением:

земельного участка, срок реализации которого определяется с учетом особенностей, предусмотренных Земельным кодексом Республики Казахстан;

здания или иного недвижимого имущества, которое микрофинансовая организация намеревается использовать в качестве своего помещения, при условии начала такого использования не позднее двенадцати месяцев со дня приобретения указанного здания или иного недвижимого имущества.

В случае несоблюдения срока, установленного абзацем третьим части второй настоящего подпункта, микрофинансовая организация обязана реализовать соответствующее здание или иное недвижимое имущество путем проведения торгов на электронной торговой площадке по продаже банковских и микрофинансовых активов в течение трех лет со дня его приобретения.

В случае прекращения использования здания или иного недвижимого имущества в качестве своего помещения микрофинансовая организация обязана реализовать указанное здание или иное недвижимое имущество путем проведения торгов на электронной торговой площадке по продаже банковских и микрофинансовых активов в течение двух лет со дня прекращения указанного использования.

Прямая адресная продажа имущества, указанного в части первой настоящего подпункта, осуществляется на электронной торговой площадке по продаже банковских и микрофинансовых активов в случаях и в порядке, которые определены правилами проведения торгов на электронной торговой площадке по продаже банковских и микрофинансовых активов, утвержденными нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Требования, установленные настоящим подпунктом, не распространяются на ломбарды;»;

дополнить частью второй следующего содержания:

«В случаях, предусмотренных подпунктами 1), 1-1), 1-2) и 1-4) части первой настоящего пункта, уведомление микрофинансовыми организациями уполномоченного органа осуществляется письменно либо посредством системы электронного документооборота.»;

в пункте 3:

часть первую подпункта 1-1) изложить в следующей редакции:

«1-1) предоставлять микрокредит, не связанный с осуществлением предпринимательской деятельности, физическому лицу, имеющему просроченную задолженность по банковскому займу и (или) микрокредиту свыше пятидесяти календарных дней.»;

дополнить подпунктом 3-1) следующего содержания:

«3-1) использовать не зарегистрированный (не зарегистрированные) в установленном законодательством Республики Казахстан порядке товарный знак (товарные знаки);»;

7) в статье 9-1:

абзац четвертый части первой пункта 5 изложить в следующей редакции:

«микрофинансовой организации, осуществляющей аналогичный вид микрофинансовой деятельности;»;

дополнить пунктом 10 следующего содержания:

«10. Лицо, которому уступлены права (требования) по договору о предоставлении микрокредита, признается в отношении данных прав (требований) кредитором (заимодателем), имеет все права и обязанности, установленные договором о предоставлении микрокредита, соблюдает требования и ограничения, предъявляемые законодательством Республики Казахстан к взаимоотношениям кредитора с заемщиком в рамках договора о предоставлении микрокредита, в том числе обеспечивает:

передачу и актуализацию информации о заемщике и его обязательствах по договору о предоставлении микрокредита в кредитные бюро в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан о кредитных бюро и формировании кредитных историй;

соблюдение порядка рассмотрения заявления заемщика – физического лица о внесении изменений в условия договора о предоставлении микрокредита, перечня документов, прилагаемых к нему, а также порядка информирования уполномоченного органа о результатах рассмотрения заявления, определенного нормативным правовым актом уполномоченного органа.

В случае передачи прав (требований) по договору о предоставлении микрокредита в доверительное управление сервисной компании сервисная компания имеет все права и обязанности, установленные договором о предоставлении микрокредита, а также соблюдает требования и ограничения, предусмотренные частью первой настоящего пункта.

Нарушение лицом, которому уступлены права (требования) по договору о предоставлении микрокредита, а также сервисной компанией требований и (или) ограничений, предъявляемых законодательством Республики Казахстан к взаимоотношениям кредитора с заемщиком в рамках договора о предоставлении микрокредита, влечет ответственность, установленную законами Республики Казахстан.»;

8) в статье 9-2:

пункты 1, 2 и 3 изложить в следующей редакции:

«1. Микрофинансовые организации обязаны письменно уведомить заемщика – физического лица способом, предусмотренным договором о предоставлении микрокредита, а также через объекты информатизации о возникновении просрочки исполнения денежных обязательств по договору о предоставлении микрокредита не позднее десяти календарных дней с даты возникновения просрочки.

Указанное уведомление должно содержать:

1) размер просроченных платежей по договору о предоставлении микрокредита на дату, указанную в уведомлении;

2) требование о внесении просроченных платежей по договору о предоставлении микрокредита;

3) разъяснение последствий невыполнения заемщиком – физическим лицом его обязательств по договору о предоставлении микрокредита;

4) указание на право заемщика – физического лица обратиться в микрофинансовую организацию с предложением о внесении изменений в договор о предоставлении микрокредита в порядке, определенном пунктом 2 настоящей статьи;

5) иные сведения по усмотрению микрофинансовой организации.

Требование об уведомлении через объекты информатизации не распространяется на кредитные товарищества и ломбарды.

Микрофинансовая организация вправе привлечь коллекторское агентство для уведомления заемщика.

2. В течение тридцати календарных дней с даты направления микрофинансовой организацией заемщику – физическому лицу уведомления, предусмотренного пунктом 1 настоящей статьи, заемщик вправе обратиться в микрофинансовую организацию в письменной форме и (или) через объекты информатизации и (или) способом, предусмотренным договором о предоставлении микрокредита, с предложением в отношении:

1) изменения в сторону уменьшения ставки вознаграждения по договору о предоставлении микрокредита;

2) уменьшения на срок не менее трех месяцев ежемесячного платежа по договору о предоставлении микрокредита не менее чем на пятьдесят процентов от размера, установленного договором о предоставлении микрокредита;

3) отсрочки платежей по основному долгу и (или) вознаграждению;

4) изменения метода погашения задолженности и (или) очередности погашения задолженности, в том числе с погашением основного долга в приоритетном порядке;

5) изменения срока микрокредита;

6) прощения просроченного основного долга и (или) вознаграждения, отмены неустойки (штрафа, пеней), связанных с обслуживанием микрокредита;

7) самостоятельной реализации залогодателем недвижимого имущества, являющегося предметом ипотеки, в сроки, установленные соглашением сторон;

8) представления отступного взамен исполнения обязательства по договору о предоставлении микрокредита путем передачи микрофинансовой организации залогового и (или) иного имущества;

9) реализации недвижимого имущества, являющегося предметом ипотеки, с передачей обязательства по договору о предоставлении микрокредита покупателю.

Указанное обращение заемщика – физического лица должно содержать сведения о причинах возникновения просрочки исполнения обязательств по договору о предоставлении микрокредита, текущих доходах заемщика, другие

обстоятельства, которые обуславливают (обосновывают) обращение заемщика с предложением о внесении изменений в условия договора о предоставлении микрокредита.

Порядок рассмотрения изменений в условия договора банковского займа и договора о предоставлении микрокредита, перечень документов, прилагаемых к заявлению заемщика – физического лица о внесении изменений в условия договора банковского займа и договора о предоставлении микрокредита, а также порядок информирования банком второго уровня и микрофинансовой организацией уполномоченного органа о результатах рассмотрения заявлений заемщиков – физических лиц о внесении изменений в условия договора банковского займа и договора о предоставлении микрокредита определяются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

3. Микрофинансовая организация обязана в течение пятнадцати календарных дней с даты получения обращения заемщика – физического лица, предусмотренного пунктом 2 настоящей статьи, рассмотреть возможность внесения изменений в условия договора о предоставлении микрокредита, предложенных заемщиком, и письменно сообщить заемщику – физическому лицу способом, предусмотренным договором о предоставлении микрокредита, а также через объекты информатизации об одном из следующих решений, принятых микрофинансовой организацией, о (об):

1) согласии внести в условия договора о предоставлении микрокредита изменения, предложенные заемщиком;

2) встречном предложении микрофинансовой организации заемщику о внесении изменений в договор о предоставлении микрокредита;

3) отказе внести в условия договора о предоставлении микрокредита изменения, предложенные заемщиком, с мотивированным обоснованием причин такого отказа.

Требование об уведомлении через объекты информатизации не распространяется на кредитные товарищества и ломбарды.

Решение микрофинансовой организации по обращению заемщика, предусмотренного пунктом 2 настоящей статьи, принимается микрофинансовой организацией в соответствии с внутренним порядком микрофинансовой организации по принятию кредитных решений по реструктуризации микрокредитов физических лиц с учетом требований, установленных пунктами 4 и 5 настоящей статьи.

Требования к внутренним правилам по принятию кредитных решений по реструктуризации микрокредитов физических лиц устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа.»;

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

«3-1. Микрофинансовая организация обязана внести изменения в условия договора о предоставлении микрокредита, указанные в подпунктах 2) и (или) 3) пункта 2 настоящей статьи, в случаях,

предусмотренных пунктом 3-2 настоящей статьи, если обращение с предложением о внесении указанных изменений направлено в микрофинансовую организацию любым из следующих заемщиков:

1) относящимся к социально уязвимым слоям населения в соответствии с Законом Республики Казахстан «О жилищных отношениях»;

2) пострадавшим в результате обстоятельств, послуживших основанием для введения чрезвычайного положения.

3-2. Внесение микрофинансовой организацией изменений в договор о предоставлении микрокредита, указанных в пункте 3-1 настоящей статьи, осуществляется при наличии любого из следующих условий:

1) снижения среднемесячного дохода заемщика, рассчитанного за два месяца, предшествовавших месяцу обращения заемщика, более чем на тридцать процентов по сравнению со среднемесячным доходом указанного заемщика, рассчитанным за двенадцать месяцев, предшествовавших месяцу обращения заемщика;

2) получения заемщиком государственной адресной социальной помощи на момент его обращения в микрофинансовую организацию.

3-3. В период рассмотрения обращения заемщика, предусмотренного пунктом 2 настоящей статьи, микрофинансовая организация не вправе требовать досрочного погашения микрокредита.

Недостижение взаимоприемлемого решения между микрофинансовой организацией и заемщиком – физическим лицом в течение тридцати календарных дней с даты получения заемщиком решения микрофинансовой организации, предусмотренного подпунктом 2) пункта 3 настоящей статьи, считается отказом в изменении условий договора о предоставлении микрокредита. Указанный срок может быть продлен при наличии согласия обеих сторон.»;

пункт 4 изложить в следующей редакции:

«4. Заемщик вправе обратиться к финансовому омбудсману о досудебном урегулировании задолженности по микрокредиту, не связанному с осуществлением предпринимательской деятельности, с одновременным уведомлением микрофинансовой организации об этом в течение трех месяцев с даты:

получения решения микрофинансовой организации, предусмотренного подпунктом 3) части первой пункта 3 настоящей статьи;

недостижения взаимоприемлемого решения об изменении условий договора о предоставлении микрокредита в срок, предусмотренный частью второй пункта 3-3 настоящей статьи.

В период рассмотрения финансовым омбудсманом обращения от заемщика – физического лица, относящегося к социально уязвимым слоям населения в соответствии с Законом Республики Казахстан «О жилищных отношениях», по договору о предоставлении микрокредита, обеспеченного ипотекой недвижимого имущества, являющегося жилищем, не связанного с

осуществлением предпринимательской деятельности, не допускается судебное обращение взыскания на заложенное имущество.»;

дополнить пунктом 4-1 следующего содержания:

«4-1. При наличии просроченной задолженности по потребительским микрокредитам и (или) потребительским банковским займам, не обеспеченным залогом имущества, перед двумя и более кредиторами, являющимися микрофинансовыми организациями, банками либо коллекторскими агентствами, заемщик вправе обратиться за коллективным урегулированием задолженности через платформу коллективного урегулирования, функционирующую при службе финансового омбудсмана.

Критерии задолженности, подлежащей коллективному урегулированию, а также порядок и условия проведения коллективного урегулирования задолженности устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа, предусмотренным частью третьей пункта 2 настоящей статьи.»;

в абзаце первом пункта 5 слова «подпунктом 1) части первой» заменить словами «подпунктом 2) части второй»;

9) в статье 12:

пункт 3 дополнить частью второй следующего содержания:

«Формирование уставного капитала при реорганизации микрофинансовой организации в форме конвертации в банк осуществляется с учетом особенностей, предусмотренных статьей 25 настоящего Закона.»;

дополнить пунктом 4 следующего содержания:

«4. Источниками, используемыми для оплаты уставного капитала или приобретения доли участия в уставном капитале (акций) микрофинансовой организации, являются:

1) для физического лица:

доходы, полученные учредителями (участниками) микрофинансовой организации от предпринимательской, трудовой и (или) иной оплачиваемой деятельности, не запрещенной законодательством Республики Казахстан;

денежные накопления учредителей (участников) микрофинансовой организации, подтвержденные документально.

Дополнительно к источникам, указанным в части первой настоящего подпункта, для приобретения доли участия в уставном капитале (акций) микрофинансовой организации могут быть использованы деньги, полученные в виде дарения, выигрышей, дохода от продажи безвозмездно полученного имущества.

При приобретении доли участия в уставном капитале (акций) микрофинансовой организации за счет имущества, полученного в виде дарения, учредитель (участник) представляет сведения о дарителе и источниках происхождения указанного имущества у дарителя;

2) для юридического лица:

доходы, поступления от предпринимательской и (или) иной не запрещенной законодательством Республики Казахстан деятельности;

средства в виде вклада в уставный капитал данного юридического лица.

Для юридического лица, являющегося финансовой организацией, источниками средств, используемых для приобретения акций, могут являться активы финансовой организации при условии, что приобретение доли участия в уставном капитале (акций) микрофинансовой организации не приведет к нарушению финансовой организацией коэффициентов достаточности собственного капитала, коэффициентов ликвидности или иных нормативов (лимитов), установленных законодательством Республики Казахстан.»;

10) статью 14 изложить в следующей редакции:

«Статья 14. Лицензирование микрофинансовой деятельности и требования, предъявляемые к руководящим работникам и учредителям (участникам) микрофинансовой организации

1. Юридическое лицо обращается в уполномоченный орган за получением лицензии на осуществление микрофинансовой деятельности в течение шести месяцев со дня его государственной регистрации (перерегистрации) в Государственной корпорации «Правительство для граждан» в качестве микрофинансовой организации, кредитного товарищества, ломбарда.

2. Юридическое лицо, имеющее намерение осуществлять деятельность по предоставлению микрокредитов, письменно или посредством системы электронного документооборота уведомляет уполномоченный орган, уполномоченный государственный орган, осуществляющий финансовый мониторинг, о государственной регистрации (перерегистрации) в Государственной корпорации «Правительство для граждан» в качестве микрофинансовой организации, кредитного товарищества, ломбарда в течение десяти календарных дней со дня данной регистрации.

3. Для получения (переоформления) лицензии на осуществление микрофинансовой деятельности, помимо документов, определенных Законом Республики Казахстан «О разрешениях и уведомлениях», микрофинансовая организация представляет в уполномоченный орган документы, подтверждающие соответствие квалификационным требованиям, предъявляемым при лицензировании микрофинансовой деятельности, в случаях, определенных правилами лицензирования микрофинансовой деятельности.

Переоформление лицензии на осуществление микрофинансовой деятельности осуществляется в случаях, предусмотренных пунктом 1 статьи 33 Закона Республики Казахстан «О разрешениях и уведомлениях», а также изменения места нахождения микрофинансовой организации, влекущего увеличение уставного капитала.

При переоформлении лицензии на осуществление микрофинансовой деятельности проверка соответствия микрофинансовой организации квалификационным требованиям осуществляется в случаях, когда основание, послужившее для переоформления лицензии, влечет изменение вида микрофинансовой деятельности или организационно-правовой формы либо увеличение уставного капитала в связи с изменением места нахождения.

Заявление о переоформлении лицензии на осуществление микрофинансовой деятельности в случаях, предусмотренных частью второй настоящего пункта, подается микрофинансовой организацией в течение тридцати календарных дней с момента возникновения изменений, послуживших основанием для переоформления лицензии.

4. Уполномоченный орган выдает микрофинансовой организации лицензию на осуществление микрофинансовой деятельности либо мотивированный отказ в выдаче лицензии на осуществление микрофинансовой деятельности в течение тридцати рабочих дней со дня получения полного пакета документов.

Копия лицензии на осуществление микрофинансовой деятельности подлежит размещению в месте, доступном для обозрения клиентам микрофинансовой организации.

5. Руководящими работниками микрофинансовой организации признаются первый руководитель и члены исполнительного органа (коллегиального или единоличного), члены наблюдательного совета (при наличии), члены совета директоров (при наличии), главный бухгалтер.

Руководящие работники микрофинансовой организации, саморегулируемых организаций в сфере микрофинансовой деятельности должны соответствовать требованиям статьи 9-4 Закона Республики Казахстан «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций», за исключением сроков по наличию трудового стажа, указанных в пункте 9 настоящей статьи. В случае соответствия указанным требованиям руководящие работники микрофинансовой организации назначаются (избираются) на должности без согласия уполномоченного органа.

Требования, предъявляемые Законом Республики Казахстан «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций» к членам совета директоров, также применяются к членам наблюдательного совета.

Микрофинансовая организация отстраняет по требованию уполномоченного органа руководящих работников микрофинансовой организации в случае их несоответствия требованиям, установленным статьей 9-4 Закона Республики Казахстан «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций».

6. Крупный участник микрофинансовой организации не может быть назначен (избран) на должность руководителя исполнительного органа микрофинансовой организации.

Число членов коллегиального исполнительного органа должно составлять не менее трех человек.

Единоличный исполнительный орган состоит из одного человека.

Требование части первой настоящего пункта не распространяется на микрофинансовую организацию, созданную в форме хозяйственного товарищества.

Не может являться крупным участником микрофинансовой организации лицо, которое:

1) является физическим лицом, имеющим непогашенную или неснятую судимость;

2) имеет регистрацию, место жительства или место нахождения в офшорных зонах, перечень которых устанавливается уполномоченным органом;

3) является юридическим лицом, учредитель (акционер, участник) либо руководящий работник которого ранее являлся первым руководителем или учредителем (участником) микрофинансовой организации в период не более чем за один год до принятия уполномоченным органом решения о лишении данной микрофинансовой организации лицензии на осуществление микрофинансовой деятельности по основаниям, предусмотренным подпунктами 1), 1-1), 2), 2-1), 3), 4), 5), 6), 7) и 9) пункта 2 статьи 16 настоящего Закона;

4) ранее являлось либо является крупным участником – физическим лицом либо первым руководителем крупного участника – юридического лица и (или) руководящим работником финансовой организации, руководителем или заместителем руководителя филиала банка – нерезидента Республики Казахстан, филиала страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан, филиала страхового брокера – нерезидента Республики Казахстан в период не более чем за один год до принятия уполномоченным органом решения о применении к банку режима урегулирования, решения о лишении лицензии финансовой организации, филиала банка – нерезидента Республики Казахстан, филиала страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан, филиала страхового брокера – нерезидента Республики Казахстан либо вступления в законную силу судебного акта о принудительной ликвидации финансовой организации или признании ее банкротом в установленном законодательством Республики Казахстан порядке, либо вступления в законную силу судебного акта о принудительном прекращении деятельности филиала банка – нерезидента Республики Казахстан, филиала страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан в случаях, установленных законами Республики Казахстан;

5) является юридическим лицом, бенефициарный собственник которого, определенный в соответствии с Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения», имеет неснятую или непогашенную судимость за преступления в сфере легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения.

7. Для соответствия требованию, предусмотренному подпунктом 3) пункта 2 статьи 9-4 Закона Республики Казахстан «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций», необходимо наличие трудового стажа для кандидатов на должности:

1) руководителя исполнительного органа, руководителя наблюдательного совета (при наличии), руководителя совета директоров (при наличии) микрофинансовой организации – не менее трех лет, в том числе не менее одного года на руководящей должности;

2) членов наблюдательного совета (при наличии), членов совета директоров (при наличии), членов исполнительного органа (коллегиального) – не менее двух лет;

3) главного бухгалтера – не менее двух лет.

Для руководящих работников кредитного товарищества и ломбарда наличие трудового стажа, предусмотренного настоящим пунктом, не требуется.

8. Микрофинансовая организация уведомляет уполномоченный орган об изменениях, произошедших в составе руководящих работников, в течение пяти рабочих дней со дня их назначения (избрания), перевода на другую должность или расторжения с ними трудового договора (прекращения полномочий) в порядке, установленном правилами лицензирования микрофинансовой деятельности.»;

11) в статье 14-1:

часть вторую пункта 6 изложить в следующей редакции:

«При внесении изменений и (или) дополнений в положения о филиале, представительстве, не требующих учетной перерегистрации в Государственной корпорации «Правительство для граждан», микрофинансовая организация обязана в течение тридцати рабочих дней с даты отметки Государственной корпорации «Правительство для граждан» о приеме письма микрофинансовой организации представить в уполномоченный орган на бумажном носителе либо посредством системы электронного документооборота копию указанного письма микрофинансовой организации, нотариально засвидетельствованные копии изменений и (или) дополнений в положения о филиале, представительстве.»;

пункты 7 и 8 изложить в следующей редакции:

«7. В случае увеличения количества дополнительных помещений филиала микрофинансовой организации или уменьшения количества помещений филиала микрофинансовой организации микрофинансовая организация обязана в течение тридцати рабочих дней с даты принятия органом микрофинансовой организации соответствующего решения представить в уполномоченный орган письменно либо посредством системы электронного документооборота уведомление с приложением выписки из решения органа микрофинансовой организации о принятом решении, содержащей адреса указанных помещений филиала микрофинансовой организации.

8. Микрофинансовая организация в течение тридцати рабочих дней с даты снятия с учетной регистрации своего филиала и (или) представительства в Государственной корпорации «Правительство для граждан» должна письменно либо посредством системы электронного документооборота уведомить уполномоченный орган о прекращении их деятельности с приложением копии документа Государственной корпорации «Правительство для граждан», подтверждающего снятие с учетной регистрации филиала и (или) представительства микрофинансовой организации.»;

12) в статье 16:

в пункте 1:

подпункты 2) и 5) изложить в следующей редакции:

«2) неоднократное (два и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) нарушение пруденциальных нормативов и (или) иных обязательных к соблюдению норм и лимитов;»;

«5) невыполнение меры надзорного реагирования;»;

дополнить подпунктом 9) следующего содержания:

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

в пункте 2:

дополнить подпунктом 1-1) следующего содержания:

«1-1) неустранение в период приостановления действия лицензии на осуществление микрофинансовой деятельности обстоятельств, послуживших основанием для приостановления действия лицензии и имеющих устранимый характер;»;

подпункт 2) изложить в следующей редакции:

«2) систематическое (три и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) выявление фактов нарушения требований настоящего Закона и (или) нормативных правовых актов уполномоченного органа и (или) Национального Банка Республики Казахстан, повлекших нарушение прав потребителей финансовых услуг;»;

дополнить подпунктом 2-1) следующего содержания:

«2-1) систематическое (три и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) нарушение пруденциальных нормативов и (или) иных обязательных к соблюдению норм и лимитов;»;

подпункт 3) изложить в следующей редакции:

«3) систематическое (три и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) нарушение законодательства Республики Казахстан по вопросам, входящим в компетенцию уполномоченного органа, либо систематическое (три и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) невыполнение мер надзорного реагирования, примененных уполномоченным органом;»;

дополнить подпунктом 6-1) следующего содержания:

«6-1) нарушение микрофинансовой организацией требования об обязательном членстве в саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности, установленного настоящим Законом;»;

подпункт 8) исключить;

в пункте 3:

подпункт 2) изложить в следующей редакции:

«2) масштаб и значительность допущенных нарушений и (или) недостатков и их последствий, в том числе для потребителей финансовых услуг;»;

дополнить подпунктом 5-1) следующего содержания:

«5-1) наличие и эффективность (результативность) ранее примененных мер надзорного реагирования и санкций;»;

подпункт 6) изложить в следующей редакции:

«6) принятие самостоятельных мер, направленных на устранение выявленных недостатков, рисков или нарушений, и их эффективность.»;

пункт 4 дополнить частью второй следующего содержания:

«В случае, предусмотренном подпунктом 5) пункта 1 статьи 35 Закона Республики Казахстан «О разрешениях и уведомлениях», к заявлению на прекращение действия лицензии на осуществление микрофинансовой деятельности прилагается письмо об исполнении всех обязательств, связанных с осуществлением микрофинансовой деятельности, и отсутствии на балансе действующих микрокредитов.»;

пункты 7, 8 и 9 изложить в следующей редакции:

«7. Приостановление действия лицензии на осуществление микрофинансовой деятельности влечет запрет на заключение микрофинансовой организацией новых договоров о предоставлении микрокредита, а также изменение условий действующих договоров о предоставлении микрокредита, за исключением случаев, предусмотренных частью второй настоящего пункта.

Изменение условий действующих договоров о предоставлении микрокредита, в том числе продление их срока действия в период

приостановления действия лицензии на осуществление микрофинансовой деятельности, допускается только с согласия заемщика и на условиях, обеспечивающих сохранение либо улучшение действующих условий договора о предоставлении микрокредита и не предусматривающих увеличение суммы основного долга, размера периодических платежей по микрокредиту и ответственности заемщика и (или) микрофинансовой организации.

Микрофинансовая организация, действие лицензии на осуществление микрофинансовой деятельности которой приостановлено, обязана выполнить принятые на себя обязательства по ранее заключенным договорам о предоставлении микрокредита.

8. Микрофинансовая организация, лишенная лицензии на осуществление микрофинансовой деятельности, не вправе осуществлять микрофинансовую деятельность, а также изменять условия действующих договоров о предоставлении микрокредита, за исключением случаев, предусмотренных частью второй настоящего пункта.

Изменение условий действующих договоров о предоставлении микрокредита микрофинансовой организацией, действие лицензии на осуществление микрофинансовой деятельности которой прекращено, а также юридическим лицом, ставшим правопреемником прав и обязательств данной микрофинансовой организации, допускается только с согласия заемщика и на условиях, обеспечивающих сохранение либо улучшение действующих условий договора о предоставлении микрокредита, включая изменение в сторону уменьшения ставки вознаграждения и (или) изменение в сторону уменьшения или полную отмену неустойки (штрафа, пеней), и не предусматривающих увеличение суммы основного долга, размера периодических платежей по микрокредиту и ответственности заемщика.

9. Микрофинансовая организация, действие лицензии на осуществление микрофинансовой деятельности которой прекращено по основаниям, предусмотренным подпунктами 3) и 5) пункта 1 статьи 35 Закона Республики Казахстан «О разрешениях и уведомлениях», обязана в течение тридцати календарных дней со дня прекращения лицензии провести процедуру перерегистрации путем исключения из своего наименования слов «микрофинансовая организация», «кредитное товарищество», «ломбард», производных от них слов или аббревиатуры, предполагающих, что указанное юридическое лицо осуществляет деятельность по предоставлению микрокредитов, либо принять решение о реорганизации или ликвидации.

Микрофинансовой организации, действие лицензии на осуществление микрофинансовой деятельности которой прекращено, в том числе по основаниям, предусмотренным пунктом 2 настоящей статьи, а также юридическому лицу, ставшему правопреемником прав и обязательств данной микрофинансовой организации в результате реорганизации, запрещается производить уступку прав (требований) по договору о предоставлении

микрокредита третьему лицу, за исключением уступки прав (требований) лицам, указанным в части первой пункта 5 статьи 9-1 настоящего Закона.

До прекращения договорных отношений с физическими лицами по договорам о предоставлении микрокредита, не связанного с осуществлением предпринимательской деятельности, микрофинансовая организация, действие лицензии на осуществление микрофинансовой деятельности которой прекращено, а также юридическое лицо, ставшее правопреемником прав и обязательств данной микрофинансовой организации в результате реорганизации, обязаны соблюдать требования и ограничения, предъявляемые законодательством Республики Казахстан к взаимоотношениям кредитора с заемщиком в рамках договора о предоставлении микрокредита, а также к обновлению информации по всем заемщикам в базах данных кредитных бюро.

Внесение изменений в условия договора о предоставлении микрокредита физическому лицу, не связанного с осуществлением предпринимательской деятельности, микрофинансовой организацией, действие лицензии на осуществление микрофинансовой деятельности которой прекращено, а также юридическим лицом, ставшим правопреемником прав и обязательств данной микрофинансовой организации, допускается только с согласия заемщика и на улучшающих условиях, предусматривающих изменение в сторону уменьшения ставки вознаграждения и (или) размера периодических платежей и (или) изменение в сторону уменьшения или полную отмену неустойки (штрафа, пеней).»;

дополнить пунктом 10 следующего содержания:

«10. Микрофинансовая организация, лишенная лицензии на осуществление микрофинансовой деятельности, осуществляет взыскание задолженности по микрокредитам физических лиц, не связанным с осуществлением предпринимательской деятельности, и (или) уступку прав (требований) по договорам о предоставлении микрокредита в порядке, установленном статьей 9-1 настоящего Закона, в течение двадцати четырех месяцев со дня принятия уполномоченным органом решения о лишении лицензии на осуществление микрофинансовой деятельности.

Задолженность по микрокредитам физических лиц, не связанным с осуществлением предпринимательской деятельности, которая не была взыскана и (или) по которой не были уступлены права (требования) по договорам о предоставлении микрокредита в течение двадцати четырех месяцев со дня принятия уполномоченным органом решения о лишении микрофинансовой организации лицензии на осуществление микрофинансовой деятельности, подлежит прощению.»;

13) статью 17 изложить в следующей редакции:

«Статья 17. Рассмотрение обращений заявителей

1. Микрофинансовые организации рассматривают обращения физических и юридических лиц, связанных с осуществлением микрофинансовой деятельности, в соответствии с требованиями

к осуществлению микрофинансовой деятельности, установленными нормативным правовым актом уполномоченного органа.

2. Срок рассмотрения обращения заявителя не должен превышать пятнадцать рабочих дней со дня его поступления в микрофинансовую организацию.

При необходимости установления фактических обстоятельств, имеющих значение для правильного рассмотрения обращения, срок рассмотрения обращения может быть продлен на пятнадцать рабочих дней, о чем заявитель извещается в течение трех рабочих дней со дня принятия решения о продлении срока.

Сроки, предусмотренные настоящим пунктом, не распространяются на случаи рассмотрения заявления заемщика – физического лица в соответствии с пунктом 2 статьи 9-2 настоящего Закона.

3. По результатам рассмотрения обращения микрофинансовая организация обязана направить заявителю ответ (решение) по существу его обращения.

4. Обращение заявителя подлежит оставлению без рассмотрения в следующих случаях:

1) в обращении не указан адрес, по которому должен быть направлен ответ;

2) в обращении не указаны фамилия, имя, отчество (если оно указано в документе, удостоверяющем личность) и его индивидуальный идентификационный номер или полное наименование заявителя и его бизнес-идентификационный номер;

3) в обращении содержатся нецензурные либо оскорбительные выражения, угрозы имуществу микрофинансовой организации, угрозы жизни, здоровью и имуществу работника микрофинансовой организации и (или) членов его семьи;

4) текст обращения не поддается прочтению;

5) обращение подано неуполномоченным лицом.

В случаях, предусмотренных подпунктами 2), 3), 4) и 5) части первой настоящего пункта, микрофинансовая организация в течение пяти рабочих дней с момента получения обращения заявителя направляет заявителю ответ с указанием причин оставления обращения без рассмотрения.

5. Заявитель, являющийся физическим лицом, в том числе по микрокредитам и вопросам, связанным с осуществлением микрофинансовой деятельности, не связанным с осуществлением предпринимательской деятельности, после обращения в микрофинансовую организацию (за исключением кредитных товариществ и ломбардов) вправе обратиться к финансовому омбудсману в соответствии с Законом Республики Казахстан «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций» в рамках досудебного порядка урегулирования в следующих случаях:

отказа в удовлетворении микрофинансовой организацией имущественного требования заявителя или неполучения заявителем ответа микрофинансовой организации в срок, предусмотренный пунктом 2 настоящей статьи;

в соответствии с пунктом 4 статьи 9-2 настоящего Закона.

6. Микрофинансовые организации (за исключением кредитных товариществ и ломбардов) представляют в уполномоченный орган отчетность по поступившим обращениям физических и юридических лиц, перечень, формы, сроки и порядок представления которой устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа.»;

14) дополнить статьей 17-1 следующего содержания:

«Статья 17-1. Финансовый омбудсман

1. Финансовый омбудсман в рамках досудебного порядка урегулирования спора рассматривает обращения заявителя в случаях, предусмотренных пунктом 5 статьи 17 настоящего Закона.

2. По результатам рассмотрения обращения заявителя финансовый омбудсман принимает решение, которое является обязательным для микрофинансовой организации при согласии с таким решением заявителя, или принимает решение о прекращении рассмотрения обращения в случаях, предусмотренных пунктом 11 статьи 15-33 Закона Республики Казахстан «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций».

При неисполнении микрофинансовой организацией решения финансового омбудсмана в установленный им срок уполномоченный орган применяет к микрофинансовой организации меры надзорного реагирования в соответствии со статьей 28 настоящего Закона.

В случае несогласия с решением финансового омбудсмана стороны спора (обращения), рассмотренного финансовым омбудсманом, вправе обратиться в суд в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Порядок и сроки рассмотрения финансовым омбудсманом обращений заявителей, а также последствия вынесения финансовым омбудсманом решений по таким обращениям определяются статьей 15-33 Закона Республики Казахстан «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций» и нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Требования настоящей статьи не распространяются на кредитные товарищества и ломбарды.»;

15) статью 18 изложить в следующей редакции:

«Статья 18. Система управления рисками
и внутреннего контроля

1. Микрофинансовая организация (за исключением кредитного товарищества и ломбарда) формирует систему управления рисками и внутреннего контроля, которая должна содержать:

1) полномочия и функциональные обязанности по управлению рисками и внутреннему контролю органа управления (при наличии), исполнительного органа, подразделений, их ответственность;

2) внутренние политики и процедуры по управлению рисками и внутреннему контролю;

3) лимиты на допустимый размер рисков в отдельности по видам микрофинансовых операций;

4) внутренние процедуры представления отчетности по управлению рисками и внутреннему контролю органам микрофинансовой организации;

5) внутренние критерии оценки эффективности системы управления рисками.

Порядок формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для микрофинансовых организаций устанавливается нормативным правовым актом уполномоченного органа.

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

3. Для осуществления контроля за своей финансово-хозяйственной деятельностью кредитным товариществом, ломбардом может быть образована служба внутреннего контроля.

4. Порядок работы службы внутреннего контроля определяется законодательством Республики Казахстан, а также правилами, положением и иными документами, регулирующими внутреннюю деятельность кредитного товарищества, ломбарда.»;

16) в статье 21:

пункт 4 дополнить подпунктом 10) следующего содержания:

«10) саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности по вопросам, связанным с осуществлением контроля за деятельностью своих членов (участников).»;

пункт 5-1 изложить в следующей редакции:

«5-1. Тайна предоставления микрокредита может быть раскрыта финансовому омбудсману по находящимся у него на рассмотрении обращениям заемщиков – физических лиц, в том числе состоящих на регистрационном учете в качестве индивидуальных предпринимателей, связанным с урегулированием споров, возникающих из договора о предоставлении микрокредита, в том числе права (требования) по которому уступлены лицу, указанному в пункте 4 и части первой пункта 5 статьи 9-1 настоящего Закона.»;

подпункт 6) пункта 6 изложить в следующей редакции:

«6) обмен сведениями, составляющими тайну предоставления микрокредита, по платежным транзакциям с признаками мошенничества, а также по иным платежам и (или) переводам, осуществляемый в порядке, определенном нормативным правовым актом Национального Банка

Республики Казахстан, между центром обмена данными по платежным транзакциям с признаками мошенничества, микрофинансовыми организациями, иными финансовыми организациями, платежными организациями, предоставляющими платежные услуги, предусмотренные подпунктами 8) и 9) пункта 1 статьи 12 Закона Республики Казахстан «О платежах и платежных системах», операторами сотовой связи, органами уголовного преследования, национальной безопасности и правоохранительными органами, Национальным Банком Республики Казахстан, уполномоченным органом, уполномоченным органом по финансовому мониторингу, иными лицами, являющимися участниками антифрод-центра по решению Национального Банка Республики Казахстан;»;

17) заголовок и пункт 2 статьи 24 изложить в следующей редакции:

«Статья 24. Реклама, распространяемая и размещаемая микрофинансовой организацией»;

«2. Микрофинансовым организациям запрещаются:

1) ненадлежащая реклама;

2) реклама, связанная с предложением микрокредита на условиях, не соответствующих законодательству Республики Казахстан о микрофинансовой деятельности;

3) реклама, не содержащая информацию о рисках, присущих финансовым продуктам, определенных требованиями к управлению финансовыми продуктами, перечнем финансовых продуктов (с указанием ставок и тарифов), об утверждении, изменении и о прекращении предоставления которых субъект поведенческого надзора уведомляет уполномоченный орган, порядком такого уведомления, а также перечнем документов и сведений, прилагаемых к уведомлению, утвержденным нормативным правовым актом уполномоченного органа.»;

18) пункт 2 статьи 25 дополнить частью третьей следующего содержания:

«Формирование уставного капитала создаваемого акционерного общества может осуществляться в том числе за счет резервного капитала и (или) нераспределенной прибыли.»;

19) в статье 25-1:

часть четвертую пункта 1 изложить в следующей редакции:

«Уполномоченный орган одновременно с выдачей разрешения на конвертацию микрофинансовой организации в банк выдает разрешения и согласия в порядке, предусмотренном статьей 9-5 Закона Республики Казахстан «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций».»;

в пункте 3:

подпункт 3) части первой изложить в следующей редакции:

«3) неполучения лицензии на проведение банковских или иных операций в порядке, предусмотренном статьей 19 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан».»;

часть вторую изложить в следующей редакции:

«В случаях, предусмотренных частью первой настоящего пункта, ранее выданные в порядке, предусмотренном статьей 9-5 Закона Республики Казахстан «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций», разрешительные документы считаются отмененными.»;

20) в статье 25-2:

в пункте 1:

подпункты 1), 2), 3), 4) и 5) изложить в следующей редакции:

«1) несоответствие наименования банка требованиям пункта 3 статьи 7 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан»;

2) неустойчивое финансовое положение акционеров микрофинансовой организации, приобретающих статус крупного участника банка (банковского холдинга).

Под неустойчивым финансовым положением понимается наличие одного из признаков, установленных подпунктом 2) пункта 1 статьи 11 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан»;

3) в случаях, когда акционер – физическое лицо либо первый руководитель исполнительного органа либо органа управления акционера – юридического лица:

имеет непогашенную или неснятую судимость;

занимал должность первого руководителя органа управления, первого руководителя исполнительного органа или его заместителя, главного бухгалтера финансовой организации, в том числе финансовой организации – нерезидента Республики Казахстан, в период не более чем за один год до принятия уполномоченным органом или органом финансового надзора государства, резидентом которого является финансовая организация – нерезидент Республики Казахстан решения о применении к банку режима урегулирования, решения о лишении лицензии финансовой организации, в том числе финансовой организации – нерезидента Республики Казахстан, повлекшего их ликвидацию и (или) прекращение осуществления деятельности на финансовом рынке, либо вступления в законную силу судебного акта о принудительной ликвидации финансовой организации, в том числе финансовой организации – нерезидента Республики Казахстан, или признании ее банкротом в установленном законодательством Республики Казахстан или законодательством государства, резидентом которого является финансовая организация – нерезидент Республики Казахстан порядке.

Указанное требование применяется в течение десяти лет после принятия уполномоченным органом или органом финансового надзора государства, резидентом которого является финансовая организация – нерезидент Республики Казахстан, решения о применении к банку режима урегулирования, решения о лишении лицензии финансовой организации, в том числе финансовой организации – нерезидента Республики Казахстан, повлекших их ликвидацию и (или) прекращение осуществления деятельности на финансовом рынке, либо вступления в законную силу судебного акта о принудительной ликвидации финансовой организации, в том числе финансовой организации – нерезидента Республики Казахстан, или признании ее банкротом в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан или законодательством государства, резидентом которого является финансовая организация – нерезидент Республики Казахстан. Для целей настоящего подпункта под финансовой организацией также понимаются филиал банка – нерезидента Республики Казахстан, филиал страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан, филиал страхового брокера – нерезидента Республики Казахстан;

4) несоблюдение требований, установленных статьей 9 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан»;

5) отказ в выдаче согласия уполномоченным органом на приобретение статуса крупного участника банка, банковского холдинга в соответствии со статьей 9-5 Закона Республики Казахстан «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций»;»;

подпункт 6) исключить;

подпункты 12) и 13) изложить в следующей редакции:

«12) наличие у микрофинансовой организации действующей меры надзорного реагирования в виде письменного предписания, предусмотренного статьей 28 настоящего Закона, и (или) административных взысканий за административные правонарушения, предусмотренные частями первой, 3-1, четвертой статьи 211 и частью третьей статьи 227 Кодекса Республики Казахстан об административных правонарушениях, на дату подачи заявления и в период рассмотрения документов;

13) несоблюдение условий статьи 25-1 настоящего Закона.»;

пункт 3 изложить в следующей редакции:

«3. Уполномоченный орган отзывает выданное разрешение на конвертацию микрофинансовой организации в банк в случае выявления недостоверных сведений, на основании которых было выдано разрешение.

При отзыве разрешения на конвертацию микрофинансовой организации в банк или добровольном возврате микрофинансовой организацией данного разрешения уполномоченный орган принимает решение об отмене ранее выданного разрешения в течение двух месяцев с даты обнаружения факта, являющегося основанием для отзыва разрешения,

или подачи микрофинансовой организацией заявления о добровольном возврате разрешения.

Микрофинансовая организация вправе добровольно возвратить выданное ей разрешение на конвертацию микрофинансовой организации в банк до истечения срока конвертации, указанного в разрешении уполномоченного органа на конвертацию микрофинансовой организации в банк.

При добровольном возврате микрофинансовой организацией разрешения на конвертацию микрофинансовой организации в банк ранее выданные разрешение на конвертацию микрофинансовой организации в банк и согласие, выданное в соответствии со статьей 9-5 Закона Республики Казахстан «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций», считаются отмененными.»;

21) подпункт 8) пункта 2 статьи 25-3 изложить в следующей редакции:

«8) согласование кандидатов на должности руководящих работников банка в соответствии со статьей 9-4 Закона Республики Казахстан «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций»;»;

22) подпункт 1) пункта 2 статьи 25-4 изложить в следующей редакции:

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

23) пункты 3 и 4 статьи 25-5 изложить в следующей редакции:

«3. Микрофинансовая организация обязана не позднее тридцати календарных дней до окончания срока конвертации, указанного в разрешении уполномоченного органа, обратиться в уполномоченный орган с заявлением о выдаче лицензии на проведение банковских и иных операций в порядке, предусмотренном статьей 19 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан».

4. Отказ в выдаче лицензии на проведение банковских или иных операций производится в случаях, предусмотренных статьей 20 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан».»;

24) в части первой статьи 27:

подпункт 4-1) исключить;

подпункт 5) дополнить частью второй следующего содержания:

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

дополнить подпунктом 6-2) следующего содержания:

«6-2) применяет меры надзорного реагирования;»;

абзац второй подпункта 7) изложить в следующей редакции:

«микрофинансовых организаций в случае невыполнения требования, предусмотренного частью первой пункта 9 статьи 16 настоящего Закона;»;

дополнить подпунктами 7-1) и 7-2) следующего содержания:

«7-1) подает иск в суд о принудительном исполнении микрофинансовой организацией, лишенной лицензии на осуществление микрофинансовой деятельности, или юридическим лицом, ставшим правопреемником прав и обязательств данной микрофинансовой организации в результате реорганизации, мер надзорного реагирования, предусматривающих возврат заемщикам – физическим лицам неправомерно удержанных сумм вознаграждения и неустойки (штрафов, пеней) по договорам о предоставлении микрокредита, неисполненным микрофинансовой организацией к моменту лишения лицензии;

7-2) поручает саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности проведение проверки в отношении своих членов (участников);»;

25) статью 28 изложить в следующей редакции:

«Статья 28. Меры надзорного реагирования

1. В целях защиты прав и законных интересов кредиторов и клиентов микрофинансовой организации, недопущения ухудшения финансового положения микрофинансовой организации и увеличения рисков, связанных с деятельностью микрофинансовой организации, уполномоченный орган применяет к микрофинансовой организации меры надзорного реагирования.

2. Основаниями применения мер надзорного реагирования являются:

1) несоблюдение требований законов Республики Казахстан и нормативных правовых актов уполномоченного органа;

2) недостатки и (или) риски в деятельности микрофинансовой организации, 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 микрофинансовой организации и (или) интересам ее кредиторов и (или) клиентов;

3) выявление уполномоченным органом в рамках осуществления функций по контролю и надзору неправомерных действий или бездействия руководящих работников и работников микрофинансовой организации, которые привели к нарушениям прав и законных интересов их клиентов;

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 микрофинансовой организации и (или) ее клиентам, и (или) кредиторам;

5) непредставление и (или) представление недостоверных сведений по запросу уполномоченного органа;

6) представление недостоверной финансовой или иной отчетности;

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

8) неисполнение или ненадлежащее исполнение микрофинансовой организацией (за исключением кредитных товариществ и ломбардов) обязательств по уплате обязательных взносов и (или) иных платежей в службу финансового омбудсмана;

9) неисполнение микрофинансовой организацией решения финансового омбудсмана в установленный им срок.

3. Уполномоченный орган в целях устранения нарушений, в том числе выявленных с использованием мотивированного суждения, применяет меры надзорного реагирования к микрофинансовой организации посредством предъявления требований по:

1) обеспечению соответствия деятельности микрофинансовой организации законодательству Республики Казахстан;

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

3) формированию (доформированию) провизий (резервов) по международным стандартам финансовой отчетности;

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

5) отстранению от выполнения служебных обязанностей лиц, указанных в статье 14 настоящего Закона и (или) нормативном правовом акте уполномоченного органа, устанавливающем порядок формирования системы управления рисками и внутреннего контроля, в том числе в случае отстранения микрофинансовой организацией лиц, указанных в статье 14 настоящего Закона, от выполнения служебных обязанностей до применения уполномоченным органом данной меры надзорного реагирования;

6) устранению причин и (или) условий, способствовавших нарушению прав и законных интересов кредиторов и (или) клиентов микрофинансовой организации.

4. Применение одной меры надзорного реагирования не исключает применения других мер надзорного реагирования, не приостанавливает и не прекращает действия ранее принятых мер.

5. Меры, предусмотренные пунктом 3 настоящей статьи, применяются в форме письменного предписания или письменного соглашения.

6. Письменным предписанием является указание микрофинансовой организации на принятие обязательных к исполнению мер, установленных пунктом 3 настоящей статьи.

Письменное предписание может содержать требование о представлении в установленный уполномоченным органом срок плана мероприятий по исполнению требований уполномоченного органа, установленных пунктом 3 настоящей статьи (далее – план мероприятий).

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

Обжалование письменного предписания уполномоченного органа осуществляется в порядке, установленном законами Республики Казахстан. Обжалование письменного предписания уполномоченного органа не приостанавливает его исполнения.

7. Письменным соглашением является заключенное между уполномоченным органом и микрофинансовой организацией письменное соглашение об исполнении мер, установленных пунктом 3 настоящей статьи, с указанием сроков устранения выявленных нарушений и (или) перечня ограничений, которые на себя принимает микрофинансовая организация до устранения выявленных нарушений.

Подписав письменное соглашение, микрофинансовая организация принимает на себя обязательства по выполнению его условий.

Письменное соглашение подлежит обязательному подписанию со стороны микрофинансовой организации.

8. Микрофинансовая организация обязана уведомить уполномоченный орган об исполнении мер, указанных в письменном предписании и (или) плане мероприятий, и (или) письменном соглашении, в сроки, предусмотренные данными документами.

9. В случае отсутствия возможности устранения нарушения в сроки, установленные в письменном предписании и (или) плане мероприятий, и (или) письменном соглашении, по причинам, не зависящим от микрофинансовой организации, срок по исполнению письменного предписания и (или) плана мероприятий, письменного соглашения может быть продлен до даты, установленной уполномоченным органом.

В случае, если срок, установленный для устранения нарушения, будет превышать один месяц, микрофинансовая организация ежемесячно до двадцатого числа месяца уведомляет уполномоченный орган об исполнении мероприятий по устранению имеющихся недостатков.

10. Письменное предупреждение является уведомлением уполномоченного органа о возможности применения к микрофинансовой организации санкций, предусмотренных пунктом 11 настоящей статьи, в случае выявления уполномоченным органом в течение одного года после вынесения данного предупреждения повторного нарушения норм

законодательства Республики Казахстан, аналогичного нарушению, за которое вынесено письменное предупреждение.

11. Уполномоченный орган вне зависимости от примененных мер надзорного реагирования вправе применить к микрофинансовой организации санкцию в виде приостановления действия либо лишения лицензии на осуществление микрофинансовой деятельности по основаниям, установленным статьей 16 настоящего Закона.»;

26) главу 4-1 исключить;

27) дополнить главой 4-2 следующего содержания:

«Глава 4-2. Саморегулируемые организации в сфере микрофинансовой деятельности

Статья 29-5. Создание саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности

1. Саморегулируемой организацией в сфере микрофинансовой деятельности признается саморегулируемая организация, основанная на обязательном членстве (участии) микрофинансовых организаций или кредитных товариществ, или ломбардов, созданная для контроля за деятельностью своих членов (участников) в части соблюдения ими требований правил и стандартов саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности, включенная в реестр саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности.

2. Саморегулируемая организация в сфере микрофинансовой деятельности является некоммерческой организацией и создается в форме ассоциации (союза) и осуществляет свою деятельность в отношении одного вида микрофинансовой деятельности, указанного в пункте 1 статьи 3 настоящего Закона.

3. Деятельность саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности регулируется настоящим Законом, иными законами Республики Казахстан, уставом, стандартами и правилами саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности, а также порядком осуществления деятельности саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности, установленным нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Порядок осуществления деятельности саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности устанавливает:

1) требования к составлению бюджета саморегулируемой организацией в сфере микрофинансовой деятельности;

2) сведения о руководящих работниках саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности;

3) порядок передачи саморегулируемой организацией в сфере микрофинансовой деятельности, исключенной из реестра саморегулируемых организаций, документов и сведений, образовавшихся в ходе ее деятельности, а также касающихся деятельности членов (участников), другой

саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности или уполномоченному органу.

4. Микрофинансовые организации, кредитные товарищества, ломбарды не могут быть одновременно членами (участниками) двух и более саморегулируемых организаций в сфере микрофинансовой деятельности.

5. Саморегулируемая организация в сфере микрофинансовой деятельности должна объединять в составе в качестве членов (участников) не менее двадцати одного процента от общего числа микрофинансовых организаций или кредитных товариществ, или ломбардов. Общее количество микрофинансовых организаций, кредитных товариществ и ломбардов определяется на основании информации, размещаемой на интернет-ресурсе уполномоченного органа.

6. Наименование саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности, объединяющей на условиях членства (участия):

микрофинансовые организации, должно содержать слова «саморегулируемая организация микрофинансовых организаций»;

кредитные товарищества, должно содержать слова «саморегулируемая организация кредитных товариществ»;

ломбарды, должно содержать слова «саморегулируемая организация ломбардов».

В наименовании саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности запрещается использовать слова «национальный», «государственный», «республиканский» или «центральный» в полном или сокращенном виде на любом языке.

Не допускается использование в качестве наименования саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности обозначений, тождественных или сходных до степени их смешения с наименованием микрофинансовых организаций.

7. Саморегулируемая организация в сфере микрофинансовой деятельности в сроки, установленные частью третьей пункта 4 статьи 9 Закона Республики Казахстан «О саморегулировании» (далее – Закон о саморегулировании), представляет в уполномоченный орган следующие сведения и документы:

1) копию устава, утвержденного общим собранием саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности;

2) правила и стандарты саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности, разработанные в соответствии с требованиями, установленными Законом о саморегулировании, настоящим Законом и утвержденные коллегиальным органом управления саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности;

3) подтверждающие наличие у саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности одного или нескольких способов обеспечения

имущественной ответственности перед потребителями финансовых услуг своих членов (участников);

4) выписку из реестра членов (участников) саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности, включающей не менее двадцати одного процента от общего числа микрофинансовых организаций или кредитных товариществ, или ломбардов, подписанную руководителем исполнительного органа управления;

5) бюджет саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности, подтверждающий возможность выполнения ею своих полномочий в соответствии с настоящим Законом.

Требования к составлению бюджета саморегулируемой организацией в сфере микрофинансовой деятельности устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа, указанным в части первой пункта 3 настоящей статьи;

6) подтверждающие соответствие руководящих работников саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности требованиям, установленным статьей 9-4 Закона Республики Казахстан «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций».

Сведения о руководящих работниках саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности представляются в соответствии с нормативным правовым актом уполномоченного органа, указанным в части первой пункта 3 настоящей статьи.

Руководящими работниками саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности признаются руководитель, его заместитель и члены коллегиального органа управления, руководитель исполнительного органа управления, его заместитель и члены исполнительного органа управления.

### Статья 29-6. Правила и стандарты саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности

1. Правила саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности, помимо требований, предусмотренных статьей 20-1 Закона о саморегулировании, должны содержать:

1) размер и (или) порядок расчета, порядок уплаты вступительного и членских взносов;

2) правила профессиональной этики работников саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности;

3) порядок, перечень, формы и сроки размещаемой саморегулируемой организацией в сфере микрофинансовой деятельности информации на своем интернет-ресурсе;

4) иные положения, определяемые саморегулируемой организацией в сфере микрофинансовой деятельности самостоятельно.

2. Стандарты саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности, помимо требований, предусмотренных статьей 20-2 Закона о саморегулировании, должны содержать положения о (об):

1) защите прав и законных интересов потребителей финансовых услуг членами (участниками) саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности;

2) управлении членами (участниками) саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности системой управления рисками.

Требование настоящего подпункта не распространяется на саморегулируемые организации в сфере микрофинансовой деятельности, членами (участниками) которых являются кредитные товарищества или ломбарды;

3) соблюдении членами (участниками) саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности требований, предусмотренных законодательством Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

4) выполнении членами (участниками) саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов;

5) осуществлении микрофинансовой деятельности членами (участниками) саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности;

6) и иные положения, определяемые саморегулируемой организацией в сфере микрофинансовой деятельности самостоятельно.

### Статья 29-7. Компетенция саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности

1. К компетенции саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности относятся:

1) проведение проверок членов (участников) саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности на предмет соблюдения ими требований правил и стандартов саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности в соответствии с порядком организации и проведения проверок членов (участников) саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности, устанавливаемым саморегулируемой организацией в сфере микрофинансовой деятельности;

2) рассмотрение обращений потребителей финансовых услуг, предоставляемых ее членами (участниками), в порядке, установленном

правилами саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности.

Саморегулируемая организация в сфере микрофинансовой деятельности обеспечивает регистрацию обращения потребителя финансовых услуг, предоставляемых ее членами (участниками), рассмотрение которого в соответствии с частью второй настоящего пункта отнесено к компетенции саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности, в течение одного рабочего дня и в срок не позднее следующего рабочего дня после дня регистрации обращения направляет копию указанного обращения члену (участнику) саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности, в отношении которого подано обращение.

Срок рассмотрения обращений не должен превышать пятнадцать рабочих дней со дня их регистрации.

В случае необходимости установления фактических обстоятельств, имеющих значение для правильного рассмотрения обращения, срок рассмотрения может быть продлен на пятнадцать рабочих дней, о чем заявитель извещается в течение трех рабочих дней со дня принятия решения о продлении срока.

По результатам рассмотрения обращения саморегулируемая организация в сфере микрофинансовой деятельности обязана направить потребителю финансовых услуг ответ в письменной форме или посредством объектов информатизации либо иным способом, предусмотренным правилами саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности.

Член (участник) саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности, в отношении которого подано обращение, информирует саморегулируемую организацию в сфере микрофинансовой деятельности о результатах рассмотрения обращения заявителя в порядке и сроки, которые установлены правилами саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности.

Саморегулируемая организация в сфере микрофинансовой деятельности по обращениям потребителей финансовых услуг, рассмотрение которых отнесено к компетенции финансового омбудсмана, в письменной форме или посредством объектов информатизации либо иным способом, предусмотренным правилами саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности, обязана сообщить заявителю о его праве обратиться к финансовому омбудсману в соответствии с порядком рассмотрения обращений финансовым омбудсманом, предусмотренным статьей 15-33 Закона Республики Казахстан «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций»;

3) рассмотрение обращений своих членов (участников);

4) осуществление анализа финансовой и иной отчетности своих членов (участников);

5) содействие своим членам (участникам) в реализации мер по недопущению нарушений прав и законных интересов потребителей финансовых услуг своих членов (участников);

6) применение в отношении своих членов (участников) мер воздействия за нарушение правил и стандартов саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности, предусмотренных пунктом 4 статьи 29-10 настоящего Закона;

7) обобщение правоприменительной практики и выработка рекомендаций и предложений по дальнейшему совершенствованию и развитию рынка микрофинансирования;

8) ведение реестра своих членов (участников);

9) сбор членских взносов и формирование имущества саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности из других не запрещенных законами Республики Казахстан источников.

Саморегулируемая организация в сфере микрофинансовой деятельности рассматривает обращения:

потребителей финансовых услуг – физических лиц по услугам и операциям, оказываемым кредитными товариществами и ломбардами;

потребителей финансовых услуг – юридических лиц по услугам и операциям, оказываемым микрофинансовыми организациями и кредитными товариществами;

членов (участников) саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности;

иные обращения, рассмотрение которых не отнесено к компетенции финансового омбудсмана.

2. Саморегулируемая организация в сфере микрофинансовой деятельности до согласования уполномоченным органом правил и стандартов саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности не вправе осуществлять функции, указанные в подпунктах 1), 2), 4) и 6) части первой пункта 1 настоящей статьи.

3. В случае несоответствия руководящих работников саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности требованиям, установленным статьей 9-4 Закона Республики Казахстан «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций», саморегулируемая организация в сфере микрофинансовой деятельности не вправе осуществлять функции, указанные в подпунктах 1), 2), 4) и 6) части первой пункта 1 настоящей статьи.

## Статья 29-8. Права и обязанности саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности

1. Права и обязанности саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности определяются настоящим Законом, а также Законом о саморегулировании.

2. Саморегулируемая организация в сфере микрофинансовой деятельности не вправе:

1) приобретать акции и (или) доли участия в уставных капиталах финансовых организаций;

2) предоставлять принадлежащее ей имущество в залог в обеспечение исполнения обязательств иных лиц;

3) обеспечивать исполнение своих обязательств залогом имущества своих членов (участников), а также выданными ими гарантиями и поручительствами;

4) выступать поручителем или гарантом.

3. Руководитель, его заместитель и члены исполнительного органа управления, саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности не вправе:

1) одновременно состоять в трудовых и иных отношениях с финансовыми организациями и другими саморегулируемыми организациями в сфере микрофинансовой деятельности;

2) приобретать ценные бумаги, эмитентами которых являются члены (участники) саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности;

3) заключать с членами (участниками) саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности договоры о предоставлении микрокредита, договоры поручительства или гарантии.

4. Саморегулируемая организация в сфере микрофинансовой деятельности обязана:

1) утверждать обязательные для исполнения своими членами (участниками) правила и стандарты саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности и согласовывать их с уполномоченным органом;

2) уведомлять уполномоченный орган с приложением подтверждающих документов о включении членов (участников) в саморегулируемую организацию в сфере микрофинансовой деятельности и об исключении из нее в течение трех рабочих дней, следующих за днем принятия решения;

3) уведомлять уполномоченный орган о несоответствии руководящего работника саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности требованиям, установленным статьей 9-4 Закона Республики Казахстан «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций», а также о его замене;

4) уведомлять уполномоченный орган об изменениях, произошедших в составе ее руководящих работников, в течение пяти рабочих дней, включая их назначение (избрание), перевод на другую должность или расторжение

трудового договора (прекращение полномочий) в соответствии с нормативным правовым актом уполномоченного органа, указанным в пункте 3 статьи 29-5 настоящего Закона;

5) предоставлять в уполномоченный орган по его запросу информацию, сведения и документы, необходимые для выполнения возложенных на уполномоченный орган функций государственного регулирования, контроля и надзора;

6) уведомлять уполномоченный орган об изменении адреса (места нахождения) саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности, в том числе почтового адреса, адреса электронной почты, номеров контактных телефонов, адреса интернет-ресурса саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности;

7) уведомлять об изменениях и (или) дополнениях, внесенных в устав саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности;

8) информировать уполномоченный орган о нарушениях ее членом (участником) требований, правил и стандартов саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности, а также мерах воздействия, примененных в отношении своих членов (участников), в соответствии с пунктом 3 статьи 29-10 настоящего Закона;

9) информировать уполномоченный орган о создании органа по рассмотрению споров между членами (участниками) саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности и потребителями финансовых услуг своих членов (участников), и иными лицами в сфере защиты прав потребителей финансовых услуг;

10) представлять в уполномоченный орган отчетность, перечень, формы, сроки и порядок представления которой устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа;

11) размещать с соблюдением требований законодательных актов Республики Казахстан, предъявляемых к защите информации, на своем интернет-ресурсе информацию, порядок размещения которой устанавливается правилами саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности.

В случаях, предусмотренных подпунктами 2), 3), 4), 6), 7), 8) и 10) части первой настоящего пункта, уведомление (информирование) саморегулируемой организацией в сфере микрофинансовой деятельности уполномоченного органа осуществляется письменно либо посредством системы электронного документооборота.

5. Работники саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности обязаны обеспечивать конфиденциальность ставших им известными сведений, составляющих служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну.

6. Работники саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности несут ответственность, установленную

законами Республики Казахстан, за разглашение сведений, полученных в ходе осуществления ими контроля за деятельностью своих членов (участников).

7. Саморегулируемая организация в сфере микрофинансовой деятельности для обеспечения своей имущественной ответственности и имущественной ответственности своих членов (участников) перед потребителями финансовых услуг применяет один из следующих способов:

1) страхование гражданско-правовой ответственности члена (участника) и саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности;

2) привлечение к имущественной ответственности членов (участников) саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности;

3) использование иных способов обеспечения имущественной ответственности, предусмотренных законами Республики Казахстан.

Порядок использования способов обеспечения имущественной ответственности устанавливается в правилах саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности.

### Статья 29-9. Органы управления саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности

1. Органами управления саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности являются:

1) общее собрание членов (участников) саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности;

2) коллегиальный орган управления саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности;

3) исполнительный орган управления саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности;

4) контрольный орган (ревизионная комиссия) саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности.

Порядок формирования, структура, компетенция и срок полномочий органов управления саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности, порядок принятия этими органами решений устанавливаются уставом саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности в соответствии с настоящим Законом и иными законами Республики Казахстан.

2. Общее собрание членов (участников) саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности является высшим органом управления, полномочным рассматривать отнесенные к его компетенции настоящим Законом, иными законами Республики Казахстан и его уставом вопросы деятельности саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности.

Общее собрание членов саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности созывается в порядке и с периодичностью, которые установлены уставом саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности, но не реже чем один раз в год.

3. К исключительной компетенции общего собрания членов (участников) саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности относятся:

1) утверждение устава саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности, внесение в него изменений и (или) дополнений;

2) определение приоритетных направлений деятельности саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности;

3) принятие решения о добровольной ликвидации саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности и назначении ликвидационной комиссии;

4) избрание руководителя, заместителя и членов коллегиального органа управления саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности, досрочное прекращение полномочий указанного органа или досрочное прекращение полномочий руководителей либо отдельных его членов;

5) назначение на должность лиц, осуществляющих функции исполнительного органа управления саморегулируемой организации, досрочное освобождение их от должности, а равно образование исполнительного органа управления и прекращение его полномочий;

6) утверждение отчетов коллегиального и исполнительного органов управления, контрольного органа (ревизионной комиссии) и специализированных органов в порядке и с периодичностью, которые установлены уставом саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности;

7) установление размера вступительного и членских взносов;

8) определение способов обеспечения имущественной ответственности;

9) принятие иных решений в соответствии с законами Республики Казахстан и уставом саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности.

4. Общее собрание членов (участников) саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности правомочно принимать решения, отнесенные к его компетенции, если в нем принимают участие более половины членов (участников) саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности.

5. Решения общего собрания членов (участников) саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности принимаются большинством голосов от числа голосов членов (участников) саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности,

присутствующих на общем собрании, или в случае проведения его путем заочного голосования – большинством голосов от общего числа голосов членов (участников) саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности.

6. Порядок проведения общего собрания членов (участников) саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности, порядок формирования повестки дня заседаний, условия и порядок проведения голосования определяются уставом саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности.

7. Руководство саморегулируемой организацией в сфере микрофинансовой деятельности осуществляет коллегиальный орган управления саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности, избранный общим собранием членов (участников) саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности.

Количественный состав коллегиального органа управления, порядок и условия его формирования, деятельности, принятия решений, прекращения полномочий устанавливаются уставом саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности.

8. К компетенции коллегиального органа управления саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности относятся:

1) вынесение вопросов на рассмотрение общего собрания членов (участников) саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности;

2) принятие решения о вступлении в члены (участники) саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности и прекращении членства в саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности;

3) создание специализированных органов саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности, утверждение положений о них и правил осуществления ими деятельности;

4) утверждение бюджета саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности, внесение в него изменений;

5) утверждение правил и стандартов саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности и внесение в них изменений и (или) дополнений;

6) иные вопросы, предусмотренные уставом саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности.

Коллегиальный орган управления формируется из числа представителей членов (участников) саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности, а также независимых членов.

Число членов коллегиального органа саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности должно составлять не менее семи человек.

Независимыми членами считаются лица, которые не связаны трудовыми отношениями с саморегулируемой организацией в сфере микрофинансовой деятельности или ее членами. Независимые члены должны составлять не менее одной пятой членов коллегиального органа управления саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности.

Каждый член коллегиального органа управления саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности при голосовании имеет один голос.

Член коллегиального органа управления не может голосовать по вопросам, которые касаются члена (участника) саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности, акционером (участником), работником которого он является.

9. Исполнительный орган управления саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности:

1) организует работу саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности, осуществляет контроль за выполнением возложенных на саморегулируемую организацию в сфере микрофинансовой деятельности задач;

2) осуществляет прием и увольнение работников саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности;

3) представляет интересы саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности в государственных органах, общественных объединениях, других организациях;

4) осуществляет иные полномочия, не относящиеся к компетенции общего собрания членов (участников) саморегулируемой организации и ее коллегиального органа управления.

10. Контрольный орган (ревизионная комиссия) является органом саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности, осуществляющим контроль финансово-хозяйственной деятельности органов управления саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности и их должностных лиц.

Контрольный орган (ревизионная комиссия) саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности подотчетен и подконтролен общему собранию членов (участников) саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности.

Порядок и сроки представления отчетов контрольного органа (ревизионной комиссии) определяются уставом саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности.

Статья 29-10. Контроль саморегулируемой организацией в сфере микрофинансовой деятельности за деятельностью своих членов (участников)

1. Саморегулируемая организация в сфере микрофинансовой деятельности осуществляет контроль за соблюдением своими членами (участниками) требований правил и стандартов саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности путем проведения проверок.

2. Проверка членов (участников) саморегулируемой организацией в сфере микрофинансовой деятельности осуществляется:

1) в целях контроля за соблюдением членами (участниками) саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности условий членства (участия) в саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности, а также правил и стандартов саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности;

2) при поступлении жалобы о нарушении членом (участником) саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности требований правил и стандартов саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности либо требований законодательства Республики Казахстан;

3) по поручению уполномоченного органа о проведении проверки члена (участника) саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности.

3. Саморегулируемая организация в сфере микрофинансовой деятельности вправе применять в отношении своих членов (участников) за несоблюдение правил и стандартов саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности следующие меры воздействия:

1) предъявление требования об обязательном устранении выявленных нарушений в установленные сроки;

2) вынесение предупреждения в письменной форме;

3) наложение штрафа в размере, установленном правилами саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности;

4) исключение из реестра членов (участников) саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности;

5) иные меры, установленные правилами саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности, не противоречащие законодательству Республики Казахстан.

4. Порядок применения в отношении членов (участников) саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности мер воздействия, предусмотренных пунктом 3 настоящей статьи, определяется правилами саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности.

Статья 29-11. Реестр саморегулируемых организаций в сфере микрофинансовой деятельности и их исключение из реестра

1. Уполномоченный орган ведет реестр саморегулируемых организаций в сфере микрофинансовой деятельности.

2. Сведения, содержащиеся в реестре саморегулируемых организаций в сфере микрофинансовой деятельности, являются открытыми, размещаются на интернет-ресурсе уполномоченного органа и поддерживаются в актуальном состоянии.

Сведения о саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности, соответствующей требованиям пункта 5 статьи 29-5 настоящего Закона, вносятся в реестр саморегулируемых организаций в сфере микрофинансовой деятельности на основании уведомления в соответствии с Законом Республики Казахстан «О разрешениях и уведомлениях».

3. Основаниями исключения из реестра саморегулируемых организаций в сфере микрофинансовой деятельности являются:

1) решение общего собрания членов (участников) саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности о добровольном исключении из реестра, ликвидации или реорганизации саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности, произведенной в форме слияния, присоединения, разделения или выделения;

2) непредставление в течение двух месяцев документов, предусмотренных частью третьей пункта 4 статьи 9 Закона о саморегулировании и пунктом 7 статьи 29-5 настоящего Закона;

3) вступившее в законную силу решение суда о прекращении деятельности саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности;

4) систематическое (три и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) невыполнение письменного предписания уполномоченного органа;

5) неоднократное (два и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) непредставление отчетности и (или) представление недостоверной отчетности в уполномоченный орган;

6) несоответствие саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности в течение двенадцати последовательных календарных месяцев требованию, установленному пунктом 5 статьи 29-5 настоящего Закона.

4. В течение одного года после принятия уполномоченным органом решения об исключении саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности из реестра по основаниям, предусмотренным пунктом 3 настоящей статьи, такая некоммерческая организация не может претендовать на возможность осуществления деятельности в качестве саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности.

5. Установленные подпунктами 1), 2), 3), 4) и 6) части первой пункта 1 статьи 29-7 и статьей 29-10 настоящего Закона функции саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности, которая была исключена из реестра, в отношении микрофинансовых организаций, являвшихся ее членами (участниками), переходят к иной саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности соответствующего вида со дня вступления микрофинансовой организации в такую саморегулируемую организацию в сфере микрофинансовой деятельности, а в случае отсутствия действующей саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности соответствующего вида – остаются под контролем и надзором уполномоченного органа до дня включения в реестр саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности соответствующего вида и вступления микрофинансовой организации в такую саморегулируемую организацию в сфере микрофинансовой деятельности.

6. Саморегулируемая организация в сфере микрофинансовой деятельности в случае исключения из реестра саморегулируемых организаций в сфере микрофинансовой деятельности обязана передать все документы и сведения, образовавшиеся и вытекающие из правоотношений между саморегулируемой организацией в сфере микрофинансовой деятельности, ее членами (участниками) и потребителями финансовых услуг, другой саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности, в состав членов (участников) которой вошли члены (участники) саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности, исключенной из реестра саморегулируемых организаций, а при отсутствии действующей саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности – уполномоченному органу.

При передаче уполномоченному органу документов и сведений, указанных в части первой настоящего пункта, уполномоченный орган не несет обязательств, вытекающих из правоотношений между членом (участником) саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности и потребителем финансовых услуг, а также иных обязательств имущественного характера, вытекающих из правоотношений саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности с третьими лицами.

Порядок передачи указанных в настоящем пункте документов и сведений устанавливается нормативным правовым актом, указанным в части второй пункта 3 статьи 29-5 настоящего Закона.

7. За неисполнение обязанности по передаче указанных в пункте 6 настоящей статьи материалов руководящий работник саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности, исключаемой из реестра, несет ответственность, установленную законами Республики Казахстан.

Статья 29-12. Меры воздействия, применяемые к саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности, и основания их применения

1. Уполномоченным органом применяются меры воздействия, установленные настоящей статьей, при несоблюдении требований настоящего Закона и иных законов Республики Казахстан, нормативных правовых актов уполномоченного органа саморегулируемой организацией в сфере микрофинансовой деятельности, предъявляемых к деятельности саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности, правил и стандартов, а также при выявлении неправомерных действий или бездействия руководящих работников саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности.

Под мерами воздействия понимаются обязательное для исполнения письменное предписание и санкции.

2. Письменным предписанием является указание саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности на принятие обязательных к исполнению мер, направленных на устранение выявленных нарушений и (или) причин, а также условий, способствовавших их совершению.

Письменное предписание может содержать требование о представлении в установленный уполномоченным органом срок плана мероприятий по исполнению требований уполномоченного органа, установленных частью первой настоящего пункта (далее – план мероприятий).

В плане мероприятий, представленном в срок, установленный письменным предписанием, указываются описания нарушений, причин, приведших к их возникновению, перечень запланированных мероприятий, срок их осуществления, а также ответственные руководящие работники саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности.

Обжалование письменного предписания уполномоченного органа осуществляется в порядке, установленном законами Республики Казахстан. Обжалование письменного предписания уполномоченного органа не приостанавливает его исполнения.

Саморегулируемая организация в сфере микрофинансовой деятельности обязана уведомить уполномоченный орган об исполнении мер, указанных в письменном предписании, и (или) мероприятий, указанных в плане мероприятий, в сроки, предусмотренные данными документами.

3. В случае неисполнения в установленный уполномоченным органом срок письменного предписания уполномоченный орган вправе направить в саморегулируемую организацию в сфере микрофинансовой деятельности требование об отстранении руководящего работника саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности и (или) приостановлении исполнения всех или части функций саморегулируемой организации в сфере

микрофинансовой деятельности, предусмотренных статьей 29-7 настоящего Закона.

Порядок замещения и сроки исполнения обязанностей в случае отстранения руководящего работника саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности определяются в правилах саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности.

4. Уполномоченный орган вправе применить к саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности санкцию в виде исключения из реестра саморегулируемых организаций в сфере микрофинансовой деятельности по основаниям, предусмотренным подпунктами 2), 4), 5) и 6) пункта 3 статьи 29-11 настоящего Закона.

### Статья 29-13. Прекращение членства (участия) в саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности

1. Основаниями прекращения членства (участия) в саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности являются:

1) добровольное прекращение членства (участия) микрофинансовой организации в саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности осуществляется в сроки, установленные правилами саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности;

2) исключение микрофинансовой организации из членов (участников) саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности по решению саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности осуществляется со дня, следующего за днем принятия такого решения коллегиальным органом управления саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности;

3) лишение лицензии микрофинансовой организации осуществляется со дня, следующего за днем принятия такого решения уполномоченным органом;

4) ликвидация микрофинансовой организации осуществляется со дня ликвидации микрофинансовой организации в соответствии с настоящим Законом;

5) прекращение деятельности саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности осуществляется со дня прекращения деятельности саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности.

2. Саморегулируемая организация в сфере микрофинансовой деятельности вправе принять решение об исключении микрофинансовой организации из членов (участников) саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности в случае:

1) неоднократного (два и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) несоблюдения членом (участником) саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности

требований правил и стандартов саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности;

2) неоднократной (два и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) неуплаты членом (участником) членских взносов;

3) выявления недостоверных сведений в документах, представленных членом для приема в члены (участники) саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности.

3. Вступительный и членские взносы, уплаченные микрофинансовой организацией в связи с ее членством (участием) в саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности, не подлежат возврату микрофинансовой организации при прекращении ее членства (участия) в саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности.

4. Решение саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности об отказе в приеме в члены (участники) или исключении из членов (участников) саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности, а также действия (бездействие) саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности, нарушающие права и законные интересы члена (участника), кандидата в члены (участники) саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности, могут быть обжалованы в суд.»;

28) статью 31-1 исключить.

41. В Закон Республики Казахстан от 7 марта 2014 года «О реабилитации и банкротстве»:

1) часть третью пункта 3 статьи 13 изложить в следующей редакции:

«При расчете дополнительного вознаграждения банкротного управляющего не учитывается размер требований залоговых кредиторов, удовлетворенных в соответствии со статьей 104-1 настоящего Закона.»;

2) подпункт 3) статьи 15 изложить в следующей редакции:

«3) отстраняет реабилитационного, банкротного управляющих и временного управляющего в случае его назначения уполномоченным органом;»;

3) часть первую пункта 1 статьи 25 дополнить подпунктом 5) следующего содержания:

«5) направление кредитору текстового сообщения о проведении собрания кредиторов по абонентскому номеру сотовой связи или электронной почте, указанным кредитором при заявлении своих требований, не позднее чем за десять рабочих дней до даты проведения собрания кредиторов.

Для целей настоящего подпункта надлежащим уведомлением считается факт отправки на абонентский номер сотовой связи или электронную почту, указанные кредитором как способ уведомления при

заявлении своих требований, в сроки, установленные частью первой настоящего подпункта.»;

4) пункт 4 статьи 27 изложить в следующей редакции:

«4. Уведомление о проведении заседания комитета кредиторов направляется администратором не позднее чем за пять рабочих дней до даты проведения заседания одним из следующих способов:

по почте заказным письмом;

по абонентскому номеру сотовой связи или электронной почте, указанным кредитором при заявлении своих требований.

При этом надлежащим уведомлением считается факт отправки на абонентский номер сотовой связи или электронную почту, указанные кредитором как способ уведомления при заявлении своих требований, в сроки, установленные частью первой настоящего пункта.

При осуществлении полномочий комитета кредиторов собранием кредиторов в случае, предусмотренном частью второй пункта 1 настоящей статьи, уведомление о проведении заседания собрания кредиторов направляется в порядке, предусмотренном настоящей статьей.»;

5) пункт 1-1 статьи 48 дополнить частью второй следующего содержания:

«Суд возвращает заявление о применении процедуры банкротства, инициированное должником, в случае, если заявление подано до истечения одного года со дня вступления в законную силу судебного акта об отказе в применении процедуры банкротства или определения суда о прекращении процедуры банкротства.»;

6) статью 63 дополнить частью второй следующего содержания:

«Реабилитационная процедура не применяется, если у должника отсутствуют иные кредиторы, кроме кредитора по уплате налогов и других обязательных платежей в бюджет.»;

7) часть третью пункта 1 статьи 84 после слов «административные расходы» дополнить словами «, начисленные после срока повторного продления,»;

8) в статье 89:

подпункт 5) пункта 1 после слов «разделения или выделения» дополнить словами «, а также о признании недействительной государственной перерегистрации юридического лица»;

пункт 2 дополнить подпунктом 24-1) следующего содержания:

«24-1) представить в суд для утверждения заключительный отчет и ликвидационный баланс не позднее семи рабочих дней с даты согласования с собранием кредиторов, за исключением случаев, предусмотренных настоящим Законом;»;

9) пункт 6 статьи 99 изложить в следующей редакции:

«6. При прямой продаже имущества банкрота, а также предприятия банкрота собрание кредиторов правомочно в случае участия в нем всех

кредиторов, чьи требования не удовлетворены на дату проведения собрания кредиторов.

В случае неявки кредитора на собрание кредиторов без уважительной причины два раза при условии, что о времени и месте проведения он надлежащим образом уведомлен, собрание кредиторов считается правомочным без участия такого кредитора.

При правомочности собрания кредиторов перенос рассмотрения вопроса, включенного в повестку дня собрания кредиторов, не допускается.

Условия продажи, а также покупатель и срок заключения с ним договора купли-продажи определяются единогласным решением собрания кредиторов.»;

10) пункт 3 статьи 100 изложить в следующей редакции:

«3. Во вторую очередь удовлетворяются требования залоговых кредиторов в случаях, предусмотренных пунктом 7 статьи 104-1 настоящего Закона, требования, возникшие в результате получения банкротным управляющим в период проведения процедуры банкротства займа, а также требования клиринговой организации, осуществляющей функции центрального контрагента, возникшие в результате ранее заключенных и не исполненных банкротом, являющимся клиринговым участником данной клиринговой организации, сделок с участием центрального контрагента, и требования кредиторов по цифровым финансовым активам, обеспеченным залогом имущества.»;

11) пункт 9 статьи 104-1 изложить в следующей редакции:

«9. Порядок, установленный настоящей статьей, не распространяется на:

1) кредиторов, требования которых возникли в результате получения займа банкротным управляющим в период проведения процедуры банкротства;

2) кредиторов по цифровым финансовым активам, обеспеченным залогом имущества.»;

12) пункт 2 статьи 109 после слов «статьи 96» дополнить словами «и пунктом 4 статьи 11».

42. В Закон Республики Казахстан от 16 мая 2014 года «О разрешениях и уведомлениях»:

1) подпункт 4) пункта 2 статьи 28 дополнить абзацем девятым следующего содержания:

«акционерным обществом Национального Банка Республики Казахстан, которому Национальным Банком Республики Казахстан переданы в управление золотовалютные активы Национального Банка Республики Казахстан, активы Национального фонда Республики Казахстан, пенсионные активы единого накопительного пенсионного фонда, а также осуществляющим управление Национальным стратегическим

крипторезервом, при осуществлении им брокерской и (или) дилерской деятельности, и (или) деятельности по управлению инвестиционным портфелем в отношении указанных активов;»;

2) абзац второй пункта 5-1 статьи 34 изложить в следующей редакции:

«действие лицензии на осуществление банковских и иных операций прекращается с момента выдачи ему лицензии на осуществление исламских банковских и иных операций;»;

3) статью 35 дополнить пунктом 5 следующего содержания:

«5. Не допускается прекращение действия лицензии и приложения к лицензии до завершения проверки и принятия решений по выявленным нарушениям Национальным Банком Республики Казахстан.»;

4) статью 45 дополнить пунктом 2-1 следующего содержания:

«2-1. Приостановление действия разрешения и (или) приложения к разрешению осуществляется в целях устранения причин и (или) условий, способствовавших совершению нарушения (нарушений).»;

5) в приложении 1:

строку 53 изложить в следующей редакции:

«

| | | | |
|---|---|---|---|
| 53. | Лицензия (базовая, универсальная) на осуществление банковских и иных операций: | 1. Банковские операции:<br>1) прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;<br>2) прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов физических лиц;<br>3) открытие и ведение корреспондентских счетов банков, организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, а также финансовых организаций – нерезидентов Республики Казахстан;<br>4) открытие и ведение металлических счетов физических и юридических лиц, на которых отражается физическое количество аффинированных | Неотчуждаемая; процедура конкурса не применима; действие части первой пункта 3 статьи 25 и пунктов 1, 2 статьи 26 настоящего Закона при выдаче лицензии не распространяется; класс 1 |

| | | | |
|---|---|---|---|
| | | драгоценных металлов и монет из драгоценных металлов, принадлежащих данному лицу;<br>5) переводные операции: выполнение указаний физических и юридических лиц по платежам и переводам денег;<br>6) кассовые операции: прием и выдача наличных денег, включая их размен, обмен, пересчет, сортировку, упаковку и хранение;<br>7) обменные операции с наличной и (или) безналичной иностранной валютой;<br>8) банковские заемные операции: предоставление банковских займов в денежной форме на условиях платности, срочности и возвратности (за исключением межбанковских займов);<br>9) открытие (выставление) и подтверждение аккредитива и исполнение обязательств по нему;<br>10) выдача банковских гарантий, предусматривающих исполнение в денежной форме (за исключением межбанковских гарантий);<br>11) выдача банковских поручительств и иных обязательств за третьих лиц, предусматривающих исполнение в денежной форме (за исключением | |

| | | | |
|---|---|---|---|
| | | межбанковских поручительств);<br>12) инкассация банкнот, монет и ценностей;<br>13) учетные операции: учет (дисконт) векселей и иных долговых обязательств физических и юридических лиц;<br>14) прием на инкассо платежных документов (за исключением векселей);<br>15) прием вкладов (депозитов) в жилищные строительные сбережения, открытие и ведение счетов вкладчиков;<br>16) предоставление вкладчикам жилищных, промежуточных жилищных и предварительных жилищных займов на проведение мероприятий по улучшению жилищных условий;<br>17) прием вкладов, открытие и ведение банковских счетов вкладчиков накоплений средств на капитальный ремонт общего имущества объекта кондоминиума и предоставление им жилищных займов (для жилищных строительных сберегательных банков);<br>18) прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов физических лиц для участия в государственной образовательной накопительной системе | |

| | | | |
|---|---|---|---|
| | | (для жилищных строительных сберегательных банков);<br>19) открытие и ведение текущих банковских счетов физических лиц для зачисления единовременных пенсионных выплат в целях улучшения жилищных условий и (или) оплаты лечения (для жилищных строительных сберегательных банков);<br>20) открытие и ведение текущих банковских счетов физических лиц для зачисления платежей и субсидий в целях оплаты за арендованное жилье в частном жилищном фонде (для жилищных строительных сберегательных банков);<br>21) открытие и ведение текущих счетов физических лиц, предназначенных для зачисления выплат целевых накоплений в целях улучшения жилищных условий и (или) оплаты образования (для жилищных строительных сберегательных банков);<br>22) открытие и ведение текущих банковских счетов физических лиц для зачисления выплат накоплений из образовательного накопительного вклада или страховых выплат по договору образовательного | |

| | | | |
|---|---|---|---|
| | | накопительного страхования на улучшение жилищных условий (для жилищных строительных сберегательных банков);<br>23) предоставление кредитов в денежной форме на условиях платности, срочности и возвратности в рамках государственной образовательной накопительной системы (для жилищных строительных сберегательных банков);<br>24) обменные операции с безналичной иностранной валютой (для жилищных строительных сберегательных банков).<br>2. Иные операции, осуществляемые банками, филиалами банков – нерезидентов Республики Казахстан:<br>1) факторинговые операции: финансирование под уступку денежного требования с принятием или непринятием риска неплатежа;<br>2) осуществление лизинговой деятельности;<br>3) доверительные операции: управление по поручению учредителя доверительного управления в интересах лица, указанного учредителем, деньгами, аффинированными драгоценными металлами, правами (требованиями) по | |

| | | | |
|---|---|---|---|
| | | договору банковского займа, договору о предоставлении микрокредита;<br>4) сейфовые операции: услуги по хранению ценных бумаг, выпущенных в документарной форме, документов и ценностей клиентов, включая предоставление в аренду сейфовых ящиков, шкафов, помещений;<br>5) покупка, прием в залог, учет, хранение и продажа аффинированных драгоценных металлов (золота, серебра, платины, металлов платиновой группы) в слитках, монет из драгоценных металлов;<br>6) покупка, прием в залог, учет, хранение и продажа ювелирных изделий, содержащих драгоценные металлы и (или) драгоценные камни;<br>7) операции с векселями: принятие векселей на инкассо, предоставление услуг по оплате векселя плательщиком, оплата домицилированных векселей, акцепт векселей в порядке посредничества;<br>8) форфейтинговые операции (форфетирование): оплата долгового обязательства покупателя товаров (работ, услуг) путем покупки | |

| | | | |
|---|---|---|---|
| | | векселя без оборота на продавца;<br>9) межбанковские займы, межбанковские гарантии, межбанковские поручительства, а также иные межбанковские операции;<br>10) доверительные операции управления правами требования по ипотечным займам в интересах и по поручению доверителя (для жилищных строительных сберегательных банков);<br>11) доверительные операции управления деньгами в интересах и по поручению доверителя для зачисления платежей и субсидий в целях оплаты за арендованное жилье в частном жилищном фонде и предоставления мер социальной поддержки специалистам в области здравоохранения, образования, социального обеспечения, культуры, спорта и агропромышленного комплекса, государственным служащим аппаратов акимов сел, поселков, сельских округов, прибывшим для работы и проживания в сельские населенные пункты (для жилищных строительных сберегательных банков); | |

| | | | |
|---|---|---|---|
| | | 12) доверительные операции управления деньгами в интересах и по поручению доверителя в рамках государственной образовательной накопительной системы (для жилищных строительных сберегательных банков). | |

»;

строку 54 изложить в следующей редакции:

«

| | | | |
|---|---|---|---|
| 54. | Лицензия на осуществление деятельности на рынке ценных бумаг и рынке цифровых активов | 1. Кастодиальная деятельность.<br>2. Деятельность по организации торговли с ценными бумагами и иными финансовыми инструментами.<br>3. Клиринговая деятельность по сделкам с финансовыми инструментами.<br>4. Осуществление трансфер-агентской деятельности.<br>5. Брокерская деятельность.<br>6. Дилерская деятельность.<br>7. Деятельность по управлению инвестиционным портфелем:<br>1) деятельность по управлению инвестиционным портфелем с правом привлечения добровольных пенсионных взносов (добровольный накопительный пенсионный фонд); | Неотчуждаемая; процедура конкурса не применима; действие части первой пункта 3 статьи 25 и пунктов 1, 2 статьи 26 настоящего Закона при выдаче лицензии не распространяется; класс 1 |

| | | | |
|---|---|---|---|
| | | 2) деятельность по управлению инвестиционным портфелем без права привлечения добровольных пенсионных взносов. | |

»;

строку 57 изложить в следующей редакции:

«

| | | | |
|---|---|---|---|
| 57. | Лицензия на осуществление исламских банковских и иных операций | 1. Открытие и ведение банковских счетов физических и (или) юридических лиц.<br>2. Прием исламских банковских депозитов:<br>прием беспроцентных депозитов до востребования физических и юридических лиц;<br>прием инвестиционных депозитов физических и юридических лиц.<br>3. Банковские заемные операции: предоставление кредитов в денежной форме на условиях срочности, возвратности и без взимания вознаграждения (за исключением межбанковских займов).<br>4. Банковское финансирование физических и юридических лиц в качестве торгового посредника путем предоставления коммерческого кредита:<br>без условия о последующей продаже товара третьему лицу;<br>на условиях последующей продажи товара третьему лицу. | Неотчуждаемая; процедура конкурса не применима; действие части первой пункта 3 статьи 25 и пунктов 1, 2 статьи 26 настоящего Закона при выдаче лицензии не распространяется; класс 1 |

| | | | |
|---|---|---|---|
| | | 5. Банковское финансирование производственной и торговой деятельности путем участия в капитале юридических лиц и (или) на условиях партнерства.<br>6. Банковская инвестиционная деятельность на условиях лизинга (аренды).<br>7. Агентская деятельность при осуществлении исламских банковских операций. | |

»;

6) в приложении 2:

дополнить строками 84-3 и 84-4 следующего содержания:

«

| | | | |
|---|---|---|---|
| 84-3. | Включение в реестр операторов платформы цифровых финансовых активов, прошедших учетную регистрацию в Национальном Банке Республики Казахстан | Уведомление о прохождении учетной регистрации для предоставления разрешения (права) на предоставление оператором платформы цифровых финансовых активов услуг, связанных с цифровыми финансовыми активами, установленными Законом Республики Казахстан «О цифровых активах в Республике Казахстан» | |
| 84-4. | Включение в реестр операторов торговой платформы цифровых активов, прошедших учетную | Уведомление о прохождении учетной регистрации для предоставления разрешения (права) на предоставление оператором торговой платформы цифровых активов услуг, связанных с цифровыми финансовыми | |

| | | | |
|---|---|---|---|
| | регистрацию в Национальном Банке Республики Казахстан | активами, установленными Законом Республики Казахстан «О цифровых активах в Республике Казахстан» | |

»;

строку 87-13 исключить;

строки 242, 248 и 249 изложить в следующей редакции:

«

| | | | |
|---|---|---|---|
| 242. | Выдача банку разрешения на создание или приобретение дочерней организации или значительное участие банка в капитале организаций | Постановление Правления уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций о выдаче (об отказе в выдаче) банку разрешения на создание или приобретение дочерней организации или значительное участие банка в капитале организаций | Бессрочное разрешение; процедура конкурса не применима; действие части первой пункта 3 статьи 25 и пунктов 1, 2 статьи 26 настоящего Закона при выдаче разрешения не распространяется |

»;

«

| | | | |
|---|---|---|---|
| 248. | Выдача разрешения на значительное участие страховой (перестраховочной) организации в капиталах организаций | Постановление Правления уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций о выдаче (об отказе в выдаче) разрешения на значительное участие страховой (перестраховочной) организации в капиталах организаций | Бессрочное разрешение; процедура конкурса не применима; действие части первой пункта 3 статьи 25 и пунктов 1, 2 статьи 26 настоящего Закона при выдаче разрешения не распространяется |
| 249. | Выдача разрешения на создание или | Постановление Правления уполномоченного органа | Бессрочное разрешение; процедура |

| | | | |
|---|---|---|---|
| | приобретение дочерней организации страховой (перестраховочной) организацией | по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций о выдаче (об отказе в выдаче) разрешения на создание или приобретение дочерней организации страховой (перестраховочной) организацией | конкурса не применима; действие части первой пункта 3 статьи 25 и пунктов 1, 2 статьи 26 настоящего Закона при выдаче разрешения не распространяется |

».

43. В Закон Республики Казахстан от 16 ноября 2015 года «Об обязательном социальном медицинском страховании»:

пункт 4-1 статьи 31 изложить в следующей редакции:

«4-1. В случае непогашения задолженности по отчислениям и (или) взносам список работников, за которых производятся отчисления и (или) взносы, представляется в орган государственных доходов, направивший уведомление, плательщиком в течение пятнадцати рабочих дней со дня вручения ему уведомления.».

44. В Закон Республики Казахстан от 9 апреля 2016 года «О почте»:

статью 23 дополнить пунктом 7 следующего содержания:

«7. Руководящими работниками Национального оператора почты являются лица, определенные законами Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» и «О рынке ценных бумаг».».

45. В Закон Республики Казахстан от 26 июля 2016 года «О платежах и платежных системах»:

1) в статье 1:

дополнить подпунктами 8-1), 8-2), 10-1), 10-2) и 38-1) следующего содержания:

«8-1) система открытого банкинга – информационная система, осуществляющая идентификацию клиентов ее участников, сбор, хранение и обработку их согласий на оказание электронных банковских услуг сторонними поставщиками платежных услуг, а также ведение реестра авторизованных поставщиков платежных услуг и обмен информацией между ними;

8-2) поставщик платежных услуг, авторизованный в системе открытого банкинга (далее – авторизованный поставщик платежных услуг) – поставщик

платежных услуг, прошедший аккредитацию на соответствие требованиям по режиму безопасности, защите и обмену информации в системе открытого банкинга;»;

«10-1) межбанковская система мобильных платежей – платежная система, предназначенная для осуществления платежей и (или) переводов денег между клиентами ее участников посредством мобильных приложений, в том числе с использованием штрихового кода, средств биометрической аутентификации, оператором которой является Национальный Банк Республики Казахстан или юридическое лицо Национального Банка Республики Казахстан;

10-2) межбанковская система платежных карточек – платежная система, предназначенная для осуществления межбанковских платежей и (или) переводов денег, включая обработку и клиринг по операциям, совершаемым на территории Республики Казахстан с использованием платежных карточек, выпущенных банками второго уровня – резидентами Республики Казахстан и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, оператором которой является Национальный Банк Республики Казахстан или юридическое лицо Национального Банка Республики Казахстан;»;

«38-1) Центр обмена идентификационными данными – информационная система, обеспечивающая взаимодействие с финансовыми и платежными организациями по обмену данными клиентов из доступных источников для проведения процедур идентификации, в том числе биометрической аутентификации клиентов;»;

подпункт 46) изложить в следующей редакции:

«46) участник платежной системы – банк или организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, заключившие с оператором платежной системы договор об участии в платежной системе, а также в случаях и порядке, определенных Национальным Банком Республики Казахстан, – платежная организация, заключившая с оператором платежной системы договор об участии в платежной системе;»;

дополнить подпунктами 62-1), 62-2), 62-3), 62-4), 62-5), 62-6), 62-7), 62-8), 62-9), 62-10) и 62-11) следующего содержания:

«62-1) национальная платежная система – совокупность платежных систем, оператором которых является Национальный Банк Республики Казахстан либо юридическое лицо Национального Банка Республики Казахстан, для проведения платежей и переводов денег в тенге между их участниками;

62-2) национальная цифровая финансовая инфраструктура – совокупность национальной платежной системы, платформы цифрового тенге, системы открытого банкинга, антифрод-центра Национального Банка Республики Казахстан, Центра обмена идентификационными данными, являющихся ее компонентами, и сопровождающих информационных систем

и технологий, обеспечивающих ее функционирование, а также других компонентов, определяемых Национальным Банком Республики Казахстан;

62-3) национальный центр по управлению национальной цифровой финансовой инфраструктурой (далее – национальный межбанковский центр) – юридическое лицо Национального Банка Республики Казахстан, осуществляющее операционные, технологические и иные функции, определенные Национальным Банком Республики Казахстан, для обеспечения функционирования национальной цифровой финансовой инфраструктуры;

62-4) цифровой тенге – цифровая форма национальной валюты Республики Казахстан и законное платежное средство;

62-5) технология программирования цифрового тенге (далее – смарт-контракт цифрового тенге) – установление правил, условий и критериев обращения, использования и погашения цифрового тенге;

62-6) маркировка цифровых тенге – присвоение цифровому тенге уникальных буквенно-цифровых или графических знаков с целью его дальнейшей идентификации;

62-7) платформа цифрового тенге – совокупность программно-технических средств и отношений, обеспечивающих осуществление платежей и (или) переводов денег и иных видов операций с использованием цифрового тенге, предусмотренных настоящим Законом и нормативными правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан, путем взаимодействия эмитента (оператора), участников платформы цифрового тенге и пользователей платформы цифрового тенге;

62-8) участник платформы цифрового тенге – поставщик платежных услуг или иное юридическое лицо, обслуживающие цифровые счета пользователей платформы цифрового тенге;

62-9) пользователь платформы цифрового тенге – физическое лицо, в том числе индивидуальный предприниматель, юридическое лицо, имеющие доступ к платформе цифрового тенге через обслуживающего цифровой счет участника платформы цифрового тенге в целях совершения операций с цифровым тенге;

62-10) оператор платформы цифрового тенге – Национальный Банк Республики Казахстан;

62-11) цифровой счет – способ учета и хранения цифровых тенге на платформе цифрового тенге, обеспечивающий распоряжение цифровыми тенге их владельцами;»;

2) дополнить главой 1-1 следующего содержания:

«Глава 1-1. Национальная цифровая финансовая инфраструктура

Статья 4-2. Основные задачи, принципы функционирования и компоненты национальной цифровой финансовой инфраструктуры

1. Основные задачи национальной цифровой финансовой инфраструктуры:

1) обеспечение взаимодействия банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, при проведении межбанковских платежей и переводов денег, мобильных платежей посредством национальной платежной системы, операций с использованием цифрового тенге;

2) проведение биометрической аутентификации клиентов финансовых и платежных организаций;

3) содействие противодействию мошенничеству путем обмена данными между участниками по платежным транзакциям с признаками мошенничества и иных платежных транзакций;

4) обработка на территории Республики Казахстан межбанковских платежей и (или) переводов денег с использованием платежных карточек, эмитированных банками второго уровня и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций;

5) обеспечение безопасной среды для обмена информацией между поставщиками платежных услуг по открытым программным интерфейсам;

6) сбор, хранение и обработка согласий клиентов участников финансового рынка и рынка платежных услуг на предоставление данных сторонним поставщикам платежных услуг.

2. Национальная цифровая финансовая инфраструктура функционирует на принципах:

1) равного и открытого доступа участников к компонентам национальной цифровой финансовой инфраструктуры;

2) обеспечения безопасности при взаимодействии участников национальной цифровой финансовой инфраструктуры;

3) обеспечения защиты прав потребителей платежных услуг;

4) содействия развитию инноваций и стимулированию конкуренции на финансовом рынке и рынке платежных услуг.

3. Компонентами национальной цифровой финансовой инфраструктуры являются:

1) национальная платежная система;

2) система открытого банкинга;

3) антифрод-центр Национального Банка Республики Казахстан;

4) Центр обмена идентификационными данными;

5) платформа цифрового тенге;

6) иные компоненты, определяемые Национальным Банком Республики Казахстан.

4. Порядок функционирования и оказания услуг Центра обмена идентификационными данными устанавливается нормативным правовым актом Национального Банка Республики Казахстан, регулирующим оказание электронных банковских услуг.

5. Банки второго уровня, предоставляющие электронные банковские услуги посредством мобильных приложений и (или) систем удаленного доступа, обязаны использовать компоненты национальной цифровой финансовой инфраструктуры для оказания клиентам услуг по межбанковским мобильным платежам и переводам денег, операциям с использованием цифрового тенге, удаленной биометрической аутентификации клиентов, обработке согласий клиентов на оказание платежных услуг сторонними поставщиками платежных услуг.

Статья 4-3. Оператор национальной цифровой финансовой инфраструктуры

1. Оператором национальной цифровой финансовой инфраструктуры является Национальный Банк Республики Казахстан.

В целях обеспечения функционирования национальной цифровой финансовой инфраструктуры Национальный Банк Республики Казахстан:

1) определяет компоненты национальной цифровой финансовой инфраструктуры;

2) утверждает правила, особенности функционирования компонентов национальной цифровой финансовой инфраструктуры и управления ими;

3) определяет условия участия и взаимодействия участников с компонентами национальной цифровой финансовой инфраструктуры, а также обеспечивает их соблюдение участниками национальной цифровой финансовой инфраструктуры;

4) реализует меры информационной безопасности в отношении компонентов национальной цифровой финансовой инфраструктуры;

5) организует информационный обмен между участниками в рамках компонентов национальной цифровой финансовой инфраструктуры;

6) заключает договоры с участниками национальной цифровой финансовой инфраструктуры;

7) осуществляет иные функции, предусмотренные нормативными правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан и договорами, заключенными с участниками национальной цифровой финансовой инфраструктуры.

2. Национальный Банк Республики Казахстан вправе возложить исполнение функций оператора отдельных компонентов национальной цифровой финансовой инфраструктуры на национальный межбанковский центр.

Статья 4-4. Национальная платежная система

1. Национальная платежная система состоит из межбанковской системы переводов денег, системы межбанковского клиринга и других платежных систем, оператором которых является Национальный Банк

Республики Казахстан или юридическое лицо Национального Банка Республики Казахстан.

2. Национальная платежная система направлена на:

1) осуществление проведения платежей и (или) переводов денег по операциям денежно-кредитной политики государства;

2) осуществление платежей и (или) переводов денег между финансовыми организациями с использованием денег, находящихся на корреспондентских счетах, открытых в Национальном Банке Республики Казахстан;

3) обеспечение завершения расчетов по результатам клиринга в платежных системах, функционирующих на территории Республики Казахстан, определенных правилами данных платежных систем;

4) осуществление на территории Республики Казахстан межбанковских платежей и (или) переводов денег, включая обработку и клиринг, с использованием платежных карточек, эмитированных банками второго уровня – резидентами Республики Казахстан и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, посредством межбанковской системы платежных карточек;

5) осуществление мгновенных мобильных платежей и (или) переводов денег между клиентами участников межбанковской системы мобильных платежей.

3. Условия участия поставщиков платежных услуг в национальной платежной системе определяются Национальным Банком Республики Казахстан.»;

3) статью 5 дополнить пунктами 3-1, 4-1 и 14 следующего содержания:

«3-1. Запрещается установление участниками межбанковской системы мобильных платежей для своих клиентов тарифов на совершение операций в данной системе, превышающих тарифы на аналогичные платежные услуги, предоставляемые данными участниками в других платежных системах, обеспечивающих платежи и (или) переводы денег с использованием средств электронного платежа, мобильных приложений и (или) штрихового кода.»;

«4-1. Правила функционирования, тарифы на услуги межбанковской системы мобильных платежей, а также порядок их согласования с участниками системы утверждаются Национальным Банком Республики Казахстан.»;

«14. Требования к порядку и условиям оказания межбанковских платежных услуг клиентам участниками платежных систем, обеспечивающих межбанковские платежи и (или) переводы денег с использованием средств электронного платежа, мобильных приложений и (или) штрихового кода, оператором которых является Национальный Банк Республики Казахстан или юридическое лицо Национального Банка Республики Казахстан, определяются Национальным Банком Республики Казахстан.»;

4) в пункте 1 статьи 12:

подпункт 1) после слова «банковского» дополнить словами «и (или) цифрового»;

подпункт 2) после слов «банковские счета» дополнить словами «и (или) пополнения цифрового счета»;

5) пункт 10 статьи 13 изложить в следующей редакции:

«10. Поставщик платежных услуг, обслуживающий банковский и (или) цифровой счета клиента, должен передать информацию о наличии, номере банковского и (или) цифрового счетов и операциях по банковскому и (или) цифровому счетам клиента третьим лицам по приказу и с согласия клиента, подтвержденного посредством идентификационных средств.»;

6) в статье 16:

пункт 2 изложить в следующей редакции:

«2. Для прохождения учетной регистрации платежная организация представляет в Национальный Банк Республики Казахстан:

1) заявление по форме, определяемой Национальным Банком Республики Казахстан, содержащее в том числе сведения о руководителе (членах) исполнительного органа (с приложением копий диплома (дипломов) и документа, подтверждающего трудовую деятельность работника в соответствии с Трудовым кодексом Республики Казахстан);

2) копии документов, подтверждающих формирование уставного капитала;

3) устав;

4) документ, определяющий порядок взаимодействия платежной организации с соответствующим банком или организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, осуществляющими перевод денег по оказываемым платежным услугам;

5) сведения и документы, подтверждающие наличие в штате (прием на работу) руководителя структурного подразделения, отвечающего за администрирование информационно-коммуникационных систем, и руководителя службы комплаенс-контроля или иного лица, на которое возлагается проведение комплаенс-контроля;

6) правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения для платежных организаций;

7) правила осуществления деятельности платежной организации, утвержденные органом управления платежной организации.

Перечень обязательных условий правил осуществления деятельности платежной организации устанавливается нормативным правовым актом Национального Банка Республики Казахстан.»;

в пункте 3 слово «десяти» заменить словом «пятнадцати»;

7) пункт 1 статьи 18 изложить в следующей редакции:

«1. Платежная организация исключается из реестра платежных организаций в случаях:

1) систематического (три и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) непредставления сведений о платежных услугах в Национальный Банк Республики Казахстан;

2) представления недостоверных сведений о платежных услугах либо недостоверных сведений, подлежащих отражению в документах, указанных в пункте 2 статьи 16 настоящего Закона, которые влияют на принятие решения об учетной регистрации платежной организации;

3) систематического (три и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) нарушения требований законодательства Республики Казахстан о платежах и платежных системах и (или) о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

4) неосуществления платежной организацией, включенной в реестр платежных организаций, деятельности по оказанию платежных услуг в течение шести последовательных календарных месяцев;

5) обнаружения обстоятельств, предусмотренных подпунктами 3) и 4) пункта 1 статьи 17 настоящего Закона;

6) вступления в законную силу судебного акта о прекращении деятельности платежной организации;

7) внесения сведений о прекращении деятельности платежной организации в Национальный реестр бизнес-идентификационных номеров;

8) принятия платежной организацией решения о добровольном прекращении своей деятельности путем реорганизации (присоединения, слияния, разделения, выделения, преобразования) или ликвидации. При этом платежная организация до подачи заявления об исключении из реестра платежных организаций исполняет все свои обязательства. К заявлению одновременно прилагается письмо о подтверждении исполнения всех обязательств;

9) воспрепятствования платежной организацией в проведении проверки со стороны Национального Банка Республики Казахстан либо невыполнения предписаний Национального Банка Республики Казахстан;

10) поступления заявления платежной организации в случае отказа от оказания платежных услуг, за исключением случаев, когда такое исключение способствует нанесению ущерба интересам получателей платежных услуг;

11) осуществления деятельности, запрещенной для платежных организаций в соответствии с требованиями настоящего Закона.»;

8) пункт 2 статьи 19 изложить в следующей редакции:

«2. Запрещается избирать или назначать руководителем исполнительного органа платежной организации лицо:

1) являвшееся руководителем, членом органа управления, руководителем, членом исполнительного органа, главным бухгалтером финансовой организации в период не более чем за один год до принятия решения о применении к банку режима урегулирования, решения о лишении лицензии финансовой организации, повлекшего ее ликвидацию и (или) прекращение осуществления деятельности на финансовом рынке, либо вступления в законную силу судебного акта о принудительной ликвидации финансовой организации или признании ее банкротом в порядке, определенном законодательством Республики Казахстан или законодательством государства, резидентом которого является финансовая организация – нерезидент Республики Казахстан;

2) ранее являвшееся руководителем исполнительного органа, учредителем или первым руководителем учредителя – юридического лица платежной организации, крупным участником либо первым руководителем крупного участника – юридического лица платежной организации в период не более чем за пять лет до ее исключения из реестра платежных организаций по основаниям, предусмотренным подпунктами 1), 2), 3), 4), 5), 6), 9) и 11) пункта 1 статьи 18 настоящего Закона, либо платежной организации, ликвидированной на основании вступившего в законную силу судебного акта или признанной банкротом в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан;

3) имеющее неснятую или непогашенную судимость.»;

9) статью 19-1 изложить в следующей редакции:

«Статья 19-1. Учредители и участники платежной организации

1. Учредителями (участниками) (одними из учредителей, участников) платежной организации являются физические, юридические лица и иностранные структуры без образования юридического лица, за исключением лиц:

1) в отношении которых имеется неснятая или непогашенная судимость либо вступившее в законную силу решение суда о применении уголовного наказания в виде лишения права занимать должность руководящего работника финансовой организации, банковского и (или) страхового холдинга и являться крупным участником (крупным акционером) финансовой организации;

2) находящихся в перечне организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, а также перечне организаций и лиц, связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения, в соответствии с законодательством Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

3) являвшихся руководителем, членом органа управления, руководителем, членом исполнительного органа, главным бухгалтером

финансовой организации, руководителем или заместителем руководителя филиала банка – нерезидента Республики Казахстан, филиала страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан, филиала страхового брокера – нерезидента Республики Казахстан в период не более чем за один год до принятия уполномоченным органом решения о применении к банку режима урегулирования, решения о лишении лицензии финансовой организации, филиала банка – нерезидента Республики Казахстан, филиала страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан, филиала страхового брокера – нерезидента Республики Казахстан либо вступления в законную силу судебного акта о принудительной ликвидации финансовой организации или признании ее банкротом в установленном законодательством Республики Казахстан порядке, либо вступления в законную силу судебного акта о принудительном прекращении деятельности филиала банка – нерезидента Республики Казахстан, филиала страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан в случаях, установленных законами Республики Казахстан;

4) являвшихся учредителем или первым руководителем учредителя – юридического лица платежной организации, крупным участником либо первым руководителем крупного участника – юридического лица и (или) руководителем органа управления, руководителем исполнительного органа платежной организации в период не более чем за пять лет до ее исключения из реестра платежных организаций по основаниям, предусмотренным подпунктами 1), 2), 3), 4), 5), 6), 9) и 11) пункта 1 статьи 18 настоящего Закона, либо платежной организации, ликвидированной на основании вступившего в законную силу судебного акта или признанной банкротом в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан;

5) имеющих регистрацию, место жительства или место нахождения в офшорных зонах, перечень которых устанавливается Национальным Банком Республики Казахстан.»;

10) в статье 25:

пункт 3 дополнить подпунктом 6) следующего содержания:

«6) передача (перевод) цифровых тенге.»;

дополнить пунктом 7-1 следующего содержания:

«7-1. Платежи и (или) переводы денег с использованием цифрового тенге осуществляются с использованием цифровых счетов в порядке, определенном настоящим Законом и нормативными правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан.»;

часть первую пункта 8 после слова «банковских» дополнить словами «и (или) цифровых»;

дополнить пунктом 10-2 следующего содержания:

«10-2. Банки второго уровня, предоставляющие платежные услуги посредством мобильных приложений и (или) систем удаленного доступа, в том числе с использованием штрихового кода, обязаны взаимодействовать

с межбанковской системой мобильных платежей для осуществления межбанковских мобильных платежей и (или) переводов денег по указаниям клиентов – физических лиц.»;

в пункте 11:

часть первую изложить в следующей редакции:

«11. Индивидуальные предприниматели и (или) юридические лица, за исключением находящихся в местах отсутствия сети телекоммуникаций общего пользования, при осуществлении отдельных видов деятельности обязаны обеспечить в местах осуществления своей деятельности установку и применение оборудования (устройства) для приема платежей с использованием платежных карточек и прием мобильных платежей с использованием межбанковской системы мобильных платежей.»;

дополнить частью второй следующего содержания:

«Банки, устанавливающие клиентам – индивидуальным предпринимателям и (или) юридическим лицам, за исключением находящихся в местах отсутствия сети телекоммуникаций общего пользования, при осуществлении отдельных видов деятельности оборудование (устройство), предназначенное для приема платежей с использованием платежных карточек, обеспечивают возможность приема платежей с использованием межбанковской системы мобильных платежей с формированием штрихового кода по формату, определенному Национальным Банком Республики Казахстан.»;

часть вторую изложить в следующей редакции:

«Перечень отдельных видов деятельности и применения оборудования (устройства), предназначенного для приема платежей с использованием платежных карточек и приема мобильных платежей с использованием межбанковской системы мобильных платежей, утверждается Правительством Республики Казахстан;»;

11) в статье 25-1:

подпункт 7) пункта 2-1 изложить в следующей редакции:

«7) порядок возврата денег клиенту, указанному в постановлении органа уголовного преследования, согласованном прокурором, о признании транзакции мошеннической.»;

пункт 3 изложить в следующей редакции:

«3. Лицами, участвующими в деятельности антифрод-центра, являются:

1) финансовые организации;

2) платежные организации, предоставляющие платежные услуги, предусмотренные подпунктами 8) и 9) пункта 1 статьи 12 настоящего Закона;

3) операторы сотовой связи;

4) кредитные бюро;

5) органы уголовного преследования, национальной безопасности, правоохранительные органы;

6) Национальный Банк Республики Казахстан;

7) уполномоченный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций;

8) уполномоченный орган по финансовому мониторингу;

9) иные лица, определяемые решением Национального Банка Республики Казахстан.»;

пункт 7 дополнить частью второй следующего содержания:

«Банк, организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, платежная организация, осуществившая платеж и (или) перевод денег в пользу бенефициара, находившегося на момент осуществления платежа и (или) перевода денег в базе данных о событиях осуществления платежной транзакции с признаками мошенничества антифрод-центра, несут ответственность перед клиентом и возмещают ему деньги.»;

12) в статье 26:

подпункт 1) пункта 1 изложить в следующей редакции:

«1) банковскому счету клиента, открытому в центральном депозитарии или его цифровому счету на платформе цифрового тенге, обслуживание которого осуществляет центральный депозитарий;»;

пункт 2 дополнить частью второй следующего содержания:

«Расчеты по сделкам (операциям) с финансовыми инструментами могут также осуществляться с использованием цифровых тенге на цифровых счетах, открытых на платформе цифрового тенге Национального Банка Республики Казахстан и обслуживаемых центральным депозитарием.»;

13) в статье 27:

пункт 1 дополнить частью четвертой следующего содержания:

«Биометрическая аутентификация клиентов при установлении деловых отношений дистанционным способом путем открытия банковского счета осуществляется посредством Центра обмена идентификационными данными Национального Банка Республики Казахстан.»;

часть третью пункта 10 дополнить подпунктом 13) следующего содержания:

«13) на деньги и (или) ценные бумаги банков в центральном депозитарии и (или) клиринговой организации, предназначенные для обеспечения завершенности расчетов по межбанковским платежам и (или) переводам денег, осуществленным на территории Республики Казахстан с использованием платежных карточек.»;

часть вторую пункта 11 после слов «О государственных закупках»,» дополнить словами «деньги и (или) ценные бумаги банков в центральном депозитарии и (или) клиринговой организации, предназначенные для обеспечения завершенности расчетов по межбанковским платежам и (или) переводам денег, осуществленным на территории Республики Казахстан с использованием платежных карточек,»;

14) пункт 12 статьи 29 после слов «корреспондентского счета» дополнить словами «и цифрового счета»;

15) в части третьей пункта 6 статьи 32 слова «При этом», «отправителя денег» исключить;

16) дополнить статьей 39-1 следующего содержания:

«Статья 39-1. Операции с платежными карточками

К операциям с платежными карточками относятся:

1) выпуск платежной карточки, платежи и (или) переводы денег с использованием платежной карточки или ее реквизитов, в том числе операции, связанные с получением наличных денег, обменом валют и (или) другими операциями, определенными эмитентом платежной карточки;

2) платежи и (или) переводы денег с использованием банковского счета, доступ к которому обеспечивается посредством платежной карточки, в том числе с использованием альтернативного идентификатора;

3) технологическая поддержка операций с платежными карточками, в том числе сбор, обработка, хранение данных, аутентификация участников платежа и рассылка информации участникам расчетов по операциям, указанным в подпунктах 1) и 2) настоящего пункта;

4) клиринг и расчет между участниками операций, указанных в подпунктах 1) и 2) настоящего пункта;

5) оплата комиссий за услуги, указанные в подпунктах 1), 2), 3) и 4) настоящего пункта, а также комиссий между участником и оператором платежной системы, между участниками платежной системы, обеспечивающей обработку операций по платежным карточкам.»;

17) пункт 1 статьи 41 после слова «осуществляются» дополнить словами «оператором платежной системы, внесенным в реестр платежных систем Национального Банка Республики Казахстан, и»;

18) дополнить главой 7-1 следующего содержания:

«Глава 7-1. Цифровой тенге

Статья 41-1. Цифровой счет

1. Цифровой счет открывается на платформе цифрового тенге Национальным Банком Республики Казахстан и иными участниками платформы цифрового тенге на основании заявки клиента на открытие цифрового счета после заключения с клиентом договора цифрового счета.

Обращение цифрового тенге, открытие и ведение цифровых счетов осуществляются на платформе цифрового тенге Национального Банка Республики Казахстан.

Участниками платформы цифрового тенге на основании заключенного договора с оператором платформы цифрового тенге могут выступать банки, организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, центральный депозитарий, Комитет казначейства Министерства финансов Республики Казахстан, иные поставщики платежных услуг и юридические лица, определенные Национальным Банком Республики Казахстан.

Форма заявки на открытие цифрового счета, требования к содержанию договора цифрового счета и формат индивидуального идентификационного кода, присваиваемого владельцу цифрового счета в момент его открытия, определяются правилами выпуска, обращения и погашения цифровых тенге, утвержденными Национальным Банком Республики Казахстан.

Обслуживание цифрового счета включает предоставление владельцу цифрового счета доступа к цифровому счету через информационные ресурсы (системы) для совершения платежей и переводов, и иных видов операций, доступных для совершения с использованием цифрового счета.

2. По цифровому счету выполняются следующие операции:

1) прием (зачисление) цифровых тенге на цифровой счет, в том числе осуществление пополнения цифрового счета взамен полученных средств на эквивалентную сумму на условиях, предусмотренных договором цифрового счета;

2) осуществление перевода цифровых тенге в пользу иных владельцев цифровых счетов в порядке, предусмотренном договором цифрового счета;

3) исполнение указаний третьих лиц об изъятии цифровых тенге по основаниям, предусмотренным законами Республики Казахстан в отношении денег на банковских счетах, с учетом особенностей режима функционирования смарт-контрактов цифровых тенге и маркированных цифровых тенге, определенных Национальным Банком Республики Казахстан;

4) изъятие цифровых тенге с цифрового счета взамен выдачи наличных денег или пополнения банковского счета клиента или третьего лица по указанию клиента на эквивалентную сумму на условиях, предусмотренных договором цифрового счета;

5) предоставление по требованию владельца цифрового счета информации о сумме цифровых тенге клиента на цифровом счете и произведенных операциях в порядке и сроки, которые предусмотрены договором цифрового счета;

6) осуществление иного обслуживания клиента, предусмотренного правилами выпуска, обращения и погашения цифровых тенге, утвержденными Национальным Банком Республики Казахстан, и (или) договором цифрового счета.

Платежи и переводы с использованием цифровых тенге осуществляются в пределах остатков средств на цифровом счете.

Открытие сберегательных цифровых счетов не допускается.

3. Договор между участником платформы цифрового тенге и владельцем цифрового счета должен содержать информацию о (об):

1) условиях использования, приобретения цифрового тенге, пополнения цифровыми тенге цифрового счета и вывода цифровых тенге с цифрового счета;

2) размере и порядке взимания комиссионного вознаграждения при обслуживании операций с использованием цифрового тенге;

3) способах подачи претензий и порядке их рассмотрения, включая информацию для связи с участником платформы цифрового тенге, обслуживающим цифровой счет клиента;

4) ответственности сторон за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств.

Участником платформы цифрового тенге могут быть предусмотрены дополнительные условия, необходимые для обслуживания цифрового счета клиента.

4. Допускается взимание участником платформы цифрового тенге комиссионного вознаграждения за обслуживание операций владельцев цифровых счетов в рамках размеров, установленных договором, заключенным с владельцем цифрового счета.

Виды и предельные размеры комиссионного вознаграждения участников платформы цифрового тенге за обслуживание операций владельцев цифровых счетов устанавливаются правилами выпуска, обращения и погашения цифровых тенге, утвержденными Национальным Банком Республики Казахстан.

5. Участник платформы цифрового тенге несет ответственность перед владельцем цифрового счета в соответствии с условиями договора цифрового счета за ущерб, причиненный владельцу цифрового счета вследствие несанкционированного доступа к цифровому счету или его несанкционированного использования посредством доступа к цифровому счету через информационный ресурс (систему) участника платформы цифрового тенге, а также ошибок или сбоев в работе программного обеспечения участника платформы цифрового тенге.

6. Участник платформы цифрового тенге принимает меры по выявлению, а также предотвращению мошенничества и легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения в соответствии с требованиями Закона Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения».

Участник платформы цифрового тенге предоставляет в уполномоченный орган по финансовому мониторингу сведения и информацию об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, в соответствии с требованиями Закона Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения».

7. В отношении цифровых счетов распространяются положения настоящего Закона и иных законов Республики Казахстан, действующие в отношении банковских счетов в части изъятия денег без согласия клиента, ареста и ограничений на распоряжение средствами, если иное не предусмотрено законами Республики Казахстан и нормативными правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан.

Закрытие цифрового счета осуществляется в соответствии с требованиями статьи 28 настоящего Закона.

8. Сведения о владельцах и суммах принадлежащих им цифровых тенге, а также об операциях, совершенных с использованием цифровых тенге, представляются участником платформы цифрового тенге лицам по основаниям и в пределах, которые предусмотрены статьей 69 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан».

Статья 41-2. Организация обращения цифрового тенге

1. Национальный Банк Республики Казахстан в целях организации обращения цифрового тенге открывает цифровые счета участникам платформы цифрового тенге, устанавливает правила выпуска, обращения и погашения цифровых тенге, осуществляет контроль за их соблюдением и вправе возложить операционные и технологические функции, включая функции по открытию и обслуживанию цифровых счетов, платформы цифрового тенге, на юридическое лицо Национального Банка Республики Казахстан.

Учет и хранение цифровых тенге могут осуществляться на внешних электронных носителях, позволяющих также распоряжаться средствами.

2. Цифровые тенге могут использоваться в международных платежах и переводах денег в порядке, определенном правилами выпуска, обращения и погашения цифровых тенге, утвержденными Национальным Банком Республики Казахстан.

3. Правила выпуска, обращения и погашения цифровых тенге должны содержать:

1) порядок и условия осуществления Национальным Банком Республики Казахстан выпуска и погашения цифровых тенге;

2) требования к участникам платформы цифрового тенге и владельцам цифровых счетов;

3) условия прекращения осуществления участником платформы цифрового тенге деятельности по обслуживанию цифровых счетов;

4) порядок предоставления доступа к цифровому счету, приостановления, возобновления и прекращения доступа к цифровому счету;

5) условия и порядок использования внешних электронных носителей в качестве средства учета, хранения цифровых тенге и распоряжения ими;

6) виды операций с цифровыми тенге и порядок их совершения;

7) порядок и условия маркировки цифровых тенге и применения смарт-контрактов цифровых тенге при использовании цифровых тенге, а также их снятия;

8) особенности использования и функционирования маркированных цифровых тенге и смарт-контрактов цифровых тенге;

9) порядок управления рисками и непрерывностью функционирования платформы цифрового тенге Национального Банка Республики Казахстан;

10) требования к информационной безопасности платформы цифрового тенге и участников платформы цифрового тенге;

11) иные требования и положения, необходимые для организации и обеспечения обращения цифрового тенге.

4. Национальный Банк Республики Казахстан определяет перечень, форматы, порядок формирования и реквизиты электронных сообщений, используемых для взаимодействия Национального Банка Республики Казахстан, участников платформы цифрового тенге и владельцев цифровых счетов при совершении операций с цифровыми тенге.

5. Национальный Банк Республики Казахстан обеспечивает бесперебойность функционирования платформы цифрового тенге.

### Статья 41-3. Выпуск, погашение, пополнение и вывод цифровых тенге с цифрового счета

1. Цифровой тенге вправе выпускать и погашать исключительно Национальный Банк Республики Казахстан.

2. Выпуск цифровых тенге осуществляется Национальным Банком Республики Казахстан в обмен на полученные от владельца цифрового счета деньги.

Погашение цифрового тенге производится Национальным Банком Республики Казахстан путем перевода эквивалентной суммы денег на банковский счет владельца цифрового счета.

3. Права владельца цифровых тенге возникают с момента получения цифрового тенге на цифровой счет, за исключением случаев, предусмотренных правилами выпуска, обращения и погашения цифровых тенге, утвержденными Национальным Банком Республики Казахстан.

4. Владелец цифрового счета вправе пополнить цифровой счет цифровыми тенге или вывести цифровые тенге с цифрового счета через участника платформы цифрового тенге, обслуживающего его цифровой счет.

Порядок и условия пополнения и вывода цифровых тенге с цифрового счета через участника платформы цифрового тенге, обслуживающего цифровой счет, определяются правилами выпуска, обращения и погашения цифровых тенге, утвержденными Национальным Банком Республики Казахстан.

Статья 41-4. Смена обслуживающего цифровой счет участника платформы цифрового тенге

Пользователь платформы цифрового тенге вправе сменить участника платформы цифрового тенге, обслуживающего его цифровой счет, путем направления заявления о смене обслуживающего цифровой счет участника платформы цифрового тенге Национальному Банку Республики Казахстан или юридическому лицу Национального Банка Республики Казахстан, на которого возложены операционные и технологические функции платформы цифрового тенге.

Порядок проведения и условия смены обслуживающего цифровой счет участника платформы цифрового тенге и типовая форма заявления устанавливаются правилами выпуска, обращения и погашения цифрового тенге.»;

19) в пункте 5 статьи 42:

в части первой слово «пятидесятикратный» заменить словом «трехкратный»;

в части третьей слова «, или путем упрощенной идентификации» исключить;

части четвертую и пятую исключить;

20) в статье 44:

пункты 4, 5 и 5-1 изложить в следующей редакции:

«4. Максимальная сумма одной операции, совершаемой неидентифицированным владельцем электронных денег – физическим лицом, не должна превышать сумму, равную трехкратному размеру месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете.

5. Максимальная сумма электронных денег, хранимых на одном электронном устройстве неидентифицированного владельца электронных денег – физического лица, не превышает суммы, равной трехкратному размеру месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете.

5-1. Общая сумма платежей и (или) иных операций с использованием электронных денег с электронного кошелька неидентифицированного владельца электронных денег – физического лица в течение рабочего дня не должна превышать сумму, равную трехкратному размеру месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете.»;

в пункте 9 слова «статьей 50» заменить словами «статьей 69»;

21) пункт 5 статьи 46 изложить в следующей редакции:

«5. Банк бенефициара отказывает в исполнении указания в течение операционного дня получения указания с указанием причины отказа, за исключением отказов по операциям по передаче (переводу) цифровых тенге, порядок осуществления которых определяется правилами выпуска,

обращения и погашения цифровых тенге, утвержденными Национальным Банком Республики Казахстан.»;

22) в статье 47:

в пунктах 1, 2 и 3 слова «удаленного доступа стороннего поставщика платежных услуг» заменить словами «открытого банкинга»;

дополнить пунктом 1-1 следующего содержания:

«1-1. Система открытого банкинга осуществляет сбор, хранение и обработку согласий клиентов участников системы открытого банкинга на оказание электронных банковских услуг сторонними поставщиками платежных услуг на основании согласия клиента, идентификацию клиентов участников системы открытого банкинга, авторизацию и ведение реестра авторизованных поставщиков платежных услуг, обмен информацией между поставщиками платежных услуг, в том числе сторонними поставщиками платежных услуг.»;

пункт 4 изложить в следующей редакции:

«4. Оказание электронных банковских услуг сторонними поставщиками платежных услуг осуществляется посредством системы открытого банкинга в соответствии с нормативным правовым актом Национального Банка Республики Казахстан, регулирующим оказание электронных банковских услуг.»;

23) часть первую пункта 3 статьи 48 дополнить подпунктом 8) следующего содержания:

«8) выраженных в виде передачи (перевода) цифровых тенге.»;

24) в пункте 4 статьи 50 слова «статьей 61-9» заменить словами «пунктом 6 статьи 92 и статьей 102»;

25) пункт 5 статьи 53 изложить в следующей редакции:

«5. В период действия режима восстановления финансовой устойчивости, режима урегулирования банка банк принимает и хранит указания, исполнение обязательств по которым приостановлено, до прекращения режима восстановления финансовой устойчивости, режима урегулирования.

В случае прекращения режима восстановления финансовой устойчивости, режима урегулирования банка банк обязан вернуть такое указание его отправителю без исполнения.

Указания, исполнение обязательств по которым не приостановлены в режиме восстановления финансовой устойчивости, режиме урегулирования банка, исполняются банком в порядке, определенном настоящим Законом и иными законами Республики Казахстан.»;

26) в статье 57:

в части первой пункта 1:

в подпункте 4) слова «статьей 48-1» заменить словами «статьей 84»;

в подпункте 5):

слова «уведомления от» заменить словом «постановления»;

слово «санкционированного» заменить словом «согласованного»;

слово «уведомлении» заменить словом «постановлении»;

в пункте 4:

слова «уведомления от» заменить словом «постановления»;

слово «санкционированного» заменить словом «согласованного»;

27) в статье 58:

в части шестой пункта 1 слово «пятьдесят» заменить словом «три»;

дополнить пунктом 6 следующего содержания:

«6. Банк, организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, платежная организация не позднее десяти рабочих дней с даты получения вступившего в законную силу судебного акта возмещают деньги клиенту, признанному потерпевшим по уголовному делу по факту мошенничества, вследствие осуществления платежа и (или) перевода денег с нарушением требований по проведению идентификации отправителя денег в порядке и случаях, которые установлены нормативным правовым актом Национального Банка Республики Казахстан.».

46. В Закон Республики Казахстан от 6 мая 2017 года «О коллекторской деятельности»:

1) подпункт 9) статьи 1 изложить в следующей редакции:

«9) сервисная компания – дочерняя организация по управлению стрессовыми активами, коллекторское агентство, обладающие в рамках договора доверительного управления правами (требованиями), полномочиями по доверительному управлению правами (требованиями) по договору банковского займа, договору о предоставлении микрокредита, в том числе в отношении:

изменения условий договора банковского займа, договора о предоставлении микрокредита;

представления в суде интересов лица, с которым заключен договор доверительного управления правами (требованиями);

приема от должника денег и (или) иного имущества;

иных полномочий, предусмотренных настоящим Законом, иными законами Республики Казахстан и (или) договором доверительного управления правами (требованиями);»;

2) в статье 3:

в подпункте 3) пункта 3 слова «1), 2), 3), 4), 5), 6) и 7)» заменить словами «1), 4), 5), 6), 7), 9) и 10)»;

пункт 5 изложить в следующей редакции:

«5. Коллекторское агентство обязано уплачивать обязательные взносы и (или) иные платежи в службу финансового омбудсмана в случае приобретения прав (требования) по договору банковского займа, не связанного с осуществлением предпринимательской деятельности,

заключенному банком, организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, с физическим лицом.

Коллекторское агентство обязано уплачивать обязательные взносы и (или) иные платежи в службу финансового омбудсмана в случае приобретения прав (требования) по договору о предоставлении микрокредита, не связанного с осуществлением предпринимательской деятельности, заключенному организацией, осуществляющей микрофинансовую деятельность, с физическим лицом.»;

3) пункт 6 статьи 6 исключить;

4) в статье 6-1:

части вторую и третью пункта 2 изложить в следующей редакции:

«Коллекторское агентство обязано предоставить по договору банковского займа и (или) договору о предоставлении микрокредита военнослужащим срочной воинской службы отсрочку платежа по основному долгу и вознаграждению на период, включающий срок прохождения срочной воинской службы и шестьдесят календарных дней после его окончания, без начисления вознаграждения по займу и (или) микрокредиту в порядке, определенном уполномоченным органом.

Обмен сведениями о призванных на срочную воинскую службу военнослужащих, а также их увольнении осуществляется посредством обеспечения взаимодействия информационных систем государственных органов и кредитных бюро в порядке, определенном уполномоченным органом по согласованию с Министерством обороны Республики Казахстан.»;

часть четвертую исключить;

в пункте 3:

в части первой слова «пятой пункта 2 настоящей статьи, вправе обратиться к банковскому и (или) микрофинансовому омбудсману» заменить словами «четвертой пункта 2 настоящей статьи, вправе обратиться к финансовому омбудсману»;

в части второй слова «Банковский и (или) микрофинансовый омбудсманы рассматривают» заменить словами «Финансовый омбудсман рассматривает»;

в части третьей слова «банковским и (или) микрофинансовым омбудсманами» заменить словами «финансовым омбудсманом»;

дополнить пунктом 4 следующего содержания:

«4. При наличии просроченной задолженности по потребительским банковским займам и (или) потребительским микрокредитам, не обеспеченным залогом имущества, перед двумя и более кредиторами, являющимися банками, микрофинансовыми организациями либо коллекторскими агентствами, заемщик вправе обратиться за коллективным урегулированием задолженности через платформу коллективного урегулирования, функционирующую при службе финансового омбудсмана.

Критерии задолженности, подлежащей коллективному урегулированию, а также порядок и условия проведения коллективного урегулирования задолженности устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа, предусмотренным подпунктом 3-1) пункта 1 статьи 15 настоящего Закона.»;

5) в статье 9:

пункт 1 изложить в следующей редакции:

«1. Коллекторское агентство исключается из реестра коллекторских агентств по одному из следующих оснований:

1) совершение коллекторским агентством и (или) его работниками, взаимодействующими с должниками, одного из недобросовестных действий, предусмотренных подпунктами 7) и 8) пункта 5, пунктом 5-1 статьи 5 настоящего Закона, три и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев;

2) выявление недостоверных сведений и информации в документах, представленных для прохождения учетной регистрации;

3) несоблюдение требований по минимальному размеру уставного капитала, установленному нормативным правовым актом уполномоченного органа;

4) неоднократное (два и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) непредставление или несвоевременное представление в установленный срок отчетности, требуемой в соответствии с нормативными правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан;

5) неоднократное (более трех раз в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) непредоставление, несвоевременное предоставление коллекторским агентством в уполномоченный орган информации, требуемой в соответствии с законодательством Республики Казахстан о коллекторской деятельности, или иной запрашиваемой информации либо предоставление в уполномоченный орган коллекторским агентством информации, не содержащей сведений, представление которых требуется в соответствии с законодательством Республики Казахстан о коллекторской деятельности, либо предоставление недостоверной информации;

6) неоднократное (более трех раз в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) невыполнение, несвоевременное выполнение коллекторским агентством обязанностей, принятых им и (или) возложенных на него уполномоченным органом посредством применения ограниченных мер воздействия;

7) неосуществление коллекторской деятельности в течение двенадцати последовательных календарных месяцев;

8) нарушение коллекторским агентством требования об обязательном членстве в саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности, установленного настоящим Законом;

9) вступление в законную силу судебного акта о прекращении деятельности коллекторского агентства;

10) воспрепятствование коллекторским агентством три и более раза за последние двенадцать календарных месяцев проведению проверки;

11) принятие коллекторским агентством решения о добровольном прекращении осуществления коллекторской деятельности.

В случае, предусмотренном подпунктом 11) части первой настоящего пункта, к заявлению коллекторского агентства об исключении из реестра коллекторских агентств прилагается письмо о подтверждении исполнения всех обязательств, а также отсутствии на балансе ранее приобретенных прав (требований).»;

дополнить пунктом 1-1 следующего содержания:

«1-1. При определении целесообразности исключения коллекторского агентства из реестра коллекторских агентств учитываются:

1) характер нарушений и их последствия;

2) масштаб и значительность допущенных нарушений и их последствия;

3) систематичность и длительность нарушений;

4) причины, обусловившие возникновение допущенных нарушений;

5) наличие и эффективность (результативность) ранее примененных ограниченных мер воздействия;

6) принятие самостоятельных мер, направленных на устранение выявленных нарушений и их эффективность.»;

пункт 4 изложить в следующей редакции:

«4. Коллекторскому агентству запрещается заключение новых договоров о взыскании задолженности и (или) договоров, содержащих условия перехода права (требования) по договорам банковского займа и (или) договорам о предоставлении микрокредита к коллекторскому агентству (далее – договор уступки права требования), с момента получения уведомления уполномоченного органа об исключении его из реестра коллекторских агентств.

Коллекторскому агентству с момента получения уведомления уполномоченного органа об исключении его из реестра коллекторских агентств, а также юридическому лицу, ставшему правопреемником прав и обязательств данного коллекторского агентства в результате реорганизации, запрещается производить уступку прав (требований) по договору банковского займа и (или) договору о предоставлении микрокредита третьему лицу, за исключением уступки прав (требований) лицам, указанным в пункте 1 статьи 63 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности

в Республике Казахстан», части первой пункта 5 статьи 9-1 Закона Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности».

До прекращения договорных отношений с физическими лицами по договорам банковского займа и (или) договорам о предоставлении микрокредита, не связанного с осуществлением предпринимательской деятельности, коллекторское агентство, исключенное из реестра коллекторских агентств, а также юридическое лицо, ставшее правопреемником прав и обязательств данного коллекторского агентства в результате реорганизации, обязаны соблюдать требования и ограничения, предъявляемые законодательством Республики Казахстан к взаимоотношениям кредитора с заемщиком в рамках договора банковского займа и (или) договора о предоставлении микрокредита, а также к обновлению информации по всем должникам в базах данных кредитных бюро.»;

6) в статье 11:

пункт 3 дополнить подпунктом 8-1) следующего содержания:

«8-1) саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности: по вопросам, связанным с осуществлением контроля за деятельностью своих членов (участников);»;

часть вторую пункта 5 изложить в следующей редакции:

«Тайна коллекторской деятельности может быть раскрыта финансовому омбудсману по находящимся у него на рассмотрении обращениям физических лиц по урегулированию споров, возникающих из договора банковского займа или договора о предоставлении микрокредита, обязательства по которому были уступлены лицу, указанному в пункте 1 статьи 63 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» или в пунктах 4 и 5 статьи 9-1 Закона Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности».»;

7) в статье 12:

в пункте 2:

в подпункте 5) слова «1), 2), 3), 4), 5), 6) и 7)» заменить словами «1), 4), 5), 6), 7), 9) и 10)»;

подпункт 7) изложить в следующей редакции:

«7) ранее являвшееся руководителем, членом органа управления, руководителем, членом исполнительного органа, главным бухгалтером финансовой организации, крупным участником – физическим лицом, руководителем крупного участника, банковского и (или) страхового холдинга – юридического лица финансовой организации в период не более чем за один год до принятия уполномоченным органом или органом финансового надзора государства, резидентом которого является финансовая организация – нерезидент Республики Казахстан, решения о применении к банку режима урегулирования, решения о лишении лицензии финансовой организации, повлекшего ее ликвидацию и (или) прекращение осуществления

деятельности на финансовом рынке, либо вступления в законную силу судебного акта о принудительной ликвидации финансовой организации или признании ее банкротом в установленном законодательством Республики Казахстан порядке.

Указанное требование применяется в течение десяти лет после принятия уполномоченным органом или органом финансового надзора государства, резидентом которого является финансовая организация – нерезидент Республики Казахстан, решения о применении к финансовой организации режима урегулирования, решения о лишении лицензии финансовой организации, повлекшего ее ликвидацию и (или) прекращение осуществления деятельности на финансовом рынке, либо вступления в законную силу судебного акта о принудительной ликвидации финансовой организации или признании ее банкротом в установленном законодательством Республики Казахстан порядке;»;

дополнить пунктом 4 следующего содержания:

«4. Руководящие работники саморегулируемых организаций в сфере коллекторской деятельности должны соответствовать требованиям, установленным пунктами 1 и 2 настоящей статьи.»;

8) в статье 14:

в подпункте 5) слова «подпунктом 3) пункта 2-1 статьи 36» заменить словами «частью второй подпункта 4) пункта 11 статьи 61»;

в абзаце втором части второй подпункта 7-1):

слова «пункта 3 статьи 34» заменить словами «пункта 4 статьи 57»;

слова «пункта 6 статьи 3» заменить словами «пункта 4 статьи 4»;

9) пункт 1 статьи 15 дополнить подпунктами 18-2), 18-3), 18-4) и 18-5) следующего содержания:

«18-2) вступить в саморегулируемую организацию в сфере коллекторской деятельности в течение девяноста календарных дней, следующих за днем наступления одного из следующих событий:

включения саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности в реестр уполномоченного органа;

включения в реестр коллекторских агентств и наличия саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности, включенной в реестр уполномоченного органа;

прекращения своего членства (участия) в саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности;

18-3) соблюдать правила и стандарты саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности;

18-4) уплачивать взносы, установленные саморегулируемой организацией в сфере коллекторской деятельности;

18-5) предоставлять по запросу саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности всю информацию, необходимую для проведения

проверки, в порядке, определяемом саморегулируемой организацией в сфере коллекторской деятельности;»;

10) в подпункте 1) пункта 4 статьи 18 слова «1), 1-1), 1-2), 2), 3), 4), 5), 6) и 7)» заменить словами «1), 2), 3), 4), 5), 6), 7), 8), 9) и 10)»;

11) дополнить главой 4-1 следующего содержания:

«Глава 4-1. Саморегулируемая организация в сфере коллекторской деятельности

Статья 19-1. Создание саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности

1. Саморегулируемой организацией в сфере коллекторской деятельности признается саморегулируемая организация, основанная на обязательном членстве (участии) коллекторских агентств, созданная для контроля за деятельностью своих членов (участников) в части соблюдения ими требований правил и стандартов саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности, включенная в реестр саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности.

2. Саморегулируемая организация в сфере коллекторской деятельности является некоммерческой организацией и создается в форме ассоциации (союза).

3. Деятельность саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности регулируется настоящим Законом, иными законами Республики Казахстан, уставом, стандартами и правилами саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности, а также порядком осуществления деятельности саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности, установленным нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Порядок осуществления деятельности саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности устанавливает:

1) требования к составлению бюджета саморегулируемой организацией в сфере коллекторской деятельности;

2) сведения о руководящих работниках саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности;

3) порядок передачи саморегулируемой организацией в сфере коллекторской деятельности, исключенной из реестра саморегулируемых организаций, документов и сведений, образовавшихся в ходе ее деятельности, а также касающихся деятельности членов (участников), другой саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности или уполномоченному органу.

4. Саморегулируемая организация в сфере коллекторской деятельности должна объединять в составе в качестве членов (участников) не менее двадцати одного процента от общего числа коллекторских агентств. Общее количество коллекторских агентств определяется на основании информации, размещаемой на интернет-ресурсе уполномоченного органа.

Коллекторское агентство может являться членом (участником) только одной саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности.

5. Наименование саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности должно в обязательном порядке содержать слова «саморегулируемая организация коллекторских агентств».

В наименовании саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности запрещается использовать слова «национальный», «государственный», «республиканский» или «центральный» в полном или сокращенном виде на любом языке.

Не допускается использование в качестве наименования саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности обозначений, тождественных или сходных до степени их смешения с наименованием коллекторских агентств.

6. Саморегулируемая организация в сфере коллекторской деятельности в сроки, установленные частью третьей пункта 4 статьи 9 Закона Республики Казахстан «О саморегулировании» (далее – Закон о саморегулировании), представляет в уполномоченный орган следующие сведения и документы:

1) копию устава, утвержденного общим собранием саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности;

2) правила и стандарты саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности, разработанные в соответствии с требованиями, установленными Законом о саморегулировании, настоящим Законом, и утвержденные коллегиальным органом управления саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности;

3) подтверждающие наличие у саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности одного или нескольких способов обеспечения имущественной ответственности;

4) выписку из реестра членов (участников) саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности, включающего не менее двадцати одного процента от общего числа коллекторских агентств, подписанную руководителем исполнительного органа управления;

5) бюджет саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности, подтверждающий возможность выполнения ею своих полномочий в соответствии с настоящим Законом.

Требования к составлению бюджета саморегулируемой организацией в сфере коллекторской деятельности устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа, указанным в части первой пункта 3 настоящей статьи;

6) подтверждающие соответствие руководящих работников саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности требованиям, установленным пунктами 1 и 2 статьи 12 настоящего Закона. Сведения о руководящих работниках саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности представляются в соответствии с нормативным

правовым актом уполномоченного органа, указанным в части первой пункта 3 настоящей статьи.

Руководящими работниками саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности признаются руководитель, его заместитель и члены коллегиального органа управления, руководитель исполнительного органа управления, его заместитель и члены исполнительного органа управления.

### Статья 19-2. Правила и стандарты саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности

1. Правила саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности, помимо требований, предусмотренных статьей 20-1 Закона о саморегулировании, должны содержать:

1) размер и (или) порядок расчета, порядок уплаты вступительного и членских взносов;

2) правила профессиональной этики работников саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности;

3) порядок, перечень, формы и сроки размещаемой саморегулируемой организацией в сфере коллекторской деятельности информации на своем интернет-ресурсе;

4) иные положения, определяемые саморегулируемой организацией в сфере коллекторской деятельности самостоятельно.

2. Стандарты саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности, помимо требований, предусмотренных статьей 20-2 Закона о саморегулировании, должны содержать положения по соблюдению членами (участниками) саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности прав и законных интересов должников и иные положения, определяемые саморегулируемой организацией в сфере коллекторской деятельности самостоятельно.

### Статья 19-3. Компетенция саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности

1. К компетенции саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности относятся:

1) проведение проверок членов (участников) саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности на предмет соблюдения ими требований правил и стандартов саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности в соответствии с порядком организации и проведения проверок членов (участников) саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности, устанавливаемым саморегулируемой организацией в сфере коллекторской деятельности;

2) рассмотрение обращений должников, чья задолженность была передана ее члену (участнику), и кредиторов, услуги по досудебному взысканию и урегулированию задолженности которых оказываются ее членом (участником), в порядке, установленном правилами саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности.

Саморегулируемая организация в сфере коллекторской деятельности обеспечивает регистрацию обращения должника, чья задолженность была передана члену (участнику) саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности, и кредиторов, услуги по досудебному взысканию и урегулированию задолженности которых оказываются членом (участником) саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности, рассмотрение которого отнесено к компетенции саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности, в течение одного рабочего дня и в срок не позднее следующего рабочего дня после дня регистрации обращения направляет копию указанного обращения члену (участнику) саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности, в отношении которого подано обращение.

Срок рассмотрения обращений не должен превышать пятнадцать рабочих дней со дня их регистрации.

В случае необходимости установления фактических обстоятельств, имеющих значение для правильного рассмотрения обращения, срок рассмотрения может быть продлен на пятнадцать рабочих дней, о чем заявитель извещается в течение трех рабочих дней со дня принятия решения о продлении срока.

По результатам рассмотрения обращения саморегулируемая организация в сфере коллекторской деятельности обязана направить заявителю ответ в письменной форме или посредством объектов информатизации либо иным способом, предусмотренным правилами саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности.

Член (участник) саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности, в отношении которого подано обращение, информирует саморегулируемую организацию в сфере коллекторской деятельности о результатах рассмотрения обращения потребителя финансовых услуг в порядке и сроки, которые установлены правилами саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности.

Саморегулируемая организация в сфере коллекторской деятельности по обращениям должников, чья задолженность была передана члену (участнику) саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности, рассмотрение которых отнесено к компетенции финансового омбудсмана, в письменной форме или посредством объектов информатизации либо иным способом, предусмотренным правилами саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности, обязана сообщить заявителю о его праве обратиться к финансовому омбудсману в соответствии

с порядком рассмотрения обращений финансовым омбудсманом, предусмотренным статьей 15-33 Закона Республики Казахстан «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций;

3) рассмотрение обращений своих членов (участников);

4) осуществление анализа отчетности своих членов (участников);

5) содействие своим членам (участникам) в реализации мер по недопущению нарушений прав и законных интересов должников своих членов (участников);

6) применение в отношении своих членов (участников) мер воздействия за нарушение правил и стандартов саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности, предусмотренных пунктом 4 статьи 19-6 настоящего Закона;

7) обобщение правоприменительной практики и выработка рекомендаций и предложений по дальнейшему совершенствованию и развитию деятельности коллекторских агентств;

8) ведение реестра своих членов (участников);

9) сбор членских взносов и формирование имущества саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности из других не запрещенных законами Республики Казахстан источников.

Саморегулируемая организация в сфере коллекторской деятельности рассматривает обращения:

по вопросам, связанным с взысканием задолженности по договору банковского займа и (или) по договору о предоставлении микрокредита, осуществляемым коллекторским агентством на основании договора о взыскании задолженности;

потребителей финансовых услуг – юридических лиц по вопросам, вытекающим из правоотношений между указанными лицами и коллекторским агентством, которому было уступлено право (требование) по договору банковского займа и (или) договору о предоставлении микрокредита;

членов (участников) саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности;

иные обращения, рассмотрение которых не отнесено к компетенции финансового омбудсмана.

2. Саморегулируемая организация в сфере коллекторской деятельности в период согласования уполномоченным органом правил и стандартов саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности не вправе осуществлять функции, указанные в подпунктах 1), 2), 4) и 6) пункта 1 настоящей статьи.

3. В случае несоответствия руководящих работников саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности требованиям, установленным пунктом 2 статьи 12 настоящего Закона, саморегулируемая организация в сфере коллекторской деятельности не вправе

осуществлять функции, указанные в подпунктах 1), 2), 4) и 6) пункта 1 настоящей статьи.

### Статья 19-4. Права и обязанности саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности

1. Права и обязанности саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности определяются настоящим Законом, а также Законом о саморегулировании.

2. Саморегулируемая организация в сфере коллекторской деятельности не вправе:

1) приобретать акции и (или) доли участия в уставных капиталах финансовых организаций;

2) предоставлять принадлежащее ей имущество в залог в обеспечение исполнения обязательств иных лиц;

3) обеспечивать исполнение своих обязательств залогом имущества своих членов (участников), а также выданными ими гарантиями и поручительствами;

4) выступать поручителем или гарантом.

3. Руководитель, его заместитель и члены исполнительного органа управления саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности не вправе:

1) одновременно состоять в трудовых и иных отношениях с финансовыми организациями и другими саморегулируемыми организациями в сфере коллекторской деятельности;

2) приобретать ценные бумаги, эмитентами которых являются члены (участники) саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности;

3) заключать с членами (участниками) саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности договоры поручительства или гарантии.

4. Саморегулируемая организация в сфере коллекторской деятельности обязана:

1) утверждать обязательные для исполнения своими членами (участниками) правила и стандарты саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности и согласовывать их с уполномоченным органом;

2) уведомлять уполномоченный орган с приложением подтверждающих документов о включении членов (участников) в саморегулируемую организацию в сфере коллекторской деятельности и об исключении из нее в течение трех рабочих дней, следующих за днем принятия решения;

3) уведомлять уполномоченный орган о несоответствии руководящего работника саморегулируемой организации в сфере коллекторской

деятельности требованиям, установленным пунктом 2 статьи 12 настоящего Закона, а также о его замене;

4) уведомлять уполномоченный орган об изменениях, произошедших в составе ее руководящих работников, в течение пяти рабочих дней, включая их назначение (избрание), перевод на другую должность или расторжение трудового договора (прекращение полномочий) в соответствии с нормативным правовым актом уполномоченного органа, указанным в части первой пункта 3 статьи 19-1 настоящего Закона;

5) предоставлять в уполномоченный орган по его запросу информацию, сведения и документы, необходимые для выполнения возложенных на уполномоченный орган функций государственного регулирования, контроля и надзора;

6) уведомлять уполномоченный орган об изменении адреса (места нахождения) саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности, в том числе почтового адреса, адреса электронной почты, номеров контактных телефонов, адреса интернет-ресурса саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности;

7) уведомлять об изменениях и (или) дополнениях, внесенных в устав саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности;

8) информировать уполномоченный орган о нарушениях ее членом (участником) требований правил и стандартов саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности, а также мерах воздействия, примененных в отношении своих членов (участников) в соответствии с пунктом 3 статьи 19-6 настоящего Закона;

9) информировать уполномоченный орган о создании органа по рассмотрению споров между членами (участниками) саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности и должниками своих членов (участников), и иными лицами в сфере защиты прав потребителей финансовых услуг;

10) представлять в уполномоченный орган отчетность, перечень, формы, сроки и порядок представления которой устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа;

11) размещать с соблюдением требований законодательных актов Республики Казахстан, предъявляемых к защите информации, на своем интернет-ресурсе информацию, порядок размещения которой устанавливается правилами саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности.

В случаях, предусмотренных подпунктами 2), 3), 4), 6), 7), 8) и 10) части первой настоящего пункта, уведомление (информирование) саморегулируемой организацией в сфере коллекторской деятельности уполномоченного органа осуществляется письменно либо посредством системы электронного документооборота.

5. Работники саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности обязаны обеспечивать конфиденциальность ставших им известными сведений, составляющих служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну.

6. Работники саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности обязаны соблюдать конфиденциальность в отношении информации, полученной в ходе осуществления ими контроля за деятельностью своих членов (участников).

7. Саморегулируемая организация в сфере коллекторской деятельности для обеспечения своей имущественной ответственности и имущественной ответственности своих членов (участников) перед должниками применяет один из следующих способов:

1) страхование гражданско-правовой ответственности члена (участника) и саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности;

2) привлечение к имущественной ответственности членов (участников) саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности;

3) использование иных способов обеспечения имущественной ответственности, предусмотренных законами Республики Казахстан.

Порядок использования способов обеспечения имущественной ответственности устанавливается в правилах саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности.

### Статья 19-5. Органы управления саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности

1. Органами управления саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности являются:

1) общее собрание членов (участников) саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности;

2) коллегиальный орган управления саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности;

3) исполнительный орган управления саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности;

4) контрольный орган (ревизионная комиссия) саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности.

Порядок формирования, структура, компетенция и срок полномочий органов управления саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности, порядок принятия этими органами решений устанавливаются уставом саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности в соответствии с настоящим Законом и иными законами Республики Казахстан.

2. Общее собрание членов (участников) саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности является высшим органом

управления, полномочным рассматривать отнесенные к его компетенции настоящим Законом, иными законами Республики Казахстан и ее уставом вопросы деятельности саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности.

Общее собрание членов (участников) саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности созывается в порядке и с периодичностью, которые установлены уставом саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности, но не реже чем один раз в год.

3. К исключительной компетенции общего собрания членов (участников) саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности относятся:

1) утверждение устава саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности, внесение в него изменений и (или) дополнений;

2) определение приоритетных направлений деятельности саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности;

3) принятие решения о добровольной ликвидации саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности и назначении ликвидационной комиссии;

4) избрание руководителя, заместителя и членов коллегиального органа управления саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности, досрочное прекращение полномочий указанного органа или досрочное прекращение полномочий руководителей либо отдельных его членов;

5) назначение на должность лиц, осуществляющих функции исполнительного органа управления саморегулируемой организации, досрочное освобождение их от должности, а равно образование исполнительного органа управления и прекращение его полномочий;

6) утверждение отчетов коллегиального и исполнительного органов управления, контрольного органа (ревизионной комиссии) и специализированных органов в порядке и с периодичностью, которые установлены уставом саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности;

7) установление размера вступительного и членских взносов;

8) определение способов обеспечения имущественной ответственности;

9) принятие иных решений в соответствии с законами Республики Казахстан и уставом саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности.

4. Общее собрание членов (участников) саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности правомочно принимать решения, отнесенные к его компетенции, если в нем принимают участие более половины членов (участников) саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности.

5. Решения общего собрания членов (участников) саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности принимаются большинством голосов от числа голосов членов (участников) саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности, присутствующих на общем собрании, или в случае проведения его путем заочного голосования – большинством голосов от общего числа голосов членов (участников) саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности.

6. Порядок проведения общего собрания членов (участников) саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности, порядок формирования повестки дня заседаний, условия и порядок проведения голосования определяются уставом саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности.

7. Руководство саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности осуществляет коллегиальный орган управления саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности, избранный общим собранием членов (участников) саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности.

Количественный состав коллегиального органа управления, порядок и условия его формирования, деятельности, принятия решений, прекращения полномочий устанавливаются уставом саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности.

8. К компетенции коллегиального органа управления саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности относятся:

1) вынесение вопросов на рассмотрение общего собрания членов (участников) саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности;

2) принятие решения о вступлении в члены (участники) саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности и прекращении членства в саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности;

3) создание специализированных органов саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности, утверждение положений о них и правил осуществления ими деятельности;

4) утверждение бюджета саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности, внесение в него изменений;

5) утверждение правил и стандартов саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности и внесение в них изменений и (или) дополнений;

6) иные вопросы, предусмотренные уставом саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности.

Коллегиальный орган управления формируется из числа представителей членов (участников) саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности, а также независимых членов.

Число членов коллегиального органа саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности должно составлять не менее семи человек.

Независимыми членами считаются лица, которые не связаны трудовыми отношениями с саморегулируемой организацией в сфере коллекторской деятельности или ее членами. Независимые члены должны составлять не менее одной пятой членов коллегиального органа управления саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности.

Каждый член коллегиального органа управления саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности при голосовании имеет один голос.

Член коллегиального органа управления не может голосовать по вопросам, которые касаются члена (участника) саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности, акционером (участником), работником которого он является.

9. Исполнительный орган управления саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности:

1) организует работу саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности, осуществляет контроль за выполнением возложенных на саморегулируемую организацию в сфере коллекторской деятельности задач;

2) осуществляет прием и увольнение работников саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности;

3) представляет интересы саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности в государственных органах, общественных объединениях, других организациях;

4) осуществляет иные полномочия, не относящиеся к компетенции общего собрания членов (участников) саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности и ее коллегиального органа управления.

10. Контрольный орган (ревизионная комиссия) является органом саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности, осуществляющим контроль финансово-хозяйственной деятельности органов управления саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности и их должностных лиц.

Контрольный орган (ревизионная комиссия) саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности подотчетен и подконтролен общему собранию членов (участников) саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности.

Порядок и сроки представления отчетов контрольного органа (ревизионной комиссии) определяются уставом саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности.

Статья 19-6. Контроль саморегулируемой организацией в сфере коллекторской деятельности за деятельностью своих членов (участников)

1. Саморегулируемая организация в сфере коллекторской деятельности осуществляет контроль за соблюдением своими членами (участниками) требований правил и стандартов саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности путем проведения проверок.

2. Проверка членов (участников) саморегулируемой организацией в сфере коллекторской деятельности осуществляется:

1) в целях контроля за соблюдением членами (участниками) саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности условий членства (участия) в саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности, а также правил и стандартов саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности;

2) при поступлении жалобы о нарушении членом (участником) саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности требований правил и стандартов саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности либо требований законодательства Республики Казахстан;

3) по поручению уполномоченного органа о проведении проверки члена (участника) саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности.

3. Саморегулируемая организация в сфере коллекторской деятельности вправе применять в отношении своих членов (участников) за несоблюдение правил и стандартов саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности следующие меры воздействия:

1) предъявление требования об обязательном устранении выявленных нарушений в установленные сроки;

2) вынесение предупреждения в письменной форме;

3) наложение штрафа в размере, установленном правилами саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности;

4) исключение из реестра членов (участников) саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности;

5) иные меры, установленные правилами саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности, не противоречащие законодательству Республики Казахстан.

4. Порядок применения в отношении членов (участников) саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности мер воздействия, предусмотренных пунктом 3 настоящей статьи, определяется

правилами саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности.

Статья 19-7. Реестр саморегулируемых организаций в сфере коллекторской деятельности и их исключение из реестра

1. Уполномоченный орган ведет реестр саморегулируемых организаций в сфере коллекторской деятельности.

2. Сведения, содержащиеся в реестре саморегулируемых организаций в сфере коллекторской деятельности, являются открытыми, размещаются на интернет-ресурсе уполномоченного органа и поддерживаются в актуальном состоянии.

Сведения о саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности, соответствующей требованиям пункта 4 статьи 19-1 настоящего Закона, вносятся в реестр саморегулируемых организаций в сфере коллекторской деятельности на основании уведомления в соответствии с Законом Республики Казахстан «О разрешениях и уведомлениях».

3. Основаниями исключения из реестра саморегулируемых организаций в сфере коллекторской деятельности являются:

1) решение общего собрания членов (участников) саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности о добровольном исключении из реестра, ликвидации или реорганизации саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности, произведенной в форме слияния, присоединения, разделения или выделения;

2) непредставление в течение двух месяцев документов, предусмотренных частью третьей пункта 4 статьи 9 Закона о саморегулировании и пунктом 5 статьи 19-1 настоящего Закона;

3) вступившее в законную силу решение суда о прекращении деятельности саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности;

4) систематическое (три и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) невыполнение письменного предписания уполномоченного органа;

5) неоднократное (два и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) непредставление отчетности и (или) представление недостоверной отчетности в уполномоченный орган;

6) несоответствие саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности в течение двенадцати последовательных календарных месяцев требованию, установленному пунктом 4 статьи 19-1 настоящего Закона.

4. В течение одного года после принятия уполномоченным органом решения об исключении саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности из реестра по основаниям, предусмотренным

пунктом 3 настоящей статьи, такая некоммерческая организация не может претендовать на возможность осуществления деятельности в качестве саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности.

5. Установленные подпунктами 1), 2), 3), 4) и 6) пункта 1 статьи 19-3 и статьей 19-6 настоящего Закона функции саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности, которая была исключена из реестра, в отношении коллекторских агентств, являвшихся ее членами (участниками), переходят к иной саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности соответствующего вида со дня вступления коллекторского агентства в такую саморегулируемую организацию в сфере коллекторской деятельности, а в случае отсутствия действующей саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности соответствующего вида – остаются под контролем и надзором уполномоченного органа до дня включения в реестр саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности соответствующего вида и вступления в такую саморегулируемую организацию в сфере коллекторской деятельности коллекторского агентства.

6. Саморегулируемая организация в сфере коллекторской деятельности в случае исключения из реестра саморегулируемых организаций в сфере коллекторской деятельности обязана передать все документы и сведения, образовавшиеся и вытекающие из правоотношений между саморегулируемой организацией в сфере коллекторской деятельности, ее членами (участниками) и должниками, другой саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности, в состав членов (участников) которой вошли члены (участники) саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности, исключенной из реестра саморегулируемых организаций, а при отсутствии действующей саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности – уполномоченному органу.

При передаче уполномоченному органу документов и сведений, указанных в части первой настоящего пункта, уполномоченный орган не несет обязательств, вытекающих из правоотношений между членом (участником) саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности, имеющим право кредитора, возникшее в результате уступки права (требования) по задолженности, и должником, а также иных обязательств имущественного характера, вытекающих из правоотношений саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности с третьими лицами.

Порядок передачи указанных в настоящем пункте документов и сведений устанавливается нормативным правовым актом уполномоченного органа, указанным в части второй пункта 3 статьи 19-1 настоящего Закона.

7. За неисполнение обязанности по передаче указанных в пункте 7 настоящей статьи материалов руководящий работник саморегулируемой

организации в сфере коллекторской деятельности, исключаемой из реестра, несет ответственность, установленную законами Республики Казахстан.

Статья 19-8. Меры воздействия, применяемые к саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности, и основания их применения

1. Уполномоченным органом применяются меры воздействия, установленные настоящей статьей, при несоблюдении требований настоящего Закона и иных законов Республики Казахстан, нормативных правовых актов уполномоченного органа саморегулируемой организацией в сфере коллекторской деятельности, предъявляемых к деятельности саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности, правил и стандартов, а также при выявлении неправомерных действий или бездействия руководящих работников саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности.

Под мерами воздействия понимаются обязательное для исполнения письменное предписание и санкции.

2. Письменным предписанием является указание саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности на принятие обязательных к исполнению мер, направленных на устранение выявленных нарушений и (или) причин, а также условий, способствовавших их совершению.

Письменное предписание может содержать требование о представлении в установленный уполномоченным органом срок плана мероприятий по исполнению требований уполномоченного органа, установленных частью первой настоящего пункта (далее – план мероприятий).

В плане мероприятий, представленном в срок, установленный письменным предписанием, указываются описания нарушений, причин, приведших к их возникновению, перечень запланированных мероприятий, срок их осуществления, а также ответственные руководящие работники саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности.

Обжалование письменного предписания уполномоченного органа осуществляется в порядке, установленном законами Республики Казахстан. Обжалование письменного предписания уполномоченного органа не приостанавливает его исполнения.

Саморегулируемая организация в сфере коллекторской деятельности обязана уведомить уполномоченный орган об исполнении мер, указанных в письменном предписании, и (или) мероприятий, указанных в плане мероприятий, в сроки, предусмотренные данными документами.

3. В случае неисполнения в установленный уполномоченным органом срок письменного предписания уполномоченный орган вправе направить в саморегулируемую организацию в сфере коллекторской деятельности требование об отстранении руководящего работника саморегулируемой

организации в сфере коллекторской деятельности и (или) приостановлении исполнения всех или части функций саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности, предусмотренных статьей 19-3 настоящего Закона.

Порядок замещения и сроки исполнения обязанностей в случае отстранения руководящего работника саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности определяются в правилах саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности.

4. Уполномоченный орган вправе применить к саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности санкцию в виде исключения из реестра саморегулируемых организаций в сфере коллекторской деятельности по основаниям, предусмотренным подпунктами 2), 4), 5) и 6) пункта 3 статьи 19-7 настоящего Закона.

### Статья 19-9. Прекращение членства (участия) в саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности

1. Основаниями прекращения членства (участия) коллекторского агентства в саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности являются:

1) добровольное прекращение членства (участия) коллекторского агентства в саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности осуществляется в сроки, установленные правилами саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности;

2) исключение коллекторского агентства из членов (участников) саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности по решению саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности осуществляется со дня, следующего за днем принятия такого решения коллегиальным органом управления саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности;

3) исключение коллекторского агентства из реестра коллекторских агентств осуществляется со дня, следующего за днем принятия такого решения уполномоченным органом;

4) ликвидация коллекторского агентства осуществляется со дня ликвидации коллекторского агентства в соответствии с настоящим Законом;

5) прекращение деятельности саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности осуществляется со дня прекращения деятельности саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности.

2. Саморегулируемая организация в сфере коллекторской деятельности вправе принять решение об исключении коллекторского агентства из членов (участников) саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности в случае:

1) неоднократного (два и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) несоблюдения членом (участником) саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности требований правил и стандартов саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности;

2) неоднократной (два и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) неуплаты членом (участником) членских взносов;

3) выявления недостоверных сведений в документах, представленных членом для приема в члены (участники) саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности.

3. Вступительный и членские взносы, уплаченные коллекторским агентством в связи с его членством (участием) в саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности, не подлежат возврату коллекторскому агентству при прекращении его членства (участия) в саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности.

4. Решение саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности об отказе в приеме в члены (участники) или исключении из членов (участников) саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности, а также действия (бездействие) саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности, нарушающие права и законные интересы члена (участника), кандидата в члены (участники) саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности, могут быть обжалованы в суд.».

47. В Закон Республики Казахстан от 2 июля 2018 года «О валютном регулировании и валютном контроле»:

1) в статье 1:

в пункте 1:

подпункт 5) после слов «в иностранном банке» дополнить словами «, международной финансовой организации»;

подпункт 10) дополнить абзацем четвертым следующего содержания: «цифровые тенге;»;

подпункт 11) дополнить абзацем четвертым следующего содержания: «национальная валюта иностранного государства, являющаяся законным платежным средством на территории иностранного государства (группы иностранных государств), выпускаемая в цифровой форме;»;

в пункте 2:

в подпункте 2):

абзац восьмой после слов «и хранения денег» дополнить словами «и (или) финансовых инструментов»;

абзац девятый дополнить словом «, недвижимости»;

дополнить частью третьей следующего содержания:

«К операциям движения капитала приравниваются:

1) операции, осуществляемые между резидентами Республики Казахстан, связанные с переходом права собственности и (или) иных прав на:

ценные бумаги, выпущенные нерезидентами Республики Казахстан;

доли участия в капитале нерезидентов Республики Казахстан;

недвижимость на территории иностранного государства, за исключением движимых вещей, приравненных либо отнесенных законами Республики Казахстан к недвижимости;

2) операции, осуществляемые между резидентами Республики Казахстан и нерезидентами Республики Казахстан, связанные с переходом права собственности и (или) иных прав на доли участия в капитале резидентов Республики Казахстан, нерезидентов Республики Казахстан;

3) безвозмездная передача между резидентами Республики Казахстан:

ценных бумаг, выпущенных нерезидентами Республики Казахстан;

долей участия в капитале нерезидентов Республики Казахстан;

недвижимости на территории иностранного государства, за исключением движимых вещей, приравненных либо отнесенных законами Республики Казахстан к недвижимости.»;

в пункте 3:

абзац второй изложить в следующей редакции:

«граждане Республики Казахстан;»;

абзац восьмой изложить в следующей редакции:

«филиалы (представительства) иностранных нефинансовых организаций, за исключением филиалов (представительств) иностранных нефинансовых организаций, признаваемых нерезидентами Республики Казахстан в соответствии с пунктом 4 настоящей статьи.»;

абзац третий части первой пункта 4 изложить в следующей редакции:

«юридические лица и организации, не являющиеся юридическими лицами, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств, с местом нахождения за пределами Республики Казахстан;»;

2) в статье 6:

в пункте 1:

подпункт 4) изложить в следующей редакции:

«4) оплаты услуг уполномоченных банков по проведению операций, осуществляемых с валютными ценностями, относимых к банковским операциям и иным операциям, которые вправе осуществлять уполномоченные банки в соответствии с выданной им лицензией уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций или законами Республики Казахстан;»;

подпункт 15) дополнить словами «Республики Казахстан»;

подпункт 16) после слова «кодексом» дополнить словами «Республики Казахстан»;

дополнить подпунктом 18) следующего содержания:

«18) взаимных денежных расчетов между отправителями продукции, транспортируемой магистральным нефтепроводом, в рамках механизма банка качества продукции в соответствии с Законом Республики Казахстан «О магистральном трубопроводе».»;

3) в статье 7:

в части второй пункта 1:

подпункт 14) изложить в следующей редакции:

«14) платежей и (или) переводов денег по операциям с нерезидентами, осуществляемых через счета в иностранных банках, международных финансовых организациях, открытые резидентами в случаях и порядке, которые установлены настоящим Законом, а также платежей и (или) переводов денег через корреспондентские счета уполномоченных банков в иностранных банках, международных финансовых организациях;»;

подпункт 15) после слов «в иностранных банках,» дополнить словами «международных финансовых организациях,»;

пункт 3 после слов «движения капитала» дополнить словами «и приравненным к ним операциям»;

4) пункт 1 статьи 8 изложить в следующей редакции:

«1. Резиденты открывают счета в иностранных банках, международных финансовых организациях в случаях, предусмотренных настоящим Законом, с учетом положений статьи 16 настоящего Закона.»;

5) в статье 9:

часть четвертую пункта 2 после слов «в иностранных банках,» дополнить словами «международных финансовых организациях,»;

в пункте 3:

в подпункте 1) слова «в иностранных банках,» заменить словами «в иностранных банках, международных финансовых организациях,»;

в подпункте 3) слова «в иностранных банках» заменить словами «в иностранных банках, международных финансовых организациях»;

6) в статье 10:

пункт 6 изложить в следующей редакции:

«6. Правилами осуществления валютных операций в Республике Казахстан определяются порядок покупки и (или) продажи безналичной иностранной валюты на внутреннем валютном рынке Республики Казахстан, требования по подтверждению клиентами банка (за исключением физических лиц) целей покупки иностранной валюты за национальную валюту на внутреннем валютном рынке Республики Казахстан и порядок ее использования на заявленные цели, а также исключения из указанных требований.

Пороговое значение в отношении суммы покупки безналичной иностранной валюты на внутреннем валютном рынке Республики Казахстан, при достижении которого применяются требования по подтверждению целей покупки безналичной иностранной валюты за национальную валюту

на внутреннем валютном рынке Республики Казахстан и порядок ее использования на заявленные цели, определяется нормативным правовым актом Национального Банка Республики Казахстан.»;

7) заголовок главы 4 дополнить словами «, международных финансовых организациях»;

8) в статье 13:

в пункте 1:

часть первую изложить в следующей редакции:

«1. Мониторинг валютных операций осуществляется Национальным Банком Республики Казахстан посредством получения информации о валютных операциях от резидентов – участников валютных операций и (или) уполномоченных банков, осуществляющих валютные операции, а также счетах в иностранных банках, международных финансовых организациях.»;

в части второй:

подпункт 1) изложить в следующей редакции:

«1) присваивает учетные номера валютным договорам, на основании и (или) во исполнение которых проводятся операции движения капитала и приравненные к ним операции (далее – валютные договоры по движению капитала), и получает информацию о проводимых по ним валютных операциях и связанных с ними требованиях к нерезидентам и обязательствах перед нерезидентами;»;

подпункт 2) после слова «уведомления» дополнить словами «и (или) сведения»;

подпункт 3) изложить в следующей редакции:

«3) получает сведения о счетах в иностранных банках, международных финансовых организациях, открытых резидентами (за исключением банков и филиалов (представительств) иностранных организаций), и присваивает учетные номера таким счетам;»;

пункт 2 изложить в следующей редакции:

«2. Для организации и осуществления мониторинга валютных операций Национальный Банк Республики Казахстан или уполномоченные банки в случаях, установленных настоящим Законом, присваивают учетные номера валютным договорам, на основании и (или) во исполнение которых осуществляются валютные операции, а также счетам резидентов (за исключением банков и филиалов (представительств) иностранных организаций) в иностранных банках, международных финансовых организациях. Национальный Банк Республики Казахстан присваивает учетные номера валютным договорам по движению капитала, счетам резидентов (за исключением банков и филиалов (представительств) иностранных организаций) в иностранных банках, международных финансовых организациях, а также валютным договорам по экспорту или импорту, расчеты по которым осуществляются через такие счета. Уполномоченные банки присваивают

учетные номера валютным договорам по экспорту или импорту, расчеты по которым осуществляются через счета в уполномоченных банках.

Если валютный договор предусматривает проведение операции по движению капитала или приравненной к ней операции и осуществление экспорта или импорта и расчеты по нему осуществляются через банковские счета в уполномоченных банках, то резидент (за исключением уполномоченного банка и филиала (представительства) иностранной организации) обращается за присвоением учетного номера такому валютному договору в уполномоченный банк в порядке, предусмотренном валютным законодательством Республики Казахстан.

Если валютный договор предусматривает предоставление финансового займа, в том числе финансового лизинга между лизингодателем и лизингополучателем, грантов на реализацию инвестиционных проектов, и осуществление экспорта или импорта, и расчеты по нему осуществляются через банковские счета в уполномоченных банках, резидент (за исключением уполномоченного банка и филиала (представительства) иностранной организации) обращается за присвоением учетных номеров такому валютному договору в Национальный Банк Республики Казахстан и уполномоченный банк в порядке, предусмотренном валютным законодательством Республики Казахстан.

Совершение Национальным Банком Республики Казахстан действий по присвоению учетных номеров валютным договорам по движению капитала, счетам резидентов (за исключением банков и филиалов (представительств) иностранных организаций) в иностранных банках, международных финансовых организациях, а также валютным договорам по экспорту или импорту, расчеты по которым осуществляются через такие счета, не связано с принятием административного акта.»;

дополнить пунктами 4 и 5 следующего содержания:

«4. Присвоение Национальным Банком Республики Казахстан учетных номеров валютным договорам по движению капитала, счетам резидентов в иностранных банках, международных финансовых организациях, валютным договорам по экспорту или импорту, расчеты по которым осуществляются через счета в иностранных банках, международных финансовых организациях, осуществляется без каких-либо обязательств со стороны Национального Банка Республики Казахстан. Наличие учетного номера не является основанием для освобождения от ответственности за нарушение требований законодательства Республики Казахстан.

5. Резидент (за исключением банка и филиала (представительства) иностранной организации) представляет сведения для присвоения учетного номера валютному договору по движению капитала и присвоения учетного номера счету в иностранном банке, международной финансовой организации в Национальный Банк Республики Казахстан электронным способом через информационную систему Национального Банка Республики Казахстан

с соблюдением процедур удостоверения посредством электронной цифровой подписи.

Представление отчетов по валютным договорам по движению капитала, отчетов по движению денег на счете в иностранном банке, международной финансовой организации в Национальный Банк Республики Казахстан осуществляется электронным способом через информационную систему с соблюдением процедур удостоверения посредством электронной цифровой подписи.»;

9) статью 14 изложить в следующей редакции:

«Статья 14. Мониторинг валютных операций
по валютному договору
по движению капитала

1. Для целей мониторинга валютных операций по валютному договору по движению капитала присваивается учетный номер валютному договору по движению капитала. Резидент – участник валютного договора представляет в Национальный Банк Республики Казахстан сведения и отчеты по валютному договору по движению капитала с присвоенным учетным номером.

Присвоению учетных номеров подлежат валютные договоры по движению капитала, участниками которых являются резиденты (за исключением банков и филиалов (представительств) иностранных организаций).

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

Если исполнению резидентом обязательств по валютному договору по движению капитала предшествует передача имущества (поступление денег) от нерезидента в пользу резидента, то обращение за присвоением учетного номера валютному договору по движению капитала осуществляется до передачи имущества (поступления денег) в распоряжение резидента и (или) зачисления поступивших денег на банковские счета резидента в уполномоченных банках.

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

По подлежащим присвоению учетного номера валютным договорам по движению капитала проведение валютных операций агентами валютного контроля осуществляется только при наличии учетного номера.

3. Национальный Банк Республики Казахстан для целей мониторинга валютных операций по валютным договорам по движению капитала вправе запросить для ознакомления оригиналы валютных договоров по движению капитала и изменений и (или) дополнений к ним, а также иные документы и (или) сведения, относящиеся к осуществлению операции движения капитала и (или) на которые имеются ссылки в представленных документах.

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

Присвоение учетного номера валютному договору по движению капитала осуществляется в течение пяти рабочих дней со дня представления резидентом требуемых документов и сведений.

4. Валютные операции по валютным договорам по движению капитала, участниками которых являются Национальный Банк Республики Казахстан, Министерство финансов Республики Казахстан, осуществляются без присвоения учетных номеров.

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

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

10) в статье 15:

заголовок после слова «Уведомление» дополнить словами «и (или) сведения»;

в пункте 1:

после слова «Уведомление» дополнить словами «и (или) представление сведений»;

слово «осуществляется» заменить словом «осуществляются»;

в пункте 2:

часть первую после слова «уведомляют» дополнить словами «и (или) представляют сведения»;

часть четвертую изложить в следующей редакции:

«Указанные в настоящем пункте сведения о платеже и (или) переводе денег по валютной операции представляются уполномоченному банку клиентом или указываются уполномоченным банком самостоятельно на основании представленных клиентом документов и (или) сведений в порядке и сроки, которые установлены правилами осуществления валютных операций в Республике Казахстан. Уполномоченный банк как агент валютного контроля обеспечивает корректность указания кода валютной операции и иных предусмотренных настоящим пунктом сведений.»;

часть пятую после слов «подлежащей уведомлению» дополнить словами «и (или) сведения по которой подлежат представлению»;

часть первую пункта 3 изложить в следующей редакции:

«3. Порядок уведомления и (или) представления сведений о проведенных валютных операциях уполномоченными банками, включая формы и сроки представления отчетов, определяется правилами осуществления валютных операций в Республике Казахстан.»;

пункт 4 изложить в следующей редакции:

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

11) статью 16 изложить в следующей редакции:

«Статья 16. Мониторинг счетов в иностранных банках, международных финансовых организациях

1. Юридическое лицо – резидент (за исключением банка и филиала (представительства) иностранной организации) уведомляет Национальный Банк Республики Казахстан об открытии счета в иностранном банке, международной финансовой организации для присвоения ему учетного номера путем представления сведений по такому счету до осуществления операций с использованием такого счета. Присвоение учетного номера счету в иностранном банке, международной финансовой организации осуществляется в течение пяти рабочих дней со дня представления резидентом требуемых документов и сведений.

Юридическое лицо – резидент (за исключением банка и филиала (представительства) иностранной организации) предоставляет в Национальный Банк Республики Казахстан информацию по операциям

с использованием счета, открытого в иностранном банке, международной финансовой организации, с указанием учетного номера.

В случаях изменения реквизитов или закрытия счета в иностранном банке, международной финансовой организации, которому был присвоен учетный номер, юридическое лицо – резидент (за исключением банка и филиала (представительства) иностранной организации) в установленные сроки уведомляет об этом Национальный Банк Республики Казахстан.

По подлежащим присвоению учетного номера счетам резидента в иностранном банке, международной финансовой организации проведение платежей и (или) переводов денег с использованием такого счета осуществляется только при наличии учетного номера.

2. Физические лица – резиденты не представляют сведения в Национальный Банк Республики Казахстан о счетах в иностранных банках, международных финансовых организациях. Сведения о переводах денег физических лиц с собственных счетов (на собственные счета) в иностранных банках, международных финансовых организациях представляет уполномоченный банк, который осуществляет такие переводы денег, в порядке, предусмотренном валютным законодательством Республики Казахстан.

3. Порядок получения юридическими лицами – резидентами (за исключением банков и филиалов (представительств) иностранных организаций) учетных номеров для счетов в иностранных банках, международных финансовых организациях, уведомления ими об изменении реквизитов или закрытии счета в иностранном банке, международной финансовой организации, включая формы и сроки представления отчетов по движению денег по таким счетам, определяются правилами мониторинга валютных операций в Республике Казахстан.

Порядок представления уполномоченными банками отчетов о проведенных валютных операциях определяется правилами осуществления валютных операций в Республике Казахстан.

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

12) в статье 19:

пункт 2 дополнить частью второй следующего содержания:

«Национальный Банк Республики Казахстан вправе запросить у уполномоченного банка сведения, документы и (или) информацию, связанные с проведением валютной операции, в том числе с реализацией внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения уполномоченного банка.»;

подпункт 4) пункта 3 после слов «валютного контроля» дополнить словами «сведения, документы и (или)»;

пункты 5 и 8 изложить в следующей редакции:

«5. Агент валютного контроля осуществляет валютные операции резидента и (или) нерезидента только при условии представления последними документов и (или) сведений, требуемых в соответствии с валютным законодательством Республики Казахстан.»;

«8. Агенты валютного контроля отказывают в проведении валютной операции в случаях непредоставления лицом сведений, документов и (или) информации, требуемых в соответствии с валютным законодательством Республики Казахстан, представления им недостоверных документов либо при неосуществлении действий, установленных валютным законодательством Республики Казахстан.»;

13) в статье 20:

пункт 2 дополнить частью второй следующего содержания:

«Национальный Банк Республики Казахстан в рамках проверок или иных форм контроля вправе запрашивать сведения, документы и (или) информацию о реализации уполномоченными банками внутреннего контроля валютных операций в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.»;

подпункт 2) пункта 4 изложить в следующей редакции:

«2) направление агенту валютного контроля поручения в письменной форме, в котором указаны суть поручения и сроки его исполнения. Агентом валютного контроля исполняется поручение органа валютного контроля в форме и сроки, которые указаны в таком поручении;»;

14) в статье 21:

пункт 1 изложить в следующей редакции:

«1. Платежи и (или) переводы денег клиентов уполномоченного банка по отдельным валютным операциям, проведение которых может быть направлено на вывод денег из Республики Казахстан, уклонение от выполнения требований валютного законодательства Республики Казахстан, а также валютные операции, не имеющие очевидного экономического смысла, осуществляются уполномоченными банками в порядке, предусмотренном правилами осуществления валютных операций в Республике Казахстан, и при представлении клиентом уполномоченного банка, являющимся отправителем денег или получателем денег, разрешения уполномоченному банку на передачу информации о данном платеже и (или) переводе денег органам валютного контроля и правоохранительным органам.»;

пункт 2 после слов «законодательства Республики Казахстан,» дополнить словами «а также валютные операции, не имеющие очевидного экономического смысла,»;

15) подпункт 1) пункта 2 статьи 22 изложить в следующей редакции:

«1) административные взыскания в соответствии с Кодексом Республики Казахстан об административных правонарушениях, а также предъявляются требования об устранении выявленных нарушений и (или) причин и условий, способствовавших их совершению, в отношении уполномоченных банков и профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих валютные операции по поручениям клиентов;».

48. В Закон Республики Казахстан от 30 декабря 2022 года «О восстановлении платежеспособности и банкротстве граждан Республики Казахстан»:

1) часть первую подпункта 11) статьи 1 после слов «микрофинансовую деятельность» дополнить словами «(за исключением ломбардов)»;

2) подпункт 1) пункта 6 статьи 15 изложить в следующей редакции:

«1) наличия у него требований или обязательств к должнику или его кредиторам, за исключением наличия требований или обязательств к кредиторам по договору банковского займа и договору о предоставлении микрокредита;»;

3) пункт 1 статьи 17 дополнить частью второй следующего содержания:

«В отношении должника, совокупная задолженность которого не превышает 1 600-кратного размера месячного расчетного показателя, установленного законом о республиканском бюджете на дату подачи заявления, и срок неисполнения обязательств которого превышает пять лет, процедура внесудебного банкротства проводится один месяц со дня размещения указанных сведений на веб-портале «электронного правительства».»;

4) в пункте 1 статьи 19 слова «шести месяцев» заменить словами «срока, указанного в пункте 1 статьи 17 настоящего Закона,».

49. В Закон Республики Казахстан от 6 февраля 2023 года «О цифровых активах в Республике Казахстан»:

1) в статье 1:

подпункты 1) и 3) изложить в следующей редакции:

«1) учетная регистрация – включение оператора платформы цифровых финансовых активов, оператора торговой платформы цифровых активов в реестр операторов платформы цифровых финансовых активов, реестр операторов торговой платформы цифровых активов;»;

«3) необеспеченный цифровой актив – цифровой актив, не являющийся цифровым финансовым активом;»;

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

«3-1) оператор обмена необеспеченных цифровых активов – провайдер услуг цифровых активов, осуществляющий на основании лицензии Национального Банка Республики Казахстан дилерскую деятельность

на рынке цифровых активов, – операции по обмену, покупке и (или) продаже необеспеченных цифровых активов в интересах своих клиентов;

3-2) безупречная деловая репутация – профессионализм и добросовестность лица, подтверждаемые в том числе отсутствием фактов:

совершения указанным лицом противоправных действий (бездействия), которые привели к неплатежеспособности, повлекшей принудительную ликвидацию финансовой организации, либо к применению к банку режима урегулирования;

неснятой или непогашенной судимости указанного лица, в том числе отсутствие вступившего в законную силу судебного акта о применении к лицу уголовного наказания в виде лишения права занимать должность руководящего работника финансовой организации, банковского и (или) страхового холдинга и являться крупным участником (крупным акционером) финансовой организации пожизненно;

наличия отношений с третьими лицами (контроля и влияния третьих лиц), действия которых способствовали легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, на основании сведений уполномоченного органа по финансовому мониторингу;»;

подпункт 4) изложить в следующей редакции:

«4) цифровой актив – имущество, созданное в электронно-цифровой форме с присвоением цифрового кода, в том числе с применением средств криптографии и компьютерных вычислений, не являющееся расчетной денежной единицей и (или) законным платежным средством, зарегистрированное и обеспеченное неизменностью информации на основе технологии распределенной платформы данных.

Видами цифровых активов являются:

цифровой финансовый актив;

необеспеченный цифровой актив;»;

подпункт 4-1) исключить;

дополнить подпунктами 4-2), 4-3), 5-1), 5-2), 5-3) и 5-4) следующего содержания:

«4-2) кошелек цифрового актива – программное или аппаратное средство, которое используется для хранения криптографических ключей или управления ими, обеспечивающее доступ к цифровым активам и проведение транзакций с ними;

4-3) оборот (обращение) цифровых активов – совершение гражданско-правовых сделок с цифровыми активами на территории Республики Казахстан или с участием гражданина, резидента Республики Казахстан или юридического лица, зарегистрированного в Республике Казахстан, включающих покупку, продажу, обмен, перевод, хранение цифрового актива;»;

«5-1) оператор торговой платформы цифровых активов – провайдер услуг цифровых активов, включенный в реестр операторов торговой платформы цифровых активов Национального Банка Республики Казахстан, осуществляющий организационное и техническое обеспечение торгов по цифровым активам путем их непосредственного проведения с использованием торговой системы данного провайдера;

5-2) реестр операторов торговой платформы цифровых активов – единый перечень операторов торговой платформы цифровых активов, прошедших учетную регистрацию в Национальном Банке Республики Казахстан;

5-3) провайдер услуг цифровых активов – субъект рынка цифровых активов, оказывающий услуги, связанные с цифровыми активами, и имеющий регистрацию в казахстанском сегменте Интернета.

Провайдерами услуг цифровых активов являются:

оператор платформы цифровых финансовых активов;

оператор торговой платформы цифровых активов;

оператор обмена необеспеченных цифровых активов;

участники Международного финансового центра «Астана», включая биржу цифровых активов, имеющие соответствующую лицензию на осуществление деятельности, связанной с цифровыми активами;

5-4) система анализа и контроля операций с цифровыми активами (далее – система анализа и контроля операций) – цифровая платформа или сервис, предназначенные для мониторинга операций с цифровыми активами, отслеживания операций и выявления подозрительных действий;»;

подпункт 6) исключить;

дополнить подпунктами 6-2), 6-3), 6-4), 6-5), 6-6), 6-7), 6-8), 6-9) и 6-10) следующего содержания:

«6-2) размещение цифровых финансовых активов – первичное предложение цифровых финансовых активов инвесторам, осуществляемое через цифровую платформу оператора платформы цифровых финансовых активов;

6-3) система учета держателей цифровых финансовых активов – система учета оператора платформы цифровых финансовых активов, обеспечивающая:

учет и хранение сведений о держателях цифровых финансовых активов и принадлежащих им цифровых финансовых активах;

идентификацию держателей цифровых финансовых активов на определенный момент времени;

регистрацию сделок с цифровыми финансовыми активами;

учет и хранение сведений о зарегистрированных ограничениях (обременениях) на обращение или реализацию прав по цифровым финансовым активам;

учет и хранение иных сведений, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.

Порядок ведения операторами платформы цифровых финансовых активов системы учета держателей цифровых финансовых активов, перечень иных сведений, подлежащих учету и хранению в системе учета держателей цифровых финансовых активов, а также порядок передачи операторами платформы цифровых финансовых активов центральному депозитарию сведений из системы учета держателей цифровых финансовых активов определяются совместным нормативным правовым актом Национального Банка Республики Казахстан и уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций;

6-4) оператор платформы цифровых финансовых активов – провайдер услуг цифровых активов, включенный в реестр операторов платформы цифровых финансовых активов Национального Банка Республики Казахстан, обеспечивающий доступ к цифровой платформе и ее функционирование, с использованием которой осуществляются:

выпуск и (или) оборот (обращение) цифровых финансовых активов;

учет и хранение цифровых финансовых активов;

формирование, ведение и хранение системы учета держателей цифровых финансовых активов, выпущенных и (или) обращающихся на указанной цифровой платформе;

6-5) реестр операторов платформы цифровых финансовых активов – единый перечень операторов платформы цифровых финансовых активов, прошедших учетную регистрацию в Национальном Банке Республики Казахстан;

6-6) цифровой финансовый актив:

цифровой актив, удостоверяющий право денежного и (или) иного требования в отношении базового актива такого цифрового актива, выпускаемый на цифровой платформе оператора платформы цифровых финансовых активов и обращающийся на цифровой платформе оператора платформы цифровых финансовых активов и (или) оператора торговой платформы цифровых активов;

финансовый инструмент и (или) финансовый актив, выпускаемый на цифровой платформе оператора платформы цифровых финансовых активов и обращающийся на цифровой платформе оператора платформы цифровых финансовых активов и (или) оператора торговой платформы цифровых активов.

Размещение, оборот (обращение) и погашение цифрового финансового актива осуществляются в соответствии с условиями выпуска такого цифрового финансового актива;

6-7) погашение цифрового финансового актива – изъятие цифрового финансового актива из оборота (обращения) в связи с погашением соответствующих обязательств эмитента такого цифрового финансового

актива и (или) по иным основаниям в соответствии с условиями выпуска цифрового финансового актива;

6-8) базовый актив цифрового финансового актива – имущество, стоимость или величина (включая колебание стоимости или величины) которого определяет стоимость соответствующего цифрового финансового актива и в отношении которого у держателя цифрового финансового актива возникает право денежного и (или) иного требования.

Базовым активом цифрового финансового актива могут выступать финансовый инструмент (в том числе деньги, ценные бумаги, включая производные ценные бумаги, производные финансовые инструменты, другой цифровой финансовый актив), имущественное право (требование), товар и (или) иное имущество;

6-9) организация по хранению базового актива цифрового финансового актива – юридическое лицо – резидент Республики Казахстан, осуществляющее учет и хранение базового актива цифрового финансового актива с принятием на себя обязательств по его сохранности, а также иную деятельность в соответствии с законами Республики Казахстан;

6-10) эмитент цифрового финансового актива – юридическое лицо – резидент Республики Казахстан, осуществляющее выпуск (эмиссию) цифровых финансовых активов;»;

2) статью 4 изложить в следующей редакции:

«Статья 4. Компетенция уполномоченных
государственных органов

1. Национальный Банк Республики Казахстан:

1) осуществляет государственное регулирование, контроль и надзор эмитентов цифровых финансовых активов, предусмотренных подпунктом 1) статьи 5 настоящего Закона, а также провайдеров услуг цифровых активов, за исключением провайдеров услуг цифровых активов участников Международного финансового центра «Астана»;

2) утверждает нормативные правовые акты, обязательные для исполнения провайдерами услуг цифровых активов, за исключением провайдеров услуг цифровых активов участников Международного финансового центра «Астана», организациями по хранению базового актива цифрового финансового актива и эмитентами цифровых финансовых активов, предусмотренных подпунктом 1) статьи 5 настоящего Закона;

3) осуществляет учетную регистрацию операторов платформы цифровых финансовых активов, операторов торговой платформы цифровых активов и ведет их реестры;

4) определяет требования к эмитентам и инвесторам цифровых финансовых активов, предусмотренных подпунктом 1) статьи 5 настоящего Закона;

5) осуществляет контроль за соблюдением провайдерами услуг цифровых активов, за исключением провайдеров услуг цифровых активов

участников Международного финансового центра «Астана», и эмитентами цифровых финансовых активов, предусмотренных подпунктом 1) статьи 5 настоящего Закона, требований законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

6) осуществляет государственное регулирование, контроль и надзор за деятельностью операторов обмена необеспеченных цифровых активов;

7) выдает (отказывает в выдаче), переоформляет, приостанавливает, лишает лицензии на дилерскую деятельность на рынке цифровых активов – обменные операции с необеспеченными цифровыми активами (далее – лицензия на обменные операции с необеспеченными цифровыми активами);

8) вводит особый режим регулирования в порядке, предусмотренном главой 8-2 Закона Республики Казахстан «О Национальном Банке Республики Казахстан», в отношении деятельности, связанной с цифровыми активами;

9) осуществляет иные полномочия, предусмотренные настоящим Законом, законами Республики Казахстан и актами Президента Республики Казахстан.

Национальный Банк Республики Казахстан утверждает:

1) правила осуществления деятельности операторов обмена необеспеченных цифровых активов, которыми определяются:

порядок лицензирования оператора обмена необеспеченных цифровых активов и квалификационные требования к оператору обмена необеспеченных цифровых активов;

перечень документов, представляемых в Национальный Банк Республики Казахстан, для получения лицензии на обменные операции с необеспеченными цифровыми активами;

требования к руководящему работнику и учредителям (участникам) (одному из учредителей, участникам или акционерам), бенефициарному собственнику оператора обмена необеспеченных цифровых активов;

требования к минимальному размеру уставного капитала оператора обмена необеспеченных цифровых активов;

требования к организационно-правовой форме оператора обмена необеспеченных цифровых активов;

требования к информационной безопасности;

порядок реорганизации оператора обмена необеспеченных цифровых активов;

квалификационные требования к оператору обмена необеспеченных цифровых активов;

порядок осуществления деятельности операторов обмена необеспеченных цифровых активов;

порядок проведения операций по покупке, продаже и (или) обмену необеспеченных цифровых активов;

требования к системе анализа и контроля операций;

ограничения и лимиты по операциям клиентов;

порядок взаимодействия операторов обмена необеспеченных цифровых активов с банками второго уровня и Национальным оператором почты;

порядок открытия и обслуживания кошельков цифрового актива клиентов;

2) правила осуществления деятельности операторов платформы цифровых финансовых активов, операторов торговой платформы цифровых активов, которыми определяются:

порядок учетной регистрации операторов платформы цифровых финансовых активов, операторов торговой платформы цифровых активов;

перечень документов, представляемых заявителем в Национальный Банк Республики Казахстан, для прохождения учетной регистрации;

требования к организационно-правовой форме заявителя;

требования к минимальному размеру уставного капитала заявителя;

порядок удостоверения и мониторинга оператором платформы цифровых финансовых активов наличия и состояния (сохранности) базового актива цифровых финансовых активов;

требования к внутренним правилам осуществления деятельности операторов платформы цифровых финансовых активов, операторов торговой платформы цифровых активов;

требования к информационной безопасности, применимые к цифровым платформам оператора платформы цифровых финансовых активов, оператора торговой платформы цифровых активов;

порядок реорганизации оператора платформы цифровых финансовых активов, оператора торговой платформы цифровых активов;

квалификационные требования, условия и порядок совмещения видов профессиональной деятельности оператора платформы цифровых финансовых активов и оператора торговой платформы цифровых активов;

порядок передачи всех данных (сведений), учитываемых и хранящихся у операторов платформы цифровых финансовых активов, операторов торговой платформы цифровых активов, в том числе данных (сведений) об эмитентах цифровых финансовых активов, держателях цифровых финансовых активов и принадлежащих им цифровых финансовых активах, другому оператору платформы цифровых финансовых активов, другому оператору торговой платформы цифровых активов;

порядок ведения операторами платформы цифровых финансовых активов системы учета держателей цифровых финансовых активов, перечня иных сведений, подлежащих учету и хранению в системе учета держателей цифровых финансовых активов;

3) требования к организациям по хранению базового актива цифрового финансового актива в отношении цифровых финансовых активов, базовым активом которых выступают деньги и их эквиваленты;

4) правила выпуска цифровых финансовых активов, их размещения, оборота (обращения) и погашения, которыми определяются:

порядок и условия выпуска цифровых финансовых активов, их размещения, оборота (обращения) и погашения;

требования к эмитентам цифровых финансовых активов и решению о выпуске цифровых финансовых активов;

требования к инвесторам цифровых финансовых активов;

порядок и условия признания лиц квалифицированными инвесторами в целях осуществления сделок с цифровыми финансовыми активами;

перечень цифровых финансовых активов, разрешенных к приобретению только за счет средств квалифицированных инвесторов;

5) правила представления отчетности операторами обмена необеспеченных цифровых активов, операторами платформы цифровых финансовых активов, операторами торговой платформы цифровых активов, эмитентами цифровых финансовых активов в Национальный Банк Республики Казахстан, включая формы, периодичность и сроки ее представления;

6) совместно с уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций правила представления отчетности организациями по хранению базового актива цифрового финансового актива в Национальный Банк Республики Казахстан, включая формы, периодичность и сроки ее представления;

7) правила применения мер надзорного реагирования к оператору обмена необеспеченных цифровых активов;

8) правила применения ограниченных мер воздействия к оператору платформы цифровых финансовых активов, оператору торговой платформы цифровых активов, эмитенту цифровых финансовых активов;

9) совместно с уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций правила представления операторами платформы цифровых финансовых активов, операторами торговой платформы цифровых активов сведений в центральный депозитарий ценных бумаг;

10) правила формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для операторов обмена необеспеченных цифровых активов, операторов платформы цифровых финансовых активов, операторов торговой платформы цифровых активов;

11) требования к правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения для операторов обмена необеспеченных цифровых активов, операторов платформы цифровых финансовых активов,

операторов торговой платформы цифровых активов, эмитентов цифровых финансовых активов, предусмотренных подпунктом 1) статьи 5 настоящего Закона, участников особого режима регулирования Национального Банка Республики Казахстан, осуществляющих деятельность в сфере цифровых активов;

12) перечень офшорных зон;

13) совместно с уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций требования к финансовым организациям Республики Казахстан для целей допуска к выпуску цифровых финансовых активов на территории Международного финансового центра «Астана», а также правила допуска участников Международного финансового центра «Астана» к осуществлению выпуска цифровых финансовых активов на цифровой платформе оператора платформы цифровых финансовых активов;

14) совместно с уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций и Комитетом Международного финансового центра «Астана» по регулированию финансовых услуг правила допуска юридических лиц Республики Казахстан для выпуска цифровых финансовых активов на территории Международного финансового центра «Астана».

2. Уполномоченный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций:

1) осуществляет государственное регулирование, контроль и надзор эмитентов цифровых финансовых активов, предусмотренных подпунктами 2) и 3) статьи 5 настоящего Закона;

2) определяет условия и порядок выпуска, размещения, оборота (обращения) и погашения цифровых финансовых активов, предусмотренных подпунктами 2) и 3) статьи 5 настоящего Закона;

3) определяет требования к эмитентам и инвесторам цифровых финансовых активов, предусмотренных подпунктами 2) и 3) статьи 5 настоящего Закона;

4) утверждает совместно с Национальным Банком Республики Казахстан перечень, формы, сроки и порядок представления отчетности эмитентами цифровых финансовых активов, предусмотренных подпунктами 2) и 3) статьи 5 настоящего Закона;

5) утверждает перечень (виды) имущества, которое может выступать базовым активом цифровых финансовых активов, предусмотренных подпунктом 2) статьи 5 настоящего Закона, а также порядок учета и хранения базового актива по таким цифровым финансовым активам;

6) утверждает требования к организациям, которые вправе выступать в качестве организации по хранению базового актива цифрового финансового актива в отношении цифровых финансовых активов, предусмотренных подпунктом 2) статьи 5 настоящего Закона;

7) утверждает совместно с Национальным Банком Республики Казахстан перечень, формы, сроки и порядок представления отчетности организациями по хранению базового актива цифрового финансового актива в Национальный Банк Республики Казахстан;

8) утверждает по согласованию с Национальным Банком Республики Казахстан правила и условия признания действий на рынке цифровых финансовых активов как совершенных в целях манипулирования;

9) осуществляет контроль за соблюдением эмитентами цифровых финансовых активов, предусмотренных подпунктами 2) и 3) статьи 5 настоящего Закона, требований законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

10) осуществляет иные полномочия, предусмотренные настоящим Законом, законами Республики Казахстан и актами Президента Республики Казахстан.

3. Уполномоченный орган в сфере цифрового майнинга:

1) выдает (отказывает в выдаче), переоформляет, приостанавливает, лишает лицензии на осуществление деятельности по цифровому майнингу;

2) по согласованию с уполномоченным органом, осуществляющим руководство в сфере обеспечения поступлений налогов и других обязательных платежей в бюджет, утверждает правила представления сведений о доходах цифровых майнеров и цифровых майнинговых пулов в целях налогообложения;

3) утверждает правила аккредитации цифровых майнинговых пулов;

4) по согласованию с уполномоченным органом в сфере разрешений и уведомлений утверждает правила лицензирования деятельности по цифровому майнингу;

5) проводит аккредитацию цифровых майнинговых пулов;

6) ведет реестр аппаратно-программных комплексов для цифрового майнинга;

7) утверждает правила учета и ведения реестра аппаратно-программных комплексов для цифрового майнинга;

8) осуществляет иные полномочия, предусмотренные настоящим Законом, иными законами Республики Казахстан, актами Президента Республики Казахстан и Правительства Республики Казахстан.

4. Уполномоченный орган по финансовому мониторингу:

1) ведет единый реестр кошельков цифровых активов, использованных в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения и (или) иных преступных целях;

2) определяет порядок, включающий состав, сроки и форму предоставления информации для ведения единого реестра кошельков

цифровых активов, использованных в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения и (или) иных преступных целях;

3) осуществляет иные полномочия, предусмотренные настоящим Законом, иными законами Республики Казахстан и актами Президента Республики Казахстан.

5. Государственный орган, осуществляющий руководство в области электроэнергетики:

1) определяет требования к подключению цифровых майнеров к электрическим сетям согласно Закону Республики Казахстан «Об электроэнергетике»;

2) утверждает механизм определения квоты на электрическую энергию для цифровых майнеров;

3) осуществляет иные полномочия, предусмотренные иными законами Республики Казахстан, актами Президента Республики Казахстан и Правительства Республики Казахстан.»;

3) заголовок главы 2 изложить в следующей редакции:

«Глава 2. Цифровые финансовые активы»;

4) статьи 5, 6 и 7 изложить в следующей редакции:

«Статья 5. Виды цифровых финансовых активов

Видами цифровых финансовых активов являются:

1) цифровые финансовые активы, базовым активом которых выступают деньги (стейблкоин);

2) цифровые финансовые активы, базовым активом которых выступают финансовые инструменты (в том числе ценные бумаги, включая производные ценные бумаги, производные финансовые инструменты, другой цифровой финансовый актив), финансовый актив, имущественные права (требования), товары и (или) иное имущество, за исключением денег;

3) финансовые инструменты, выпускаемые в электронно-цифровой форме на цифровой платформе оператора платформы цифровых финансовых активов.

Статья 6. Выпуск и оборот (обращение) цифровых финансовых активов

1. Выпуск цифровых финансовых активов осуществляется эмитентом цифровых финансовых активов на цифровой платформе оператора платформы цифровых финансовых активов на основании решения указанного эмитента о выпуске данных цифровых финансовых активов.

Порядок и условия выпуска цифровых финансовых активов, их размещения, оборота (обращения) и погашения, требования к эмитентам цифровых финансовых активов и к решению о выпуске цифровых финансовых активов, требования к инвесторам цифровых финансовых активов, в том числе

порядок и условия признания физических лиц квалифицированными инвесторами в целях осуществления сделок с цифровыми финансовыми активами, а также перечень цифровых финансовых активов, разрешенных к приобретению только за счет средств квалифицированных инвесторов, устанавливаются:

Национальным Банком Республики Казахстан в отношении цифровых финансовых активов, предусмотренных подпунктом 1) статьи 5 настоящего Закона;

нормативным правовым актом уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций в отношении цифровых финансовых активов, предусмотренных подпунктами 2) и 3) статьи 5 настоящего Закона.

2. Регистрация выпуска цифровых финансовых активов осуществляется оператором платформы цифровых финансовых активов и включает рассмотрение представленных эмитентом документов на соответствие законодательству Республики Казахстан.

3. Оператор платформы цифровых финансовых активов осуществляет:

1) предоставление эмитенту цифровых финансовых активов доступа к своей цифровой платформе финансовых активов при условии соблюдения эмитентом цифровых финансовых активов требований законодательства Республики Казахстан при выпуске цифровых финансовых активов;

2) выпуск цифровых финансовых активов путем размещения записи на цифровой платформе оператора платформы цифровых финансовых активов.

В случаях, когда условиями выпуска цифрового финансового актива предусмотрено наличие базового актива, выпуск цифрового финансового актива осуществляется только после того, как оператор платформы цифровых финансовых активов удостоверится в наличии такого базового актива.

4. Учет и хранение базового актива цифрового финансового актива осуществляются организацией по хранению базового актива цифрового финансового актива.

Требования к организациям, которые вправе выступать в качестве организации по хранению базового актива цифрового финансового актива в отношении цифровых финансовых активов, предусмотренных подпунктом 1) статьи 5 настоящего Закона, устанавливаются Национальным Банком Республики Казахстан.

Перечень (виды) имущества, которое может выступать базовым активом цифровых финансовых активов, предусмотренных подпунктом 2) статьи 5 настоящего Закона, порядок учета и хранения базового актива по таким цифровым финансовым активам, требования к организациям, которые вправе выступать в качестве организации по хранению базового актива цифрового финансового актива в отношении цифровых финансовых активов, предусмотренных подпунктом 2) статьи 5 настоящего Закона, устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа

по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций.

Порядок представления отчетности организациями по хранению базового актива цифрового финансового актива в Национальный Банк Республики Казахстан, включая формы, периодичность и сроки ее представления, определяется совместно Национальным Банком Республики Казахстан и уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций.

5. Оборот цифровых финансовых активов, включая обмен цифровых финансовых активов одного вида на цифровые финансовые активы другого вида, осуществляется на цифровой платформе оператора платформы цифровых финансовых активов и (или) оператора торговой платформы цифровых активов.

Оператор платформы цифровых финансовых активов может выступать в качестве оператора торговой платформы цифровых активов при наличии соответствующей учетной регистрации в Национальном Банке Республики Казахстан.

Оператор торговой платформы цифровых активов организует торги с цифровыми активами в порядке, предусмотренном нормативным правовым актом Национального Банка Республики Казахстан.

6. Центральный депозитарий осуществляет ведение системы реестров держателей цифровых финансовых активов, предусмотренных подпунктами 2) и 3) статьи 5 настоящего Закона, в порядке, установленном Законом Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг».

Порядок представления операторами платформы цифровых финансовых активов, операторами торговой платформы цифровых активов сведений в центральный депозитарий, а также иные вопросы взаимодействия операторов платформы цифровых финансовых активов, операторов торговой платформы цифровых активов с центральным депозитарием определяются совместным актом Национального Банка Республики Казахстан и уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций.

7. Оператор платформы цифровых финансовых активов, оператор торговой платформы цифровых активов осуществляют деятельность на основании учетной регистрации в Национальном Банке Республики Казахстан.

Учетная регистрация оператора платформы цифровых финансовых активов, оператора торговой платформы цифровых активов в Национальном Банке Республики Казахстан осуществляется в целях регулирования, контроля и надзора за их деятельностью и является обязательным условием при оказании оператором платформы цифровых финансовых активов, оператором торговой платформы цифровых активов соответствующих услуг.

Деятельность по оказанию услуг оператора платформы цифровых финансовых активов, оператора торговой платформы цифровых активов, осуществляемая без прохождения учетной регистрации в Национальном Банке Республики Казахстан, не допускается.

8. Для прохождения учетной регистрации заявитель, намеривающийся осуществлять деятельность оператора платформы цифровых финансовых активов и (или) оператора торговой платформы цифровых активов, должен соответствовать квалификационным требованиям, установленным Национальным Банком Республики Казахстан.

9. Порядок прохождения учетной регистрации оператора платформы цифровых финансовых активов, оператора торговой платформы цифровых активов, квалификационные требования, условия и порядок совмещения видов профессиональной деятельности оператора платформы цифровых финансовых активов и оператора торговой платформы цифровых активов утверждаются Национальным Банком Республики Казахстан.

10. Нормативный правовой акт Национального Банка Республики Казахстан, указанный в пункте 9 настоящей статьи, включает в себя:

1) перечень документов, представляемых заявителем в Национальный Банк Республики Казахстан для прохождения учетной регистрации;

2) требования к организационно-правовой форме заявителя;

3) требования к минимальному размеру уставного капитала заявителя;

4) порядок удостоверения и мониторинга оператором платформы цифровых финансовых активов наличия и состояния (сохранности) базового актива цифровых финансовых активов;

5) требования к внутренним правилам осуществления деятельности оператора платформы цифровых финансовых активов, оператора торговой платформы цифровых активов;

6) требования к информационной безопасности, применимые к цифровым платформам оператора платформы цифровых финансовых активов, оператора торговой платформы цифровых активов;

7) порядок реорганизации оператора платформы цифровых финансовых активов, оператора торговой платформы цифровых активов.

11. Учредителями и участниками (акционерами) оператора платформы цифровых финансовых активов, оператора торговой платформы цифровых активов могут быть физические и юридические лица – резиденты и нерезиденты Республики Казахстан, за исключением лиц:

1) указанных в пункте 12 настоящей статьи;

2) не имеющих безупречной деловой репутации.

12. Юридические лица и (или) иностранные организации, не имеющие статус юридического лица, зарегистрированные в иностранном государстве (на территории), включенном (включенной) в составляемый уполномоченным органом по финансовому мониторингу перечень государств (территорий), которые не выполняют и (или) недостаточно выполняют рекомендации

Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), а также зарегистрированные в офшорных зонах, перечень которых устанавливается Национальным Банком Республики Казахстан, не могут прямо или косвенно владеть и (или) пользоваться, и (или) распоряжаться:

голосующими акциями или долями участия в уставном капитале оператора платформы цифровых финансовых активов, оператора торговой платформы цифровых активов;

производными ценными бумагами, выпущенными в соответствии с законодательством Республики Казахстан или иностранного государства, базовым активом которых являются голосующие акции оператора платформы цифровых финансовых активов, оператора торговой платформы цифровых активов.

Запрет, установленный частью первой настоящего пункта, распространяется также на лиц, находящихся в перечне организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, а также перечне организаций и лиц, связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения, в соответствии с законодательством Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

Для целей настоящего пункта под косвенным владением и (или) пользованием, и (или) распоряжением голосующими акциями, производными ценными бумагами и (или) долями участия в уставном капитале оператора платформы цифровых финансовых активов, оператора торговой платформы цифровых активов понимается возможность определять решения участника (акционера) оператора платформы цифровых финансовых активов, оператора торговой платформы цифровых активов через владение голосующими акциями, долями участия, паями либо другими формами долевого участия в других юридических лицах и (или) иностранных организациях, не имеющих статус юридического лица.

13. Физические лица, зарегистрированные в иностранном государстве (на территории), включенном (включенной) в составляемый уполномоченным органом по финансовому мониторингу перечень государств (территорий), которые не выполняют и (или) недостаточно выполняют рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), а также зарегистрированные в офшорных зонах, перечень которых устанавливается Национальным Банком Республики Казахстан, не могут быть руководящими работниками оператора платформы цифровых финансовых активов, оператора торговой платформы цифровых активов.

Запрещается избирать или назначать на должность руководящего работника оператора платформы цифровых финансовых активов, оператора торговой платформы цифровых активов лицо:

1) являвшееся руководителем, членом органа управления, руководителем, членом исполнительного органа, главным бухгалтером финансовой организации, в том числе финансовой организации – нерезидента Республики Казахстан, в период не более чем за один год до принятия уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций или органом финансового надзора государства, резидентом которого является финансовая организация – нерезидент Республики Казахстан, решения о применении к банку режима урегулирования, решения о лишении лицензии финансовой организации, в том числе финансовой организации – нерезидента Республики Казахстан, повлекших ее ликвидацию и (или) прекращение осуществления деятельности на финансовом рынке, либо вступления в законную силу судебного акта о принудительной ликвидации финансовой организации, в том числе финансовой организации – нерезидента Республики Казахстан, или признании ее неплатежеспособной (банкротом) в порядке, определенном законодательством Республики Казахстан или законодательством государства, резидентом которого является финансовая организация – нерезидент Республики Казахстан.

Запрет, предусмотренный частью первой настоящего подпункта, применяется в течение десяти лет после принятия соответствующего решения уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций или органом финансового надзора государства, резидентом которого является финансовая организация – нерезидент Республики Казахстан, или вступления в законную силу соответствующего судебного акта;

2) не имеющее безупречной деловой репутации.

Для целей настоящего пункта руководящими работниками оператора платформы цифровых финансовых активов, оператора торговой платформы цифровых активов признаются:

1) руководитель органа управления, его заместитель и члены органа управления;

2) руководитель исполнительного органа, его заместитель и члены исполнительного органа;

3) главный бухгалтер.

14. Уставный капитал оператора платформы цифровых финансовых активов, оператора торговой платформы цифровых активов формируется исключительно деньгами в национальной валюте Республики Казахстан.

Уставный капитал оператора платформы цифровых финансовых активов, оператора торговой платформы цифровых активов формируется до обращения заявителя, намеревающегося осуществлять деятельность оператора платформы цифровых финансовых активов, оператора торговой платформы цифровых активов, в Национальный Банк Республики Казахстан для прохождения учетной регистрации.

15. Для прохождения учетной регистрации заявитель, намеревающийся осуществлять деятельность оператора платформы цифровых финансовых активов и (или) оператора торговой платформы цифровых активов, представляет в Национальный Банк Республики Казахстан следующие документы и сведения:

1) заявление по форме, установленной Национальным Банком Республики Казахстан, содержащее в том числе сведения о руководителе (членах) исполнительного органа (с приложением копий диплома (дипломов) и документа, подтверждающего трудовую деятельность работника в соответствии с Трудовым кодексом Республики Казахстан);

2) документ, подтверждающий оплату уставного капитала, минимальный размер которого установлен Национальным Банком Республики Казахстан;

3) устав, за исключением случаев, когда заявитель осуществляет деятельность по типовому уставу;

4) документ, определяющий порядок взаимодействия оператора платформы цифровых финансовых активов с оператором торговой платформы цифровых активов, банком и (или) Национальным оператором почты;

5) внутренние правила осуществления деятельности оператора платформы цифровых финансовых активов, оператора торговой платформы цифровых активов, утвержденные органом управления заявителя;

6) документ, подтверждающий полномочия лица на подачу заявления и прилагаемых к нему документов и сведений.

16. Заявление для прохождения учетной регистрации в качестве оператора платформы цифровых финансовых активов, оператора торговой платформы цифровых активов рассматривается Национальным Банком Республики Казахстан в течение двадцати рабочих дней со дня представления полного пакета документов, необходимых для прохождения учетной регистрации.

Национальный Банк Республики Казахстан вправе приостановить срок рассмотрения заявления для прохождения учетной регистрации в качестве оператора платформы цифровых финансовых активов, оператора торговой платформы цифровых активов в любом из следующих случаев:

выявление недостоверных данных (сведений) о заявителе и (или) его учредителях, участниках (акционерах), содержащихся в представленных документах и (или) сведениях;

несоответствие содержания представленных документов и (или) сведений требованиям законодательства Республики Казахстан;

необходимость осуществления проверки достоверности данных в представленных документах и сведениях;

Срок устранения заявителем замечаний Национального Банка Республики Казахстан к представленным документам и (или) сведениям составляет не более десяти рабочих дней.

Срок рассмотрения заявления для прохождения учетной регистрации в качестве оператора платформы цифровых финансовых активов, оператора торговой платформы цифровых активов возобновляется после устранения заявителем замечаний Национального Банка Республики Казахстан к представленным документам и (или) сведениям и завершения Национальным Банком Республики Казахстан проверки достоверности данных в указанных документах и (или) сведениях или в случае непредставления заявителем уточненных (исправленных) документов и (или) сведений в течение срока, предусмотренного частью третьей настоящего пункта.

17. Национальный Банк Республики Казахстан присваивает заявителю, прошедшему учетную регистрацию, регистрационный номер оператора платформы цифровых финансовых активов, оператора торговой платформы цифровых активов, осуществляет запись в реестре операторов платформы цифровых финансовых активов, реестре операторов торговой платформы цифровых активов, и направляет заявителю в письменной форме уведомление с указанием регистрационного номера о прохождении учетной регистрации в срок, установленный пунктом 16 настоящей статьи.

Реестр операторов платформы цифровых финансовых активов и реестр операторов торговой платформы цифровых активов, прошедших учетную регистрацию, размещаются на интернет-ресурсе Национального Банка Республики Казахстан.

При отказе в учетной регистрации Национальный Банк Республики Казахстан направляет заявителю в письменной форме уведомление об отказе в учетной регистрации с указанием причины отказа в срок, установленный пунктом 16 настоящей статьи.

18. Отказ в учетной регистрации оператора платформы цифровых финансовых активов, оператора торговой платформы цифровых активов производится по любому из следующих оснований:

1) недостоверность и (или) неполнота сведений и (или) информации в документах, представленных для прохождения учетной регистрации;

2) представление неполного пакета документов или несоответствие документов требованиям настоящего Закона и нормативного правового акта Национального Банка Республики Казахстан;

3) несоответствие учредителя, участника (акционера) оператора платформы цифровых финансовых активов, оператора торговой платформы цифровых активов требованиям, установленным пунктами 11 и 12 настоящей статьи;

4) несоответствие руководящих работников требованиям, установленным пунктом 13 настоящей статьи;

5) несоблюдение требований, установленных пунктом 14 настоящей статьи;

6) наличие неснятой или непогашенной судимости у бенефициарного собственника.

19. В случае отказа в учетной регистрации заявитель, намеревающийся осуществлять деятельность оператора платформы цифровых финансовых активов и (или) оператора торговой платформы цифровых активов, вправе повторно представить заявление на учетную регистрацию при устранении причин, повлекших отказ в учетной регистрации, или принять решение об изменении своего наименования либо реорганизации или ликвидации.

Неустранение причин, повлекших отказ в учетной регистрации оператора платформы цифровых финансовых активов, оператора торговой платформы цифровых активов, является основанием для отказа в повторном рассмотрении указанного заявления.

Повторно представленное заявление рассматривается Национальным Банком Республики Казахстан в течение десяти рабочих дней.

20. Порядок представления отчетности, включая формы, периодичность и сроки ее представления, операторами платформы цифровых финансовых активов, операторами торговой платформы цифровых активов в Национальный Банк Республики Казахстан определяется Национальным Банком Республики Казахстан.

21. Оператор платформы цифровых финансовых активов, оператор торговой платформы цифровых активов обеспечивают соблюдение международных стандартов по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения и законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

Оператор платформы цифровых финансовых активов, оператор торговой платформы цифровых активов формируют систему управления рисками и внутреннего контроля.

Порядок формирования системы управления рисками и внутреннего контроля оператора платформы цифровых финансовых активов, оператора торговой платформы цифровых активов определяется Национальным Банком Республики Казахстан.

22. Допускается осуществление финансовыми организациями и резидентами Республики Казахстан выпуска цифровых финансовых активов на территории Международного финансового центра «Астана» при соответствии требованиям, установленным совместным актом уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового

рынка и финансовых организаций и Национального Банка Республики Казахстан.

23. Допускается осуществление выпуска цифровых финансовых активов участниками Международного финансового центра «Астана» на цифровой платформе оператора платформы цифровых финансовых активов при соответствии требованиям, установленным совместным актом уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций и Национального Банка Республики Казахстан.

24. Требования настоящей статьи, за исключением пункта 7 настоящей статьи, распространяются на фондовую биржу и центральный депозитарий при осуществлении ими деятельности в качестве оператора платформы цифровых финансовых активов и (или) оператора торговой платформы цифровых активов в части, не урегулированной Законом Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг».

Фондовая биржа и центральный депозитарий вправе осуществлять деятельность в качестве оператора платформы цифровых финансовых активов и (или) оператора торговой платформы цифровых активов без прохождения учетной регистрации в Национальном Банке Республики Казахстан при соответствии квалификационным требованиям, установленным Национальным Банком Республики Казахстан для данной деятельности.

25. Юридические лица Республики Казахстан вправе выпускать цифровые финансовые активы на территории Международного финансового центра «Астана» в порядке и на условиях, которые определены совместным актом Национального Банка Республики Казахстан, уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций и Комитета Международного финансового центра «Астана» по регулированию финансовых услуг.

Участники Международного финансового центра «Астана» вправе выпускать цифровые финансовые активы на цифровой платформе оператора платформы цифровых финансовых активов в порядке и на условиях, которые определены совместным актом Национального Банка Республики Казахстан, уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций.

26. При осуществлении переводов цифровых финансовых активов оператор платформы цифровых финансовых активов, оператор торговой платформы цифровых активов осуществляют сбор и хранение информации об отправителе и получателе цифровых финансовых активов, включая сведения, позволяющие идентифицировать указанных лиц и (или) бенефициарных собственников, в порядке, предусмотренном нормативным правовым актом Национального Банка Республики Казахстан.

27. В случае отсутствия либо неполного предоставления информации, указанной в пункте 26 настоящей статьи, оператор платформы цифровых финансовых активов, оператор торговой платформы цифровых активов должны приостановить проведение операции на срок не менее сорока восьми часов до предоставления требуемой информации клиентом.

В случае непредоставления клиентом информации, необходимой для идентификации отправителя и (или) получателя, по истечении установленного срока оператор платформы цифровых финансовых активов, оператор торговой платформы цифровых активов отказывают в проведении операции.

Статья 7. Контроль и надзор за деятельностью операторов платформы цифровых финансовых активов, операторов торговой платформы цифровых активов

1. В целях контроля и надзора за рынком цифровых финансовых активов Национальный Банк Республики Казахстан осуществляет проверку и иные формы контроля (надзора) в отношении деятельности операторов платформы цифровых финансовых активов, операторов торговой платформы цифровых активов.

2. Проверки и иные формы контроля (надзора) в отношении деятельности операторов платформы цифровых финансовых активов, операторов торговой платформы цифровых активов осуществляются в соответствии с порядком организации и осуществления контроля и надзора за финансовым рынком и финансовыми организациями, установленным законами Республики Казахстан и финансовым законодательством Республики Казахстан.

3. Национальный Банк Республики Казахстан при выявлении нарушений законодательства Республики Казахстан по вопросам, входящим в его компетенцию, применяет в отношении оператора платформы цифровых финансовых активов, оператора торговой платформы цифровых активов ограниченные меры воздействия и санкции в соответствии с требованиями настоящего Закона и иных законов Республики Казахстан.

4. В отношении операторов платформы цифровых финансовых активов, операторов торговой платформы цифровых активов Национальный Банк Республики Казахстан применяет следующие виды ограниченных мер воздействия за нарушение требований законодательства Республики Казахстан о цифровых активах в Республике Казахстан, о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, о рынке ценных бумаг:

1) направление обязательного для исполнения письменного предписания;

2) вынесение письменного предупреждения;

3) составление письменного соглашения.

Порядок применения ограниченных мер воздействия к оператору платформы цифровых финансовых активов, оператору торговой платформы цифровых активов, а также основания для выбора вида применяемой ограниченной меры воздействия определяются нормативным правовым актом Национального Банка Республики Казахстан.

5. Оператор платформы цифровых финансовых активов, оператор торговой платформы цифровых активов исключаются из реестра операторов платформы цифровых финансовых активов, реестра операторов торговой платформы цифровых активов по любому из следующих оснований:

1) принятие оператором платформы цифровых финансовых активов, оператором торговой платформы цифровых активов решения о добровольном прекращении своей деятельности путем реорганизации или ликвидации;

2) принятие судом решения о прекращении деятельности оператора платформы цифровых финансовых активов, оператора торговой платформы цифровых активов;

3) несоблюдение требований к руководящим работникам и (или) участникам (акционерам) оператора платформы цифровых финансовых активов, оператора торговой платформы цифровых активов;

4) систематическое (три и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) нарушение оператором платформы цифровых финансовых активов, оператором торговой платформы цифровых активов законодательства Республики Казахстан по вопросам, входящим в компетенцию Национального Банка Республики Казахстан;

5) систематическое (три и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) невыполнение оператором платформы цифровых финансовых активов, оператором торговой платформы цифровых активов ограниченных мер воздействия, примененных Национальным Банком Республики Казахстан;

6) неосуществление оператором платформы цифровых финансовых активов, оператором торговой платформы цифровых активов в соответствии с учетной регистрацией деятельности в течение двенадцати последовательных календарных месяцев с даты учетной регистрации или прекращение деятельности на период более шести последовательных календарных месяцев;

7) несоответствие квалификационным требованиям, предъявляемым к оператору платформы цифровых финансовых активов, оператору торговой платформы цифровых активов;

8) систематическое (три и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) непредставление в Национальный Банк Республики Казахстан оператором платформы цифровых финансовых активов, оператором торговой платформы цифровых активов данных (сведений) по осуществляемой деятельности;

9) систематическое (три и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) представление в Национальный Банк Республики Казахстан оператором платформы цифровых финансовых активов, оператором торговой платформы цифровых активов недостоверных данных (сведений) по осуществляемой деятельности;

10) воспрепятствование проведению контроля и надзора со стороны Национального Банка Республики Казахстан в отношении оператора;

11) выявление недостоверных данных (сведений) в документах и (или) сведениях, представленных для прохождения учетной регистрации.

6. В случае исключения из реестра операторов платформы цифровых финансовых активов, реестра операторов торговой платформы цифровых активов Национальный Банк Республики Казахстан в течение пяти рабочих дней со дня исключения письменно уведомляет об этом оператора платформы цифровых финансовых активов, оператора торговой платформы цифровых активов и размещает соответствующую информацию на своем интернет-ресурсе.

Решение Национального Банка Республики Казахстан об исключении оператора платформы цифровых финансовых активов, оператора торговой платформы цифровых активов из реестра операторов платформы цифровых финансовых активов, реестра операторов торговой платформы цифровых активов может быть обжаловано в порядке, установленном законами Республики Казахстан.

Обжалование решения Национального Банка Республики Казахстан, указанного в части второй настоящего пункта, не приостанавливает его исполнения.

7. Оператору платформы цифровых финансовых активов, оператору торговой платформы цифровых активов запрещается оказание услуг после получения письменного уведомления Национального Банка Республики Казахстан об исключении его из реестра операторов платформы цифровых финансовых активов, реестра операторов торговой платформы цифровых активов.

8. Оператор платформы цифровых финансовых активов, оператор торговой платформы цифровых активов в течение тридцати календарных дней с момента получения письменного уведомления Национального Банка Республики Казахстан об исключении из реестра операторов платформы цифровых финансовых активов, реестра операторов торговой платформы цифровых активов обязаны:

1) произвести государственную перерегистрацию юридического лица в связи с изменением наименования в целях исключения из своего наименования слов «оператор платформы цифровых финансовых активов» или «оператор торговой платформы цифровых активов» либо принять решение о ликвидации платежной организации;

2) обеспечить передачу всех данных (сведений), учитываемых и хранящихся на их цифровых платформах, в том числе данных (сведений) об эмитентах цифровых финансовых активов, держателях цифровых финансовых активов и принадлежащих им цифровых финансовых активах, другому оператору платформы цифровых финансовых активов, оператору торговой платформы цифровых активов в порядке, определенном Национальным Банком Республики Казахстан.»;

5) в пункте 4 статьи 9:

абзац первый после слов «уполномоченного органа» дополнить словами «в сфере цифрового майнинга»;

подпункт 3) дополнить словами «в сфере цифрового майнинга»;

подпункт 4) после слов «уполномоченный орган» дополнить словами «в сфере цифрового майнинга»;

подпункт 5) дополнить словами «в сфере цифрового майнинга»;

6) в пункте 3 статьи 10 слова «уполномоченный орган и» заменить словами «уполномоченный орган в сфере цифрового майнинга и»;

7) статью 11 исключить;

8) дополнить статьей 11-1 следующего содержания:

«Статья 11-1. Общие положения о Национальном стратегическом крипторезерве

1. Национальный стратегический крипторезерв – фонд, созданный для осуществления инвестиций в цифровые активы, производные финансовые инструменты, базовым активом которых являются цифровые активы, а также акции и доли компаний, развивающих и (или) инвестирующих в цифровые активы.

2. Управление Национальным стратегическим крипторезервом осуществляет акционерное общество Национального Банка Республики Казахстан, предоставляющее брокерские, дилерские услуги и услуги по управлению инвестиционным портфелем.

3. Ежегодный отчет о результатах управления Национальным стратегическим крипторезервом представляется на рассмотрение в Совет по управлению Национальным фондом Республики Казахстан.

4. Инвестирование активов Национального стратегического крипторезерва осуществляется в соответствии с правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан.»;

9) статью 12 изложить в следующей редакции:

«Статья 12. Государственный контроль в сфере цифровых активов, за исключением цифровых финансовых активов

Государственный контроль в сфере цифрового майнинга осуществляется в форме проверок в соответствии с Предпринимательским кодексом Республики Казахстан.»;

10) дополнить главой 3-1 следующего содержания:

«Глава 3-1. Необеспеченные цифровые активы

Статья 12-1. Оборот необеспеченных цифровых активов

1. На территории Республики Казахстан выпуск и деятельность по организации оборота (обращения) необеспеченных цифровых активов допускаются исключительно в следующих случаях:

1) выпуска и организации оборота необеспеченных цифровых активов, включая покупку, продажу и (или) обмен необеспеченных цифровых активов, осуществляемых операторами обмена необеспеченных цифровых активов или операторами торговой платформы цифровых активов, имеющими лицензию Национального Банка Республики Казахстан или учетную регистрацию в Национальном Банке Республики Казахстан.

Порядок осуществления деятельности операторов обмена необеспеченных цифровых активов, включая порядок проведения операций по покупке, продаже и (или) обмену необеспеченных цифровых активов, определяется Национальным Банком Республики Казахстан.

Операторы обмена необеспеченных цифровых активов обязаны внедрить систему анализа и контроля операций, требования к которой определяются Национальным Банком Республики Казахстан;

2) выпуска и организации оборота необеспеченных цифровых активов на территории Международного финансового центра «Астана» через биржи цифровых активов Международного финансового центра «Астана» и через других участников Международного финансового центра «Астана», имеющих соответствующую лицензию на осуществление деятельности, связанной с цифровыми активами.

Требования к бирже цифровых активов и другим участникам Международного финансового центра «Астана», имеющим соответствующую лицензию на осуществление деятельности, связанной с цифровыми активами Международного финансового центра «Астана», определяются в соответствии с действующим правом Международного финансового центра «Астана»;

3) выпуска и организации оборота цифровых активов в рамках особого режима регулирования Национального Банка Республики Казахстан;

4) оборота (обращения) цифровых активов правоохранительными и специальными государственными органами, связанного с арестом, изъятием и конфискацией цифровых активов;

5) оборота цифровых активов, полученных в результате цифрового майнинга цифровыми майнерами;

6) оборота и организации оборота (обращения) цифровых активов Национальным Банком Республики Казахстан и (или) его дочерними организациями в рамках предусмотренных законодательством Республики Казахстан функций.

2. На территории Республики Казахстан необеспеченные цифровые активы не признаются средством платежа, финансовыми инструментами или финансовыми активами.

Цифровые активы, не соответствующие требованиям, установленным настоящим Законом в отношении цифровых финансовых активов, для целей настоящего Закона признаются необеспеченными цифровыми активами на территории Республики Казахстан.

3. Операторы обмена необеспеченных цифровых активов и биржи цифровых активов Международного финансового центра «Астана» обслуживают операции клиентов с использованием банковских счетов, открытых в банках второго уровня Республики Казахстан и (или) у Национального оператора почты.

Банк второго уровня и Национальный оператор почты открывают банковские счета провайдерам услуг цифровых активов при наличии соответствующей лицензии (разрешения) на осуществление деятельности, связанной с цифровыми активами.

Порядок взаимодействия бирж цифровых активов и других участников Международного финансового центра «Астана», имеющих соответствующую лицензию на осуществление деятельности, связанной с цифровыми активами Международного финансового центра «Астана», с банками второго уровня и Национальным оператором почты определяется актом Международного финансового центра «Астана» по согласованию с Национальным Банком Республики Казахстан и уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций.

Порядок взаимодействия операторов обмена необеспеченных цифровых активов с банками второго уровня и Национальным оператором почты определяется Национальным Банком Республики Казахстан.

Перечень, сроки и порядок представления отчетности биржи цифровых активов Международного финансового центра «Астана» и других участников Международного финансового центра «Астана», имеющих соответствующую лицензию на осуществление деятельности, связанной с цифровыми активами Международного финансового центра «Астана», определяются актом Международного финансового центра «Астана» по согласованию с Национальным Банком Республики Казахстан.

4. Лица, осуществляющие обменные операции с необеспеченными цифровыми активами через операторов обмена необеспеченных цифровых активов, биржи цифровых активов Международного финансового центра «Астана» и операторов торговой платформы цифровых активов самостоятельно, несут ответственность за изменение стоимости необеспеченного цифрового актива.

Операторы обмена необеспеченных цифровых активов, оператор торговой платформы цифровых активов, биржи цифровых активов Международного финансового центра «Астана» и другие участники Международного финансового центра «Астана», имеющие соответствующую лицензию на осуществление деятельности, связанной с цифровыми активами Международного финансового центра «Астана», обязаны информировать лицо, осуществляющее обменные операции с необеспеченными цифровыми активами, о рисках, связанных с приобретением, владением необеспеченными цифровыми активами и совершением операций с ними.

5. Оператор обмена необеспеченных цифровых активов обслуживает операции клиентов в соответствии с ограничениями и лимитами, установленными Национальным Банком Республики Казахстан.

6. Оператор обмена необеспеченных цифровых активов обслуживает операции клиентов после проведения идентификации клиента в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан.

7. Требования к открытию и обслуживанию кошельков цифрового актива клиентов определяются Национальным Банком Республики Казахстан.

8. Операторы обмена необеспеченных цифровых активов, операторы торговой платформы цифровых активов, биржи цифровых активов Международного финансового центра «Астана» и другие участники Международного финансового центра «Астана», имеющие соответствующую лицензию на осуществление деятельности, связанной с цифровыми активами Международного финансового центра «Астана», участники особого режима регулирования Национального Банка Республики Казахстан, осуществляющие деятельность в сфере цифровых активов, при осуществлении переводов необеспеченных цифровых активов осуществляют сбор и хранение информации об отправителе и получателе цифровых активов, включая сведения, позволяющие идентифицировать указанных лиц и (или) бенефициарных собственников, в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

9. В случаях отсутствия либо неполного предоставления информации, указанной в пункте 8 настоящей статьи, операторы обмена необеспеченных цифровых активов, операторы торговой платформы цифровых активов, биржи цифровых активов Международного финансового центра «Астана» и другие участники Международного финансового центра «Астана», имеющие соответствующую лицензию на осуществление деятельности, связанной с цифровыми активами Международного финансового центра «Астана», участники особого режима регулирования Национального Банка Республики Казахстан, осуществляющие деятельность в сфере цифровых активов, должны приостановить проведение операции на срок не менее сорока восьми часов до предоставления требуемой информации клиентом.

В случае непредоставления клиентом информации, необходимой для идентификации отправителя и (или) получателя, по истечении установленного срока операторы обмена необеспеченных цифровых активов, операторы торговой платформы цифровых активов, биржи цифровых активов Международного финансового центра «Астана» и другие участники Международного финансового центра «Астана», имеющие соответствующую лицензию на осуществление деятельности, связанной с цифровыми активами Международного финансового центра «Астана», участники особого режима регулирования Национального Банка Республики Казахстан, осуществляющие деятельность в сфере цифровых активов, отказывают в проведении операции.

10. Операторы обмена необеспеченных цифровых активов, операторы торговой платформы цифровых активов, биржи цифровых активов Международного финансового центра «Астана» и другие участники Международного финансового центра «Астана», имеющие соответствующую лицензию на осуществление деятельности, связанной с цифровыми активами Международного финансового центра «Астана», не взимают комиссию с государственных, правоохранительных и специальных государственных органов, включая уполномоченные органы по организации работ по учету, хранению, оценке и дальнейшему использованию имущества, обращенного (поступившего) в собственность государства, определенных статьей 211 Закона Республики Казахстан «О государственном имуществе», за открытие и ведение кошелька цифрового актива, а также за осуществление операций с цифровыми активами.

### Статья 12-2. Регулирование деятельности оператора обмена необеспеченных цифровых активов

1. Оператор обмена необеспеченных цифровых активов осуществляет деятельность на основании выданной Национальным Банком Республики Казахстан лицензии на обменные операции с необеспеченными цифровыми активами.

2. Деятельность по оказанию услуг оператора обмена необеспеченных цифровых активов, осуществляемая лицами без лицензии на обменные операции с необеспеченными цифровыми активами, выдаваемой Национальным Банком Республики Казахстан, не допускается.

3. Для получения лицензии на обменные операции с необеспеченными цифровыми активами заявитель, намеревающийся осуществлять деятельность оператора обмена необеспеченных цифровых активов, должен соответствовать квалификационным требованиям, установленным Национальным Банком Республики Казахстан.

Порядок лицензирования оператора обмена необеспеченных цифровых активов и квалификационные требования к оператору обмена необеспеченных

цифровых активов определяются Национальным Банком Республики Казахстан.

4. Нормативный правовой акт Национального Банка Республики Казахстан, предусмотренный частью второй пункта 3 настоящей статьи, включает в себя:

1) перечень документов, представляемых в Национальный Банк Республики Казахстан для получения лицензии на обменные операции с необеспеченными цифровыми активами;

2) требования к минимальному размеру уставного капитала оператора обмена необеспеченных цифровых активов;

3) требования к организационно-правовой форме оператора обмена необеспеченных цифровых активов;

4) требования к информационной безопасности;

5) порядок реорганизации оператора обмена необеспеченных цифровых активов.

5. Заявление для получения лицензии на обменные операции с необеспеченными цифровыми активами рассматривается Национальным Банком Республики Казахстан в течение двадцати рабочих дней со дня представления заявителем полного пакета документов, указанных в нормативном правовом акте Национального Банка Республики Казахстан.

6. Для получения лицензии заявитель представляет в Национальный Банк Республики Казахстан следующие документы и сведения:

1) заявление по форме, установленной Национальным Банком Республики Казахстан, содержащее в том числе сведения о руководителе (членах) исполнительного органа (с приложением копий диплома (дипломов) и документа, подтверждающего трудовую деятельность работника в соответствии с Трудовым кодексом Республики Казахстан);

2) документы, подтверждающие оплату уставного капитала, минимальный размер которого установлен Национальным Банком Республики Казахстан;

3) устав, за исключением случаев, когда оператор обмена необеспеченных цифровых активов осуществляет деятельность по типовому уставу;

4) документ, определяющий порядок взаимодействия оператора обмена необеспеченных цифровых активов с банком или Национальным оператором почты, с биржей цифровых активов или иными лицами, предоставляющими доступ к необеспеченным цифровым активам;

5) правила осуществления деятельности оператора обмена необеспеченных цифровых активов, утвержденные органом управления оператора обмена необеспеченных цифровых активов.

Перечень обязательных условий и правил осуществления деятельности оператора обмена необеспеченных цифровых активов устанавливается Национальным Банком Республики Казахстан;

6) документ, подтверждающий полномочия лица на подачу заявления и прилагаемых к нему документов и сведений.

7. За выдачу лицензии на обменные операции с необеспеченными цифровыми активами взимается сбор, размеры и порядок уплаты которого определяются налоговым законодательством Республики Казахстан.

8. Лицензия на обменные операции с необеспеченными цифровыми активами выдается на неограниченный срок.

9. Решение о выдаче лицензии на обменные операции с необеспеченными цифровыми активами размещается на интернет-ресурсе Национального Банка Республики Казахстан на казахском и русском языках.

10. Уставный капитал оператора обмена необеспеченных цифровых активов формируется исключительно деньгами в национальной валюте Республики Казахстан.

Уставный капитал оператора обмена необеспеченных цифровых активов формируется до обращения заявителя, намеревающегося осуществлять деятельность оператора обмена необеспеченных цифровых активов, в Национальный Банк Республики Казахстан для получения лицензии на обменные операции с необеспеченными цифровыми активами.

11. Оператор обмена необеспеченных цифровых активов обеспечивает соблюдение международных стандартов по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения и законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

Оператор обмена необеспеченных цифровых активов формирует систему управления рисками и внутреннего контроля.

Порядок формирования системы управления рисками и внутреннего контроля оператора обмена необеспеченных цифровых активов определяется Национальным Банком Республики Казахстан.

12. Не допускается участие оператора обмена необеспеченных цифровых активов в уставном капитале других организаций (резидентов и нерезидентов Республики Казахстан).

13. Исключительным видом предпринимательской деятельности оператора обмена необеспеченных цифровых активов является осуществление обменных операций с необеспеченными цифровыми активами.

14. Порядок представления отчетности, включая формы, периодичность и сроки ее представления, операторами обмена необеспеченных цифровых активов в Национальный Банк Республики Казахстан определяется Национальным Банком Республики Казахстан.

15. Учредителями (участниками) (одним из учредителей, участников или акционеров), бенефициарными собственниками оператора обмена необеспеченных цифровых активов являются физические и юридические лица – резиденты и нерезиденты Республики Казахстан, за исключением:

1) лиц, не имеющих безупречную деловую репутацию;

2) лиц, находящихся в перечне организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма, экстремизма и (или) финансированием распространения оружия массового уничтожения, в соответствии с Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения»;

3) лиц, зарегистрированных (проживающих) в государстве (на территории), которое не выполняет либо недостаточно выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).

Для целей настоящего подпункта под государством (территорией), которое (которая) не выполняет либо недостаточно выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), понимается государство (территория), включенное (включенная) в перечень, составленный уполномоченным органом по финансовому мониторингу в соответствии с Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения».

16. Руководящим работником оператора обмена необеспеченных цифровых активов является физическое лицо – резидент Республики Казахстан, за исключением:

1) лиц, указанных в подпунктах 1), 2) и 3) пункта 15 настоящей статьи;

2) лица, не имеющего высшего образования.

### Статья 12-3. Основания отказа в выдаче лицензии оператора обмена необеспеченных цифровых активов

Отказ в выдаче лицензии оператора обмена необеспеченных цифровых активов производится по любому из следующих оснований:

1) недостоверность и (или) неполнота сведений и (или) информации в документах, представленных для получения лицензии на обменные операции с необеспеченными цифровыми активами;

2) представление неполного пакета документов или несоответствие документов требованиям настоящего Закона и нормативного правового акта Национального Банка Республики Казахстан;

3) несоответствие руководителя исполнительного органа оператора обмена необеспеченных цифровых активов установленным требованиям;

4) наличие неснятой или непогашенной судимости у бенефициарного собственника.

Статья 12-4. Требования к руководителю исполнительного органа оператора обмена необеспеченных цифровых активов

Запрещается избирать или назначать руководителем исполнительного органа оператора обмена необеспеченных цифровых активов лицо:

1) являвшееся руководителем, членом органа управления, руководителем, членом исполнительного органа, главным бухгалтером финансовой организации в период не более чем за один год до принятия решения о применении к банку режима урегулирования, решения о лишении лицензии финансовой организации, повлекшего ее ликвидацию и (или) прекращение осуществления деятельности на финансовом рынке, либо вступления в законную силу судебного акта о принудительной ликвидации финансовой организации или признании ее банкротом в порядке, определенном законодательством Республики Казахстан или законодательством государства, резидентом которого является финансовая организация – нерезидент Республики Казахстан;

2) ранее являвшееся руководителем исполнительного органа оператора обмена необеспеченных цифровых активов, исключенного из реестра оператора обмена необеспеченных цифровых активов. Указанное в настоящем подпункте основание применяется в течение пяти последовательных календарных лет с даты исключения оператора обмена необеспеченных цифровых активов из реестра оператора обмена необеспеченных цифровых активов;

3) не имеющее безупречной деловой репутации.

Статья 12-5. Контроль и надзор за деятельностью операторов обмена необеспеченных цифровых активов

1. Проверки и иные формы контроля (надзора) в отношении деятельности операторов обмена необеспеченных цифровых активов осуществляются Национальным Банком Республики Казахстан в соответствии с порядком организации и осуществления контроля и надзора за финансовым рынком и финансовыми организациями, установленным Законом Республики Казахстан «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций» и финансовым законодательством Республики Казахстан.

2. В целях обеспечения защиты интересов клиентов операторов обмена необеспеченных цифровых активов Национальный Банк Республики Казахстан применяет к оператору обмена необеспеченных цифровых активов меры надзорного реагирования за нарушения требований законодательства Республики Казахстан о цифровых активах, о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

3. В отношении операторов обмена необеспеченных цифровых активов Национальный Банк Республики Казахстан вправе применять следующие виды мер надзорного реагирования:

1) рекомендательные меры надзорного реагирования;

2) меры по улучшению финансового состояния и (или) минимизации рисков;

3) принудительные меры надзорного реагирования.

4. При определении целесообразности применения мер надзорного реагирования и выборе меры надзорного реагирования учитываются:

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

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

3) систематичность, 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.

5. Рекомендательная мера надзорного реагирования оформляется письмом Национального Банка Республики Казахстан, содержит основания применения данной меры и уведомление о выявленных недостатках, рисках или нарушениях и (или) рекомендации по устранению выявленных недостатков, рисков или нарушений, и (или) предупреждение о возможности применения иных мер надзорного реагирования в случаях повторного выявления Национальным банком Республики Казахстан недостатков, рисков или нарушений, а также невыполнения рекомендательных мер надзорного реагирования.

6. Национальный Банк Республики Казахстан в целях устранения недостатков, рисков или нарушений применяет меры по улучшению финансового состояния и (или) минимизации рисков. Меры по улучшению финансового состояния и (или) минимизации рисков применяются в форме письменного предписания или письменного соглашения.

Национальный Банк Республики Казахстан указывает в письменном предписании на принятие обязательных к исполнению мер и на необходимость представления в срок, установленный в письменном предписании, плана мероприятий по их исполнению.

План мероприятий содержит описание недостатков, рисков или нарушений, причин, приведших к их возникновению, перечень запланированных мероприятий, сроки их осуществления, а также ответственных руководящих работников за исполнение каждого пункта плана мероприятий.

Национальный Банк Республики Казахстан рассматривает план мероприятий, представленный лицом, к которому применены меры по улучшению финансового состояния и (или) минимизации рисков, в срок, не превышающий десяти рабочих дней после даты его поступления в Национальный Банк Республики Казахстан. В случае наличия по представленному плану мероприятий замечаний Национального Банка Республики Казахстан и (или) если объем планируемых мероприятий превышает двадцать мероприятий, срок рассмотрения плана мероприятий продлевается только один раз не более чем на десять рабочих дней.

В случае наличия замечаний Национального Банка Республики Казахстан к плану мероприятий, представленному лицом, к которому применены меры по улучшению финансового состояния и (или) минимизации рисков, Национальный Банк Республики Казахстан направляет по нему письменные замечания и (или) проводит совместные обсуждения с целью доработки плана мероприятий. При этом лицо, к которому применены меры по улучшению финансового состояния и (или) минимизации рисков, представляет доработанный план мероприятий с учетом замечаний Национального Банка Республики Казахстан в сроки, указанные в письме Национального Банка Республики Казахстан, или в случае несогласия с такими замечаниями представляет свои обоснования.

Национальный Банк Республики Казахстан в письменной форме одобряет или не одобряет план мероприятий, представленный лицом, к которому применены меры по улучшению финансового состояния и (или) минимизации рисков.

В случае одобрения Национальным Банком Республики Казахстан представленного плана мероприятий лицо, к которому применены меры по улучшению финансового состояния и (или) минимизации рисков, приступает к его реализации.

7. Национальный Банк Республики Казахстан применяет принудительные меры надзорного реагирования в целях устранения нарушений в деятельности оператора обмена необеспеченных цифровых активов.

Лицо, к которому применена принудительная мера надзорного реагирования, в срок, установленный принудительной мерой надзорного реагирования, представляет в Национальный Банк Республики Казахстан план мероприятий по выполнению требований Национального Банка Республики Казахстан с указанием перечня запланированных мероприятий, сроков их осуществления, а также ответственных руководящих работников за исполнение каждого пункта плана мероприятий по выполнению требований Национального Банка Республики Казахстан.

Национальный Банк Республики Казахстан рассматривает план мероприятий по выполнению требований Национального Банка Республики Казахстан в срок, не превышающий десяти рабочих дней после даты его поступления в Национальный Банк Республики Казахстан.

В случае наличия замечаний Национального Банка Республики Казахстан к плану мероприятий по выполнению требований Национального Банка Республики Казахстан, представленному лицом, к которому применена принудительная мера надзорного реагирования, Национальный Банк Республики Казахстан направляет по нему письменные замечания и (или) проводит совместные обсуждения с целью доработки плана мероприятий. При этом лицо, к которому применена принудительная мера надзорного реагирования, представляет план мероприятий по выполнению требований Национального Банка Республики Казахстан, доработанный с учетом замечаний Национального Банка Республики Казахстан, в сроки, указанные в письме Национального Банка Республики Казахстан, или в случае несогласия с такими замечаниями представляет свои обоснования.

Национальный Банк Республики Казахстан в письменной форме одобряет план мероприятий по выполнению требований Национального Банка Республики Казахстан, представленный лицом, к которому применена принудительная мера надзорного реагирования, или направляет по нему свое заключение, которое содержит указание лицу, к которому применена принудительная мера надзорного реагирования, о необходимости корректировки запланированных мероприятий и (или) сроков их исполнения.

8. Выполнение лицом, к которому применена мера по улучшению финансового состояния и (или) минимизации рисков, а также принудительная мера надзорного реагирования, мероприятий, предусмотренных планом мероприятий по выполнению требований Национального Банка Республики Казахстан, начинается с даты получения одобренного плана мероприятий по выполнению требований Национального Банка Республики Казахстан или заключения Национального Банка Республики Казахстан, которое содержит указание лицу, к которому применена мера надзорного реагирования, на

необходимость корректировки запланированных мероприятий и (или) сроков их исполнения.

Лицо, к которому применена мера по улучшению финансового состояния и (или) минимизации рисков, а также принудительная мера надзорного реагирования, уведомляет Национальный Банк Республики Казахстан об исполнении мероприятий, в том числе по каждому мероприятию, предусмотренному планом мероприятий по выполнению требований Национального Банка Республики Казахстан, не позднее пяти рабочих дней после даты их осуществления, предусмотренной планом мероприятий по выполнению требований Национального Банка Республики Казахстан.

### Статья 12-6. Основания для приостановления действия или лишения лицензии оператора обмена необеспеченных цифровых активов

1. Приостановление действия лицензий на проведение обменных операций с необеспеченными цифровыми активами производится по любому из следующих оснований:

1) установление недостоверности сведений, на основании которых выдана лицензия на проведение обменных операций с необеспеченными цифровыми активами;

2) несоблюдение оператором обмена необеспеченных цифровых активов требований к руководящим работникам и (или) участникам (акционерам) оператора обмена необеспеченных цифровых активов;

3) осуществление оператором обмена необеспеченных цифровых активов операций, выходящих за пределы его правоспособности, установленной настоящим Законом, уставом оператора обмена необеспеченных цифровых активов или лицензией на обменные операции с необеспеченными цифровыми активами;

4) несоответствие квалификационным требованиям, предъявляемым к оператору обмена необеспеченных цифровых активов;

5) систематическое (три и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) непредставление в Национальный Банк Республики Казахстан сведений по услугам, связанным с покупкой, продажей и (или) обменом необеспеченных цифровых активов;

6) систематическое (три и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) представление в Национальный Банк Республики Казахстан недостоверных сведений по услугам, связанным с покупкой, продажей и (или) обменом необеспеченных цифровых активов;

7) воспрепятствование оператором обмена необеспеченных цифровых активов проведению контроля и надзора со стороны Национального Банка Республики Казахстан.

2. Лишение лицензий на проведение обменных операций с необеспеченными цифровыми активами производится по любому из следующих оснований:

1) принятие оператором обмена необеспеченных цифровых активов решения о добровольном прекращении своей деятельности путем реорганизации или ликвидации либо принятия судом решения о прекращении деятельности оператора обмена необеспеченных цифровых активов;

2) систематическое (три и более раза в течение двадцати четырех последовательных календарных месяцев) нарушение законодательства Республики Казахстан по вопросам, входящим в компетенцию Национального Банка Республики Казахстан;

3) систематическое (три и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) невыполнение мер надзорного реагирования, примененных Национальным Банком Республики Казахстан;

4) осуществление оператором обмена необеспеченных цифровых активов иного вида предпринимательской деятельности;

5) неосуществление оператором обмена необеспеченных цифровых активов в соответствии с выданной ему лицензией на проведение обменных операций с необеспеченными цифровыми активами деятельности в течение двенадцати последовательных календарных месяцев с даты ее выдачи или прекращения своей деятельности на период более шести месяцев подряд.

3. Решение о приостановлении действия или лишении лицензии оператора обмена необеспеченных цифровых активов на проведение обменных операций с необеспеченными цифровыми активами, за исключением решения о лишении лицензии по основанию, предусмотренному подпунктом 1) пункта 2 настоящей статьи, вступает в силу со дня доведения такого решения до сведения оператора обмена необеспеченных цифровых активов Национальным Банком Республики Казахстан.

Национальный Банк Республики Казахстан уведомляет оператора обмена необеспеченных цифровых активов о предварительном решении о приостановлении действия или лишении лицензии оператора обмена необеспеченных цифровых активов не менее чем за три рабочих дня до дня принятия решения о приостановлении действия или лишении лицензии.

4. Решение о лишении лицензии на проведение обменных операций с необеспеченными цифровыми активами, за исключением случаев, предусмотренных подпунктом 1) пункта 2 настоящей статьи, вправе обжаловать от имени оператора обмена необеспеченных цифровых активов только его первый руководитель.».

50. В Закон Республики Казахстан от 19 июня 2024 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам минимизации рисков при кредитовании, защиты прав

заемщиков, совершенствования регулирования финансового рынка и исполнительного производства»:

1) в статье 1:

абзац тридцать второй подпункта 9) пункта 5 исключить;

в абзаце двадцать шестом подпункта 9) пункта 17 слова «пунктом 6 статьи 3» заменить словами «пунктами 4 и 6 статьи 4»;

в абзаце четвертом подпункта 5) пункта 25 слова «физического лица» заменить словами «по микрокредиту заемщика – физического лица, не связанному с осуществлением предпринимательской деятельности,»;

2) в статье 2:

в подпункте 9) пункта 1:

слова «абзаца тридцать второго подпункта 9) пункта 5» исключить;

слова «с 1 мая 2026 года» заменить словами «с 1 мая 2027 года»;

в подпункте 2) пункта 2:

в абзаце первом:

слова «до 1 мая 2026 года» заменить словами «до 1 мая 2027 года»;

слова «абзаца четырнадцатого подпункта 10) пункта 5 и» исключить;

слова «данные абзацы действуют» заменить словами «данный абзац действует»;

абзац второй исключить;

в пункте 3:

в подпункте 3):

в абзаце первом слова «абзаца тридцать второго подпункта 9) пункта 5 и» исключить;

в абзаце втором:

слова «договору банковского займа или» исключить;

слова «до 1 мая 2026 года» заменить словами «до 1 мая 2027 года»;

в подпункте 6) слова «после 1 мая 2026 года» заменить словами «после 1 мая 2027 года».».

51. В Закон Республики Казахстан от 1 июля 2024 года «О государственных закупках»:

в подпункте 8) статьи 1 слова «пунктом 2 статьи 5-1 Закона» заменить словом «Законом».

52. В Закон Республики Казахстан от 30 июня 2025 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам развития финансового рынка, защиты прав потребителей финансовых услуг, связи и исключения излишней законодательной регламентации»:

1) в статье 1:

абзацы шестой и седьмой подпункта 20) пункта 6 исключить:

в подпункте 7) пункта 22 слово «третью» заменить словом «четвертую»;

абзац шестнадцатый подпункта 6) пункта 30 исключить;

2) в подпункте 5) пункта 1 статьи 2 слова «абзацев шестого и седьмого подпункта 20) пункта 6,» и «, абзаца шестнадцатого подпункта 6) пункта 30» исключить.

Статья 2.

1. Настоящий Закон вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования, за исключением:

1) подпункта 7) пункта 7 и пункта 43 статьи 1, которые вводятся в действие с 1 января 2026 года;

2) подпунктов 2) и 3) пункта 1, абзаца второго подпункта 1) пункта 2, подпунктов 1) и 4) пункта 4, абзацев шестого – десятого, двенадцатого – шестнадцатого подпункта 1), абзацев четвертого, восьмого – двенадцатого подпункта 2) пункта 9, абзацев пятого – восьмого подпункта 1) пункта 10, подпункта 2) пункта 13, абзацев восьмого – десятого подпункта 21) пункта 15, абзацев третьего, восьмого – одиннадцатого подпункта 1), подпунктов 2), 16), абзацев второго, пятого, шестого, десятого и одиннадцатого подпункта 17), подпунктов 22) и 27), абзацев второго – четырнадцатого, семнадцатого – двадцатого подпункта 29), подпунктов 30), 31) и 32) пункта 24, абзацев третьего – шестого подпункта 2), абзаца тринадцатого подпункта 5), абзацев третьего и пятого подпункта 11) пункта 25, пункта 26, абзацев второго, четвертого – седьмого подпункта 1), подпунктов 2), 3) и 4) пункта 37, подпункта 10), абзаца четвертого подпункта 11) пункта 41, абзацев четвертого и пятого подпункта 5), абзацев второго и третьего подпункта 6) пункта 42, подпунктов 1), 2), 3), 4), 5), 6), 7), 9) и 10) пункта 49 статьи 1, которые вводятся в действие с 1 мая 2026 года;

3) подпунктов 7), 8) и 9) пункта 2, подпунктов 1), 2), абзацев третьего и четвертого подпункта 3), подпунктов 4), 5), 6), 7) и 8) пункта 5, пункта 8, абзацев шестого, седьмого и одиннадцатого подпункта 3), абзаца второго подпункта 5), абзацев третьего, четвертого, пятого, тринадцатого, четырнадцатого и пятнадцатого подпункта 6) пункта 9, абзаца третьего подпункта 1), подпункта 15), абзацев пятого и шестого подпункта 23) пункта 15, подпунктов 3), 4) и 5) пункта 18, подпунктов 6), 9), 10), 11), 12), 14) и 15), абзацев пятого и шестого подпункта 20), абзаца двадцать четвертого подпункта 24) пункта 24, абзацев пятого, шестнадцатого и семнадцатого подпункта 5), абзацев тридцать шестого и сорокового подпункта 6), абзаца второго подпункта 7), абзацев восьмого, девятого и десятого подпункта 12), абзацев второго, третьего, четвертого, пятого и шестого подпункта 16), абзацев пятого, тринадцатого – двадцать восьмого и семьдесят восьмого подпункта 19) пункта 25, абзацев пятого и шестого подпункта 5), абзацев третьего и восьмого подпункта 7), абзацев пятого и шестого подпункта 11), подпункта 13), абзацев пятого и шестого подпункта 19) пункта 35, подпунктов 1), 2) и 3) пункта 38, абзаца четвертого подпункта 3),

абзацев сорок пятого, сорок шестого и сорок седьмого подпункта 8), абзацев шестого и седьмого подпункта 12), абзацев третьего – десятого подпункта 15), абзаца шестого подпункта 17), подпункта 28) пункта 40, подпунктов 24), 25) и абзаца третьего подпункта 26) пункта 45, абзацев десятого, одиннадцатого и двенадцатого подпункта 4) пункта 46 статьи 1, которые вводятся в действие с 1 июля 2026 года;

4) абзацев двадцать первого – двадцать третьего подпункта 3) пункта 40 статьи 1, которые вводятся в действие с 2 июля 2026 года;

5) абзаца третьего подпункта 1), подпункта 3), абзацев второго и третьего подпункта 5), абзацев третьего – девятого подпункта 7), абзацев четвертого и пятого подпункта 10), подпункта 11) пункта 29, абзацев тридцать первого – тридцать четвертого подпункта 4) пункта 40, абзацев третьего, четвертого, пятого, четырнадцатого – двадцать первого подпункта 1), абзацев двадцать четвертого, сорок четвертого подпункта 2), подпунктов 3), 4), 5) и 10), абзаца девятого подпункта 11), подпунктов 12), 14), 18), 21), 22) и 23) пункта 45 статьи 1, которые вводятся в действие по истечении шести месяцев после дня его первого официального опубликования;

6) подпунктов 10) и 11) пункта 2, абзацев девятого и десятого подпункта 2), подпункта 4), абзаца второго подпункта 5), абзацев четырнадцатого, пятнадцатого и шестнадцатого подпункта 6), абзаца седьмого подпункта 7), подпункта 8), абзацев четвертого, пятого и шестого подпункта 20), абзацев второго, третьего и четвертого подпункта 24), подпунктов 28), 30) и 31) пункта 15, пунктов 20, 21, 22 и 23, абзацев второго, третьего и четвертого подпункта 3), абзаца четырнадцатого подпункта 23) пункта 24, абзацев сто тридцать первого и сто тридцать второго подпункта 6), абзаца четвертого подпункта 11), абзацев сорокового – двести двадцатого подпункта 19) пункта 25, пункта 27, абзаца четвертого подпункта 5), подпункта 8), абзацев пятого и шестого подпункта 9), подпунктов 12) и 13) пункта 29, пунктов 31, 32 и 33, абзацев сорокового – сорок четвертого подпункта 8), абзацев пятнадцатого, шестнадцатого, семнадцатого подпункта 13), подпункта 14), абзацев четвертого и пятого подпункта 16), абзацев двенадцатого и тринадцатого подпункта 25), подпункта 26), абзацев пятьдесят второго и шестьдесят четвертого подпункта 27) пункта 40, абзацев третьего, четвертого и пятого подпункта 2), абзацев шестого, седьмого, восьмого и девятого подпункта 4), абзацев четвертого и пятого подпункта 6), абзацев сорок первого и пятьдесят третьего подпункта 11) пункта 46 статьи 1, которые вводятся в действие с 1 января 2027 года.

2. Приостановить:

1) до 1 июля 2026 года действие абзаца двенадцатого подпункта 9) пункта 25 и абзацев восемнадцатого и девятнадцатого подпункта 25) пункта 40 статьи 1 настоящего Закона, установив, что в период приостановления данные абзацы действуют в следующей редакции:

«6) 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) пересмотру внутренних политик и процедур, лимитов на допустимый размер рисков;»;

«5) отстранению от выполнения служебных обязанностей лиц, указанных в статье 14 настоящего Закона, в том числе в случае отстранения микрофинансовой организацией лиц, указанных в статье 14 настоящего Закона, от выполнения служебных обязанностей до применения уполномоченным органом данной меры надзорного реагирования;»;

2) до 1 января 2027 года действие абзацев второго, третьего и четвертого подпункта 24) пункта 15, абзаца восьмого подпункта 9) пункта 29, абзацев двенадцатого и тринадцатого подпункта 25) пункта 40 статьи 1 настоящего Закона, установив, что в период приостановления данные абзацы действуют в следующей редакции:

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

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

«4) использовать информацию, содержащуюся в кредитном отчете, только для осуществления урегулирования разногласий, возникающих из договора банковского займа, заключенного физическим лицом с банком, организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, организацией, осуществляющей микрофинансовую деятельность, по его обращению с целью достижения согласия об удовлетворении прав и охраняемых законом интересов физического лица и банка, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность, а также в случаях осуществления урегулирования разногласий, возникающих между заемщиком, являющимся физическим лицом, и лицом, которому уступлено право (требование) по заключенному с таким заемщиком договору банковского займа и (или) договору о предоставлении микрокредита, на основании обращения заемщика.»;

«8) неисполнение или ненадлежащее исполнение микрофинансовой организацией обязательств по уплате обязательных взносов в офис микрофинансового омбудсмана;

9) неисполнение микрофинансовой организацией решения микрофинансового омбудсмана в случае принятия его заемщиком – физическим лицом в срок, установленный пунктом 5 статьи 29-3 настоящего Закона.».

3. Установить, что:

1) юридические лица, осуществляющие предпринимательскую или профессиональную деятельность, имеющие намерение осуществлять деятельность саморегулируемой организации, основанной на обязательном членстве (участии) в сфере микрофинансовой деятельности и (или) в сфере коллекторской деятельности, уведомляют о начале деятельности государственный орган, осуществляющий государственное регулирование, контроль и надзор финансового рынка и финансовых организаций, в течение двух месяцев со дня государственной регистрации (перерегистрации) в Государственной корпорации «Правительство для граждан» в качестве саморегулируемой организации, основанной на обязательном членстве (участии) в сфере микрофинансовой деятельности и (или) в сфере коллекторской деятельности;

2) действующие ограниченные меры воздействия, примененные уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций до введения в действие настоящего Закона в отношении организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность, приравниваются к мерам надзорного реагирования;

3) советы представителей страхового и микрофинансового омбудсманов, сформированные до введения в действие настоящего Закона, осуществляют свою деятельность до 1 января 2027 года;

4) заемщик – физическое лицо после обращения в организацию, осуществляющую микрофинансовую деятельность, вправе обратиться к микрофинансовому омбудсману в досудебном порядке урегулирования спора в случаях:

получения решения организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность, об отказе внести в договор о предоставлении микрокредита изменения, предложенные заемщиком;

недостижения взаимоприемлемого решения об изменении условий договора о предоставлении микрокредита;

недостижения согласия с организацией, осуществляющей микрофинансовую деятельность, в части удовлетворения прав и охраняемых законом интересов заемщика, в том числе признанного потерпевшим по уголовному правонарушению, связанному с оформлением микрокредита мошенническим способом.

В случаях, предусмотренных абзацами вторым и третьим настоящего подпункта, заемщик – физическое лицо вправе обратиться к микрофинансовому

омбудсману в течение пятнадцати календарных дней с одновременным уведомлением организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность, об обращении к микрофинансовому омбудсману.

В период рассмотрения микрофинансовым омбудсманом обращения от заемщика, относящегося к социально уязвимым слоям населения в соответствии с Законом Республики Казахстан «О жилищных отношениях», по ипотечному займу, в том числе ипотечному жилищному займу, не связанному с осуществлением предпринимательской деятельности, не допускается судебное или внесудебное обращение взыскания на заложенное имущество;

5) обращения физических лиц, направленные микрофинансовому омбудсману до 1 января 2027 года, по которым не были приняты решения, а также обращения, связанные с изменением условий исполнения обязательств по договорам о предоставлении микрокредита, в отношении которых не осуществлялось содействие в достижении взаимоприемлемого решения и не было принято согласованное сторонами решение об изменении условий, подлежат передаче финансовому омбудсману до 14 января 2027 года;

6) обращения потребителей страховых услуг и страховых организаций, направленные страховому омбудсману до 1 января 2027 года, по которым не были приняты решения либо не было урегулирования путем примирения сторон на основании взаимных уступок либо посредством рекомендаций или разъяснений страхового омбудсмана, подлежат передаче финансовому омбудсману до 14 января 2027 года.

По указанным обращениям исчисление срока их рассмотрения начинается с даты их получения службой финансового омбудсмана;

7) совет службы финансового омбудсмана должен быть сформирован до 1 июля 2026 года в соответствии с требованиями настоящего Закона.

Совет службы финансового омбудсмана до 1 октября 2026 года должен избрать финансовых омбудсманов в соответствующих сферах;

8) микрофинансовый омбудсман осуществляет с 1 июля 2026 года коллективное урегулирование задолженности через платформу коллективного урегулирования, функционирующую при микрофинансовом омбудсмане в соответствии с абзацами сорок шестым и сорок седьмым подпункта 8) пункта 40 настоящего Закона;

9) требования абзаца восемнадцатого подпункта 6) пункта 40 настоящего Закона распространяются на правоотношения, возникшие из ранее заключенных договоров;

10) требования, предусмотренные абзацами тридцать первым – тридцать четвертым подпункта 4) пункта 40 настоящего Закона, распространяются на:

договоры о предоставлении потребительского микрокредита (договоры потребительского банковского займа), не обеспеченного залогом имущества, заключенные по истечении шести месяцев после дня первого официального опубликования настоящего Закона;

заявления на увеличение суммы потребительского микрокредита (банковского займа), а также заявления на предоставление потребительского микрокредита (банковского займа), не обеспеченного залогом имущества, поданные по истечении шести месяцев после дня первого официального опубликования настоящего Закона в рамках ранее заключенного договора, условиями которого предусмотрена передача денег в полном объеме либо частями на основании заявления;

11) подпункт 4) пункта 3 настоящей статьи действует до 1 января 2027 года;

12) разрешения на выпуск и обращение обеспеченных цифровых активов, выданные уполномоченным органом в сфере цифровых активов, прекращают свое действие с момента введения в действие главы 3-1 Закона Республики Казахстан «О цифровых активах в Республике Казахстан» с 1 мая 2026 года;

13) организация, осуществляющая микрофинансовую деятельность (далее – микрофинансовая организация), обязана реализовать в течение трех лет со дня введения в действие настоящего Закона путем проведения торгов на электронной торговой площадке по продаже банковских и микрофинансовых активов следующее имущество:

имущество, находящееся на балансе микрофинансовой организации (за исключением ломбардов) и (или) приобретенное ею до 5 сентября 2022 года в результате обращения взыскания на предмет залога (иное обеспечение) по договору о предоставлении микрокредита;

имущество, находящееся на балансе микрофинансовой организации (за исключением ломбардов) и (или) приобретенное ею до 20 августа 2024 года в результате получения отступного взамен исполнения обязательств по договору о предоставлении микрокредита.

Общий срок нахождения имущества на балансе микрофинансовой организации, приобретенного в результате обращения взыскания на предмет залога (иное обеспечение) по договору о предоставлении микрокредита и (или) получения отступного взамен исполнения обязательств по договору о предоставлении микрокредита, не должен превышать три года со дня поступления его в собственность микрофинансовой организации.

Срок, установленный частью первой настоящего подпункта, не распространяется на земельные участки, срок реализации которых определяется с учетом особенностей, предусмотренных Земельным кодексом Республики Казахстан.

4. Приостановить с 1 января 2023 года до 1 января 2030 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.».

**Президент**
**Республики Казахстан**

**К. ТОКАЕВ**

Астана, Акорда, 16 января 2020 года

№ 259-VIII ЗРК