

О проекте Закона Республики Казахстан "О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам организации единой системы государственного регулирования финансового рынка и надзора за складывающимися на нем отношениями"

Постановление Правительства Республики Казахстан от 30 апреля 2003 года N 413

Правительство Республики Казахстан постановляет:

Внести на рассмотрение Мажилиса Парламента Республики Казахстан проект Закона Республики Казахстан "О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам организации единой системы государственного регулирования финансового рынка и надзора за складывающимися на нем отношениями".

П р е м ь е р - М и н и с т р

Республики Казахстан

Проект

Закон Республики Казахстан

О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам организации единой системы государственного регулирования финансового рынка и надзора за складывающимися на нем отношениями

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

1. В Гражданский кодекс Республики Казахстан (Общая часть), принятый Верховным Советом Республики Казахстан 27 декабря 1994 г. (Ведомости Верховного Совета Республики Казахстан, 1994 г., N 23-24 (приложение); 1995 г., N 15-16, ст. 109; N 20, ст. 121; Ведомости Парламента Республики Казахстан, 1996 г., N 2, ст. 187; N 14, ст. 274; N 19, ст. 370; 1997 г., N 1-2, ст. 8; N 5, ст. 55; N 12, ст. 183, 184; N 13-14, ст. 195, ст. 205; 1998 г., N 2-3, ст. 23; N 5-6, ст. 50; N 11-12, ст. 178; N 17-18, ст. 224, 225; N 23, ст. 429; 1999 г., N 20, ст. 727, 731; N 23, ст. 916; 2000 г., N 18, ст. 336; N 22, ст. 408; 2001 г., N 1, ст. 7; N 8, ст. 52; N 17-18, ст. 240; N 24, ст. 338; 2002 г., N 2, ст. 17; N 10, ст. 102; 2003 г., N 1-2, ст. 3):

1) пункт 2 статьи 105 после слова "бюджета" дополнить словами "или бюджета (сметы расходов) Национального Банка Республики Казахстан";

2) часть первую пункта 1 статьи 282 дополнить словами ", за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан";

3) в пункте 4 статьи 331 слова "Национального Банка Республики Казахстан" заменить словами "уполномоченного органа по регулированию и надзору финансового рынка".

2. В Гражданский кодекс Республики Казахстан (Особенная часть) от 1 июля 1999 г. (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 1999 г., N 16-17, ст. 642; N 23, ст. 929; 2000 г., N 3-4, ст. 66; N 10, ст. 244; N 22, с. 408; 2001 г., N 23, ст. 309; N 24, ст. 338; 2002 г., N 10, ст. 102; 2003 г., N 1-2, ст. 7):

1) в части второй пункта 3 статьи 715, в подпункте 1) статьи 728 слова "Национального Банка Республики Казахстан" заменить словами "уполномоченного органа по регулированию и надзору финансового рынка";

2) в части первой пункта 3 статьи 824 после слова "определяются" дополнить словами "законодательными актами Республики Казахстан и";

3) в пункте 1 статьи 825:

подпункт 2) дополнить словами "и выдачи страховщиком страхователю страхового полиса";

подпункт 3) исключить;

4) в статье 825 - 1:

пункт 1 изложить в следующей редакции:

"1. Правила страхования разрабатываются страховщиком и подлежат согласованию с уполномоченным государственным органом. Правила страхования по конкретному виду страхования должны соответствовать требованиям настоящей статьи.";

пункт 3 исключить;

5) в пункте 2 статьи 830:

слова "рынка не вправе" заменить словами "рынка, страховой агент не вправе";

слова "рынка, связанных" заменить словами "рынка либо страховому агенту, связанных";

слова "сострахования или перестрахования" заменить словами "перестрахования или отношениями по сострахованию";

6) пункт 1 статьи 841 дополнить подпунктом 6) следующего содержания:

"6) вступления в силу решения суда о принудительной ликвидации страховщика, либо вступления в силу решения уполномоченного государственного органа о выдаче разрешения на добровольную ликвидацию страховщика.";

7) пункт 1 статьи 842 изложить в следующей редакции:

"1. При досрочном прекращении договора ненакопительного страхования по обстоятельствам, предусмотренным в пункте 1 статьи 841 настоящего Кодекса, страховщик имеет право на часть страховой премии, пропорционально времени, в течение которого действовало страхование.

При досрочном прекращении договора накопительного страхования по обстоятельству, указанному в подпункте б) пункта 1 статьи 841 настоящего Кодекса, страховые взносы, полученные от страхователя, подлежат возврату в полном объеме.

Возврат страховых премий (взносов) при ликвидации страховщика осуществляется в соответствии с очередностью удовлетворения требований кредиторов, установленной законодательством Республики Казахстан о страховой деятельности."

3. В Кодекс Республики Казахстан об административных правонарушениях от 30 января 2001 г. (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2001 г., N 5-6, ст. 24; N 17-18, ст. 241; N 21-22, ст. 281; 2002 г., N 4, ст. 33; N 17, ст. 155; 2003 г., N 1-2, ст. 3):

1) дополнить статьей 158-1 следующего содержания:

"Статья 158-1. Нарушение обязанности сохранения тайны страхования
Нарушение обязанности сохранения сведений, содержащих тайну страхования, без согласия их владельца лицом, которому они стали известны в связи с профессиональной или служебной деятельностью, если оно не имеет признаков уголовно наказуемого деяния, -

влечет штраф в размере до пятидесяти месячных расчетных показателей.";

2) статью 168 изложить в следующей редакции:

"Статья 168. Нарушение требований валютного законодательства

1. Непредставление, а равно неоднократное (два и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) несвоевременное представление или представление в Национальный Банк Республики Казахстан банками, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, информации, не содержащей сведений, представление которых требуется в соответствии с валютным законодательством, либо представление недостоверных сведений (информации) -

влечет штраф на должностное лицо в размере от сорока до семидесяти, на юридическое лицо - в размере до четырехсот месячных расчетных показателей.

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

влекут штраф на должностное лицо в размере от шестидесяти до ста, на юридическое лицо - в размере до девятисот месячных расчетных показателей.

3. Невыполнение или ненадлежащее выполнение банками, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, функций агента валютного контроля -

влечет штраф на юридическое лицо в размере до пятисот месячных расчетных показателей.

4. Действия (бездействие), предусмотренные частью третьей настоящей статьи, совершенные повторно в течение года после наложения административного взыскания, -

на юридическое лицо - в размере до одной тысячи месячных расчетных показателей

" ;

3) дополнить статьей 168-2 следующего содержания:

"Статья 168-2. Нарушение требований банковского законодательства

1. Непредставление, а равно неоднократное (два и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) несвоевременное представление или представление в уполномоченный государственный орган банками, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, информации, не содержащей сведений, представление которых требуется в соответствии с банковским законодательством, либо представление недостоверных сведений (информации) -

влечет штраф на должностное лицо в размере от сорока до семидесяти, на юридическое лицо - в размере до четырехсот месячных расчетных показателей.

2. Невыполнение банками, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, обязанностей, возложенных на них уполномоченным государственным органом, посредством применения ограниченных мер воздействия -

влечет штраф на должностное лицо в размере от сорока до семидесяти, на юридическое лицо - в размере до четырехсот пятидесяти месячных расчетных показателей .

3. Действия (бездействие), предусмотренные частями первой и второй настоящей статьи, совершенные повторно в течение года после наложения административного взыскания , -

влекут штраф на должностное лицо в размере от шестидесяти до ста, на юридическое лицо - в размере до девятисот месячных расчетных показателей.

4. Неоднократное нарушение банками, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, установленных уполномоченным государственным органом пруденциальных нормативов и (или) других обязательных к соблюдению норм и лимитов -

влечет штраф на юридическое лицо в размере до пятисот месячных расчетных показателей .

5. Осуществление банками, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, операций и сделок, запрещенных в соответствии с банковским законодательством либо в нарушение банковского законодательства, а равно выходящих за пределы их правоспособности, -

влечет штраф на должностное лицо в размере от сорока до семидесяти месячных расчетных показателей, на юридическое лицо - в размере до одной десятой процента от суммы сделки либо до пятидесяти процентов от суммы полученного дохода по операциям .

6. Действия (бездействие), предусмотренные частью пятой настоящей статьи, совершенные повторно в течение года после наложения административного взыскания,

-
влекут штраф на должностное лицо в размере от шестидесяти до ста месячных расчетных показателей, на юридическое лицо - в размере до одного процента от суммы сделки либо до ста процентов от суммы полученного дохода по операциям.

7. Проведение банками, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, банковских операций без соответствующего отражения их результатов в бухгалтерском учете -
влечет штраф на юридическое лицо в размере до ста процентов от суммы, которая не была учтена.

8. Ведение банками, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, бухгалтерского учета в нарушение требований, установленных законодательством по бухгалтерскому учету и финансовой отчетности либо составление банковской или иной отчетности, приведшее к искажению содержащихся в ней показателей, либо сведений о выполнении пруденциальных нормативов и (или) других обязательных к соблюдению норм и лимитов, определенных банковским законодательством, -

влечет штраф на должностное лицо в размере от сорока до семидесяти месячных расчетных показателей, на юридическое лицо - в размере до пяти процентов от суммы, которая была учтена ненадлежащим образом.

9. Действия (бездействие), предусмотренные частью восьмой настоящей статьи, совершенные повторно в течение года после наложения административного взыскания,

-
влекут штраф на должностное лицо в размере от шестидесяти до ста месячных расчетных показателей, на юридическое лицо - в размере до десяти процентов от суммы, которая была учтена ненадлежащим образом.

10. Нарушение банками, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, порядка открытия и закрытия банковских счетов клиентов -
влечет штраф на должностное лицо в размере от сорока до семидесяти, на юридическое лицо - до пятисот месячных расчетных показателей.

11. Действия (бездействие), предусмотренные частью десятой настоящей статьи, совершенные повторно в течение года после наложения административного взыскания,

-
влекут штраф на должностное лицо в размере от шестидесяти до ста, на юридическое лицо - в размере до одной тысячи месячных расчетных показателей.";

4) в статье 170 слова "Национального Банка Республики Казахстан" заменить словами "уполномоченного государственного органа";

5) в статье 171:

в заголовке и в тексте слова "Национальный Банк Республики Казахстан", "Национальный Банк" заменить словами "уполномоченный государственный орган";

6) дополнить статьей 172-1 следующего содержания:

"Статья 172-1. Нарушение требований, связанных с ликвидацией банков, страховых (перестраховочных) организаций и накопительных пенсионных фондов

1. Невыполнение председателем ликвидационной комиссии банка, страховой (перестраховочной) организации, накопительного пенсионного фонда в срок, установленный уполномоченным государственным органом, письменных предписаний об устранении нарушений законодательства, -

влечет штраф в размере от сорока до семидесяти месячных расчетных показателей.

2. Уклонение председателя ликвидационной комиссии от проведения проверки уполномоченным органом деятельности ликвидационной комиссии либо препятствование ее проведению, -

влекут штраф в размере до двадцати пяти месячных расчетных показателей.

3. Неоднократное (два и более раза в течение шести последовательных календарных месяцев) несвоевременное представление, непредставление отчетности и дополнительной информации, установленной банковским, страховым, пенсионным законодательством, председателем ликвидационной комиссии уполномоченному государственному органу, -

влекут штраф в размере от тридцати до пятидесяти месячных расчетных показателей.

7) в статье 173:

в абзаце первом частей первой, пятой и десятой после слова "организацией" дополнить словами ", страховым брокером";

в абзаце первой части восьмой:

слово "их" исключить;

после слова "лицами" дополнить словами "страховой (перестраховочной) организации";

в абзаце первой части четырнадцатой:

слово "аудитором" заменить словами "аудиторской организацией";

слова "обязательного" и "деятельности" исключить;

8) в части первой статьи 541:

цифры "172" исключить;

цифры "190-203" заменить цифрами "190, 192, 194, 197, 199, 200, 202, 203";

9) в части первой статьи 572:

цифры "168-171" заменить цифрами "168, 168-2 (часть вторая, пятая, седьмая и восьмая по вопросам валютного контроля, часть десятая и одиннадцатая), 169";

после цифр "218" дополнить словами "(по вопросам валютного контроля)";

10) статью 573 изложить в следующей редакции:

"Статья 573. Уполномоченный государственный орган по регулированию и надзору финансового рынка

1. Уполномоченный государственный орган по регулированию и надзору финансового рынка рассматривает дела об административных правонарушениях, предусмотренных статьями 88 (части вторая и третья), 158-1, 168-2 (части первая-девятая), 170, 171, 172, 172-1, 173-175, 191, 193, 195, 196, 198, 201, 218 настоящего Кодекса.

2. Рассматривать дела об административных правонарушениях и налагать административные штрафы вправе первый руководитель уполномоченного государственного органа по регулированию и надзору финансового рынка и его заместители."

11) в части первой статьи 636:

абзац двадцать четвертый подпункта 1) изложить в следующей редакции:

"уполномоченного государственного органа по регулированию и надзору финансового рынка (статьи 138, 158, 190, 192, 194, 197, 199, 200, 202);";

в подпункте 3) слова "банковский надзор, а также" исключить.

4. В Кодекс Республики Казахстан от 12 июня 2001 г. "О налогах и других обязательных платежах в бюджет" (Налоговый кодекс) (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2001 г., N 11-12, ст. 168; 2002 г., N 6, ст. 73, 75; N 19-20, ст. 171 ; 2003 г., N 1 - 2 , ст. 6) :

в подпункте 1) пункта 2 статьи 227 слово "лицензии" заменить словами "лицензий уполномоченного государственного органа по регулированию и надзору финансового рынка или".

5. В Закон Республики Казахстан от 30 марта 1995 г. "О Национальном Банке Республики Казахстан" (Ведомости Верховного Совета Республики Казахстан, 1995 г., N 3-4, ст. 23; N 12, ст. 88; N 15-16, ст. 100; N 23, ст. 141; Ведомости Парламента Республики Казахстан, 1996 г., N 2, ст. 184; N 11-12, ст. 262; N 19, ст. 370; 1997 г., N 13 -14, ст. 205; N 22, ст. 333; 1998 г., N 11-12, ст. 176; 1999 г., N 20, ст. 727; 2000 г., N 3-4, ст. 66; N 22, ст. 408; 2001 г., N 8, ст. 52; N 10, ст. 123):

1) в части третьей статьи 1 после слова "представляет" дополнить словами ", в пределах своей компетенции,";

2) в части первой статьи 4 слова "на основании лицензий, выданных Национальным Банком Казахстана, (далее - банки)" исключить;

3) статью 7 изложить в следующей редакции:

"Статья 7. Цели и задачи Национального Банка Казахстана

Основной целью Национального Банка Казахстана является обеспечение стабильности цен в Республике Казахстан.

Для реализации основной цели на Национальный Банк Казахстана возлагаются следующие задачи :

разработка и проведение денежно-кредитной политики государства;
содействие нормальному функционированию платежных систем;

осуществление валютного регулирования и валютного контроля;
содействие обеспечению стабильности финансовой системы.";

4) в статье 8 :

подпункты в), г) исключить;

дополнить подпунктом д-1) следующего содержания:

"д-1) определяет порядок проведения следующих видов банковских операций: открытие и ведение корреспондентских счетов банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций; кассовые операции; переводные операции; учетные операции; осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам; межбанковский клиринг; сейфовые операции; ломбардные операции; выпуск платежных карточек; инкассация и пересылка банкнот, монет и ценностей; организация обменных операций с иностранной валютой; выпуск чековых книжек; открытие (выставление) и подтверждение аккредитива и исполнение обязательств по нему и в случаях, установленных законодательными актами, выдает уполномоченному органу по регулированию и надзору финансового рынка (далее - уполномоченный орган) заключение о возможности выдачи уполномоченным органом лицензии по данным видам банковских операций;

подпункты е) и е-1) исключить;

в подпункте з) после слова "банками" дополнить словами ", организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций";

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

"и-1) выдает лицензии на проведение операций, связанных с использованием валютных ценностей;

и-2) выдает лицензии организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций, на осуществление обменных операций с иностранной валютой, проведение операций по инкассации, пересылке банкнот, монет и ценностей, межбанковского клиринга; "

в подпункте к) после слова "банками" дополнить словами ", организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций";

подпункт л) изложить в следующей редакции:

"л) разрабатывает и утверждает по согласованию с уполномоченным органом по регулированию системы бухгалтерского учета и финансовой отчетности стандарты бухгалтерского учета по вопросам, не урегулированным международными стандартами финансовой отчетности, и не противоречащие им, а также методические рекомендации к ним; "

подпункт л-2) изложить в следующей редакции:

"л-2) совместно с уполномоченным органом устанавливает перечень, соответствующие международным стандартам формы, сроки представления

финансовой и иной отчетности финансовыми организациями, а также их аффилированными лицами, в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан, для обеспечения своих контрольных и надзорных функций;"

дополнить подпунктом л-3) следующего содержания:

"л-3) устанавливает порядок, формы и сроки представления отчетности по вопросам валютного регулирования и контроля;"

в подпункте м) после слов "банками" дополнить словами ", организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций";

дополнить подпунктом р-1) следующего содержания:

"р-1) формирует денежно-кредитную и финансовую статистику страны;"

подпункт у-1) изложить в следующей редакции:

"у-1) вправе получать от банков, их ассоциаций и государственных органов, физических и юридических лиц необходимую информацию, в целях осуществления своих функций;"

дополнить подпунктами у-4), у-5), у-6) и у-7) следующего содержания:

"у-4) осуществляет доверительное управление активами, переданными на основании заключаемых между Национальным Банком Казахстана и Правительством Республики Казахстан договоров о доверительном управлении, которые публикуются в официальных изданиях;

у-5) устанавливает режим банковских счетов;

у-6) резервирует средства банков для целей регулирования объемов кредитов, предоставляемых банками, для снижения рисков неплатежа банками по их обязательствам, а также защиты интересов вкладчиков и акционеров банков;

у-7) устанавливает количественные ограничения по отдельным видам операций и сделок банков;"

5) часть первую статьи 9 изложить в следующей редакции:

"Уставный капитал Национального Банка Казахстана принадлежит государству и формируется в размере не менее 20 миллиардов тенге, путем отчислений от полученного им чистого дохода.";

6) в части первой статьи 10:

слова "согласно положению, утверждаемому" заменить "в порядке, установленном";

слова "Счет переоценки ценных бумаг в виде долгосрочных финансовых инвестиций, в том числе в иностранной валюте, предназначен для учета нереализованного дохода от переоценки их стоимости." исключить;

7) статью 11 изложить в следующей редакции:

"Статья 11. Доход Национального Банка Казахстана

Чистый доход Национального Банка Казахстана за финансовый год определяется как разница между фактически полученными доходами и расходами (за исключением

образовавшейся суммы нереализованного дохода, относимой на счета переоценки золотовалютных активов), относящимися к данному финансовому году.

Чистый доход Национального Банка Казахстана, уменьшенный на сумму созданных общих провизий (резервов) по банковским активам, направляется при необходимости на формирование уставного и резервного капиталов в размере, установленном Правлением Национального Банка Казахстана.

После утверждения Президентом Республики Казахстан годового отчета Национального Банка Казахстана оставшаяся часть полученного чистого дохода перечисляется в республиканский бюджет в следующем финансовом году.

В случае недостаточности полученной прибыли для формирования уставного и резервного капиталов, образовавшаяся разница компенсируется за счет чистого дохода Национального Банка Казахстана следующих финансовых лет.";

8) дополнить статьей 14-1 следующего содержания:

"Статья 14-1. Персонал Национального Банка Казахстана

1. Порядок формирования персонала Национального Банка Казахстана, условия труда и его оплаты определяется в соответствии с трудовым законодательством Республики Казахстан, законодательством Республики Казахстан о государственной службе, в части не противоречащей настоящему Закону.

2. Персонал Национального Банка составляют:

- 1) политические государственные служащие;
- 2) административные государственные служащие;
- 3) работники.

3. Перечень должностей, относимых к категории административных государственных должностей и работников, утверждается Национальным Банком Казахстана.

4. Занятие вакантных должностей, относимых к категории административных государственных должностей и работников, производится в порядке, установленном органами Национального Банка Казахстана.";

9) в статье 15:

в подпункте б) слова "банковской деятельности" заменить словами "отдельных вопросов банковской деятельности, бухгалтерского учета, платежей и переводов денег, вексельного обращения, осуществления валютных операций, и надзора за их соблюдением";

подпункт д) исключить;

в подпункте е) слова ", за исключением выдаваемых ломбардам, уполномоченным организациям на организацию обменных операций с наличной иностранной валютой" заменить словами ", предусмотренных настоящим Законом";

подпункт е-3) исключить;

подпункт л) изложить в следующей редакции:

"л) рассмотрение и утверждение годовой консолидированной финансовой отчетности Национального Банка Казахстана,";

подпункты н), т) исключить;

в подпункте о) слова "системы и размеров" заменить союзом "и";

в подпункте с) слова "казахстанских стандартов бухгалтерского учета" заменить словами "международных стандартов финансовой отчетности";

дополнить подпунктами ц) и ч) следующего содержания:

"ц) распределение чистого дохода Национального Банка Казахстана;

ч) определение должностного лица (на уровне не ниже заместителя Председателя Национального Банка Казахстана), в полномочия которого входит оперативное принятие решений по доверительному управлению активами, переданными на основании заключаемых между Национальным Банком Казахстана и Правительством Республики Казахстан договоров о доверительном управлении.";

10) в статье 19:

часть шестую исключить;

дополнить частью следующего содержания:

"Совет директоров определяет структуру годовой консолидированной финансовой отчетности Национального Банка Казахстана.";

11) статью 24 дополнить частью второй следующего содержания:

"Национальному Банку Казахстана запрещается прямое финансирование Правительства Республики Казахстан.";

12) статью 27 дополнить частью второй следующего содержания:

"Национальный Банк Казахстана не вправе приобретать в свою собственность государственные ценные бумаги Министерства финансов Республики Казахстан при их размещении на первичном рынке.";

13) статью 28 изложить в следующей редакции:

"Статья 28. Регулирование обращения государственных ценных бумаг
Национальный Банк Казахстана осуществляет регулирование обращения государственных ценных бумаг Правительства Республики Казахстан и местных исполнительных органов по согласованию с Министерством финансов Республики Казахстан.";

14) статью 29 изложить в следующей редакции:

"Статья 29. Разработка и проведение денежно-кредитной политики
Национальный Банк Казахстана является единственным органом, определяющим и осуществляющим государственную денежно-кредитную политику Республики Казахстан. Денежно-кредитная политика осуществляется Национальным Банком Казахстана с целью обеспечения низкого уровня инфляции и устойчивости национальной валюты.";

15) статьи 30 и 31 изложить в следующей редакции:

"Статья 30. Виды операций денежно-кредитной политики

1. В целях реализации денежно-кредитной политики Национальный Банк Казахстана осуществляет следующие виды операций:

предоставление займов;

прием депозитов;

валютные интервенции;

выпуск краткосрочных нот Национального Банка Казахстана;

покупка и продажа государственных и других ценных бумаг, в том числе с правом обратного выкупа;

переучет коммерческих векселей;

другие операции по решению Правления Национального Банка Казахстана.

2. Денежно-кредитная политика осуществляется путем установления:

официальной ставки рефинансирования;

уровней ставок вознаграждения по основным операциям денежно-кредитной политики;

нормативов минимальных обязательных резервов (резервных требований);

в исключительных случаях, прямых количественных ограничений на уровень и объемы отдельных видов операций.

Статья 31. Официальная ставка рефинансирования

Национальный Банк Казахстана устанавливает официальную ставку рефинансирования в зависимости от общего состояния денежного рынка, спроса и предложения по займам, уровня инфляции и инфляционных ожиданий.

Национальный Банк Казахстана производит в соответствии с официальной ставкой рефинансирования переучет коммерческих векселей.

Официальная ставка рефинансирования является ориентиром по ставкам вознаграждения для основных операций денежно-кредитной политики.";

16) статьи 33, 34, 35 и 36 изложить в следующей редакции:

"Статья 33. Покупка и продажа ценных бумаг

Покупка и продажа государственных и других ценных бумаг осуществляется Национальным Банком Казахстана в рамках общей денежно-кредитной политики.

Статья 34. Ставки вознаграждения по основным операциям денежно-кредитной политики

Национальный Банк Казахстана устанавливает ставки вознаграждения по основным операциям денежно-кредитной политики в целях воздействия на рыночные ставки вознаграждения на финансовом рынке в рамках осуществляемой денежно-кредитной политики.

Статья 35. Займы

Национальный Банк Казахстана регулирует общий объем заимствования банков в соответствии с принятыми ориентирами денежно-кредитной политики.

Порядок, условия предоставления и погашения, виды, сроки и лимиты предоставляемых банкам займов определяются Национальным Банком Казахстана.

Национальный Банк Казахстана предоставляет займы как под обеспечение высоколиквидными и безрисковыми ценными бумагами и другими активами, так и без обеспечения, на срок не более одного года. Данный срок может быть продлен Правлением Национального Банка Казахстана.

Предметами залога для обеспечения займов Национального Банка Казахстана могут быть все виды залогов, предусмотренные нормативными правовыми актами Национального Банка Казахстана.

Национальный Банк Казахстана, как кредитор последней инстанции, вправе предоставлять банкам займы в национальной и иностранной валюте, как обеспеченные, так и без обеспечения, в порядке и на сроки, установленные Правлением Национального Банка Казахстана.

Статья 36. Валютные интервенции

Валютные интервенции Национального Банка Казахстана осуществляются самостоятельно путем купли-продажи иностранной валюты и проведения других видов валютных сделок на межбанковском или биржевом рынках с целью воздействия на курс казахстанского тенге.

Валютные интервенции Национального Банка Казахстана проводятся в рамках общей денежно-кредитной политики.";

17) дополнить статьями 36-1, 36-2 и 36-3 в следующей редакции:

"Статья 36-1. Депозиты

Порядок, условия привлечения и погашения, сроки и лимиты привлечения депозитов определяются Национальным Банком Казахстана.

Национальный Банк Казахстана вправе привлекать депозиты как в национальной, так и в иностранной валюте.

Статья 36-2. Краткосрочные ноты Национального Банка Казахстана

Краткосрочные ноты Национального Банка Казахстана - государственные ценные бумаги, эмитируемые Национальным Банком Казахстана.

Порядок и условия выпуска, размещения, обращения и погашения краткосрочных нот определяются Национальным Банком Казахстана.

Национальный Банк Казахстана в соответствии с целями денежно-кредитной политики вправе осуществлять выпуск краткосрочных нот как в национальной, так и в иностранной валюте.

Статья 36-3. Переучет коммерческих векселей

Национальный Банк Казахстана устанавливает порядок переучета коммерческих

векселей и условия, предъявляемые для приема коммерческих векселей к переучету Национальным Банком Казахстана.";

18) статью 46 изложить в следующей редакции:

"Статья 46. Дефектные банкноты

Ветхие поврежденные банкноты, сохранившие не менее семидесяти процентов своей полной величины, без ограничений обмениваются Национальным Банком Казахстана и банками Республики Казахстан.

Ветхие поврежденные банкноты, сохранившие более пятидесяти процентов, принимаются Национальным Банком Казахстана и обмениваются в соответствии с установленными им правилами.

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

19) в статье 47-1 после слов "банков", "банками" дополнить словами ", организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций", ", организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций";

20) дополнить статьей 48-1 следующего содержания:

"Статья 48-1 Полномочия Национального Банка Казахстана в организации и регулировании платежных систем

Национальный Банк Казахстана принимает нормативные правовые акты, направленные на обеспечение эффективности и надежности функционирования платежных систем на территории Республики Казахстан.

Национальный Банк Казахстана в пределах своей компетентности вправе участвовать в организации системы международных (межгосударственных) платежей";

21) в статье 52 - 1 :

в подпунктах 1) и 2) слова "шести месяцев" заменить словами "одного года";

в подпункте 4) слова "со сроками погашения не более одного года" исключить;

22) статью 53 исключить;

23) статью 55 исключить;

24) подпункт д) статьи 56 изложить в следующей редакции:

"д) устанавливает официальный курс национальной валюты Республики Казахстан к иностранным валютам согласно перечню, определяемому Правлением Национального Банка Казахстана";

25) в статье 58 :

абзац третий части первой исключить;

в части третьей слова "настоящим Законом" заменить словами "решением Правления Национального Банка Казахстана";

26) статью 60 изложить в следующей редакции:

"Статья 60. Счет переоценки золотовалютных активов

Нереализованные доходы Национального Банка Казахстана в течение финансового года, являющиеся следствием изменений в оценке активов или обязательств Национального Банка Казахстана состоящих из золота или иностранной валюты или стоимости золота, регулируются переоценкой, производимой в течение финансового года, с отнесением разницы на счет переоценки за вычетом реализованных доходов и р а с х о д о в .

Сумма накопленной переоценки золотовалютных активов компенсирует образовавшуюся отрицательную сумму по чистой позиции нереализованных доходов и расходов от переоценки золотовалютных активов текущего года, а также при выбытии активов относится на реализованные доходы в порядке, установленном Национальным Б а н к о м

К а з а х с т а н а . " ;

2 7) в с т а т ь е 6 1 :

часть первую дополнить словами ", организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, в пределах полномочий, определенных настоящим Законом и Законом Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике К а з а х с т а н " ;

в части третьей слова "Его регулирующие функции" заменить словами " Регулирующие функции Национального Банка Казахстана";

в частях четвертой и пятой после слова "банков" дополнить словами ", организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций";

28) статью 62 изложить в следующей редакции:

"Статья 62. Основные полномочия Национального Банка Казахстана в осуществлении регулирования и надзора

Национальный Банк Казахстана осуществляет лицензирование, контроль и надзор за финансовыми организациями, в пределах своей компетенции, определенной настоящим Законом и иными законодательными актами Республики Казахстан.

В этих целях Национальный Банк Казахстана полномочен:

принимать нормативные правовые акты, обязательные для исполнения финансовыми организациями и их клиентами;

определять условия и порядок выдачи лицензий на проведение отдельных видов банковских операций финансовым организациям в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан;

осуществлять проверки деятельности финансовых организаций и иных лиц по вопросам, отнесенным к компетенции Национального Банка Казахстана;

получать от государственных органов, организаций и граждан сведения, необходимые для осуществления своих контрольных и надзорных функций, в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан.

Национальный Банк Казахстана сотрудничает с центральными банками и надзорными органами других государств и вправе обмениваться информацией

необходимой для осуществления ими контрольных функций.";

29) статьи 62-1, 63, 64 исключить;

30) в части третьей статьи 66:

слова "годовой баланс и отчет о результатах финансово-хозяйственной деятельности" заменить словами "годовой бухгалтерский баланс и отчет о доходах и расходах";

31) в статье 67:

абзац третий части первой изложить в следующей редакции:

"годовую консолидированную финансовую отчетность Национального Банка Казахстана";

часть вторую исключить;

32) в части третьей статьи 68 слова "финансово-хозяйственной" исключить;

33) в статье 70:

слово "банковского" исключить;

после слов "в банке" дополнить словами ", организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций";

34) часть вторую статьи 70-1 дополнить словами ", иными фондами и организациями";

35) часть третью статьи 72 исключить;

36) статью 73 исключить.

6. В Указ Президента Республики Казахстан, имеющий силу Закона, от 7 апреля 1995 г. "О товарных биржах" (Ведомости Верховного Совета Республики Казахстан, 1995 г., N 3-4, ст. 26; 1997 г., N 11, ст. 143):

1) заголовок изложить в следующей редакции:

"Закон Республики Казахстан "О товарных биржах";

2) преамбулу исключить;

3) в тексте слова "Указа", "Указу", "Указ" заменить словами "Закона", "Закону", "Закон";

4) в пункте 2 статьи 20 слова "Национального Банка Республики Казахстан" заменить словами "уполномоченного органа по регулированию и надзору финансового рынка".

7. В Закон Республики Казахстан от 17 апреля 1995 г. "О лицензировании" (Ведомости Верховного Совета Республики Казахстан, 1995 г., N 3-4, ст. 37; N 12, ст. 88; N 14, ст. 93; N 15-16, ст. 109; N 24, ст. 162; Ведомости Парламента Республики Казахстан, 1996 г., N 8-9, ст. 236; 1997 г., N 1-2, ст. 8; N 7, ст. 80; N 11, ст. 144, 149; N 12, ст. 184; N 13-14, ст. 195, 205; N 22, ст. 333; 1998 г., N 14, ст. 201; N 16, ст. 219; N 17-18, ст. 222, 224, 225; N 23, ст. 416; N 24, ст. 452; 1999 г., N 20, ст. 721, 727; N 21, ст. 787; N 22, ст. 791; N 23, ст. 931; N 24, ст. 1066; 2000 г., N 10, ст. 248; N 22, ст. 408; 2001 г., N 1, ст. 7; N 8, ст. 52, 54; N 13-14, ст. 173, 176; N 23, ст. 321; N 24, ст. 338; 2002 г., N 2, ст.

17; N 15, ст. 151; N 19-20, ст. 165; 2003 г., N 1-2, ст. 2):

1) части вторую и третью статьи 6 изложить в следующей редакции:

"Формы лицензии для совершения операций, связанных с использованием валютных ценностей, устанавливаются Национальным Банком Республики Казахстан

Формы лицензий для осуществления деятельности, связанной с концентрацией финансовых ресурсов, предусмотренной подпунктами 1), 2-1), 3)-5), 6)-8) статьи 11 настоящего Закона, устанавливаются уполномоченным органом по регулированию и надзору финансового рынка.";

2) в пункте 1 статьи 11:

подпункт 1) после слова "банками" дополнить словами "и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций";

дополнить подпунктом 2-1) следующего содержания:

"2-1) аудит накопительных пенсионных фондов";

в подпункте 3) слова "аудиторская проверка" заменить словом "аудит".

8. В Закон Республики Казахстан от 17 апреля 1995 г. "О государственной регистрации юридических лиц и учетной регистрации филиалов и представительств" (Ведомости Верховного Совета Республики Казахстан, 1995 г., N 3-4, ст. 35; N 15-16, ст. 109; N 20, ст. 121; Ведомости Парламента Республики Казахстан, 1996 г., N 1, ст. 180; N 14, ст. 274; 1997 г., N 12, ст. 183; 1998 г., N 5-6, ст. 50; N 17-18, ст. 224; 1999 г., N 20, ст. 727; 2000 г., N 3-4, ст. 63, 64; N 22, ст. 408; 2001 г., N 1, ст. 1; N 8, ст. 52; N 24, ст. 338; 2002 г., N 18, ст. 157):

в части второй статьи 6 слова "Национального Банка Республики Казахстан", "Национального Банка" заменить словами "уполномоченного органа".

9. В Закон Республики Казахстан от 31 августа 1995 г. "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" (Ведомости Верховного Совета Республики Казахстан, 1995 г., N 15-16, ст. 106; Ведомости Парламента Республики Казахстан, 1996 г., N 2, ст. 184; N 15, ст. 281; N 19, ст. 370; 1997 г., N 5, ст. 58; N 13-14, ст. 205; N 22, ст. 333; 1998 г., N 11-12, ст. 176; N 17-18, ст. 224; 1999 г., N 20, ст. 727; 2000 г., N 3-4, ст. 66; N 22, ст. 408; 2001 г., N 8, ст. 52; N 9, ст. 86; 2002 г., N 17, ст. 155):

1) в пункте 2 статьи 1 слова "Национального Банка Республики Казахстан (далее - Национальный Банк)" заменить словами "уполномоченного органа по регулированию и надзору финансового рынка (далее - уполномоченный орган)";

2) в статье 2:

в заголовке и в тексте статьи слова "Вклад (депозит)" заменить словом "Депозит";

слова "(в том числе Национальному Банку)" заменить словами ", в том числе Национальному Банку Республики Казахстан (далее - Национальный Банк)";

3) пункт 2 статьи 3 дополнить частями третьей и четвертой следующего содержания:

"Национальный Банк осуществляет регулирование и надзор по отдельным вопросам

банковской деятельности в пределах своей компетенции и способствует созданию общих условий для функционирования банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций.

Регулирующие и надзорные функции Национального Банка в отношении банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, направлены на поддержание стабильности денежно-кредитной системы Республики Казахстан, защиту интересов кредиторов банков, их вкладчиков и клиентов.";

4) в статье 4 :

после слова "актами" дополнить словами "уполномоченного органа и";

слова "его компетенции" заменить словами "их компетенции";

5) статью 5 после слова "лицензии" дополнить словами "уполномоченного органа и/или " ;

6) в пунктах 1, 2 статьи 6 после слов "лицензии", "лицензий" дополнить словами "уполномоченного органа или";

7) в части второй пункта 3 статьи 7 слова "Национальный Банк" заменить словами "уполномоченный орган";

8) в пункте 2 статьи 8 :

в подпункте а) :

слово "негосударственных" исключить;

слова "прошли листинг на фондовой бирже" заменить словами "включены в список наивысшей категории фондовой биржи, осуществляющей свою деятельность на территории Республики Казахстан";

дополнить абзацем вторым следующего содержания:

"участие банков в уставном капитале одного юридического лица не должно превышать десяти процентов собственного капитала банка;"

в подпункте г) :

после слов "залога акции" дополнить словами "(доли участия)";

дополнить словами "(прямое участие банка в уставном капитале юридического лица посредством перехода принятых ранее в залог акций в собственность банка, не должно превышать двадцать пять процентов собственного капитала банка, при этом срок их реализации должен быть не более одного года)";

в подпункте е - 1) :

слова "прошли листинг на фондовой бирже" заменить словами "включены в список наивысшей категории фондовой биржи, осуществляющей свою деятельность на территории Республики Казахстан";

9) в статье 9 :

в пункте 2 :

слова "Национальный Банк" заменить словами "Уполномоченный орган";
в части второй слова "Национальным Банком" заменить словами "уполномоченным

о р г а н о м " ;

в пункте 3 после слова "лицензии" дополнить словами "уполномоченного органа и л и " ;

1 0) в с т а т ь е 1 1 :

в пунктах 1 и 4 слова "Национальным Банком", "Национального Банка" заменить словами "уполномоченным органом", "уполномоченного органа";

пункт 4 дополнить частью второй следующего содержания:

"Представительства банка-резидента Республики Казахстан открываются за пределами Республики Казахстан с согласия уполномоченного органа.";

11) в пунктах 2, 3, 4, 5, 6, 7 статьи 11-1 слова "Национального Банка", "Национальным Банком", "Национальный Банк" заменить словами "уполномоченного органа", "уполномоченным органом", "уполномоченный орган";

12) заголовок главы 2 изложить в следующей редакции:

"Глава 2. Создание банка и участие в уставном капитале банка";

1 3) с т а т ь ю 1 2 и с к л ю ч и т ь ;

1 4) в с т а т ь е 1 3 :

в заголовке и в тексте статьи слова "Национального Банка", "Национальным Банком", "Национальный Банк" заменить словами "уполномоченного органа", "уполномоченным органом", "уполномоченный орган";

пункт 3 дополнить словами ", а также в случае отзыва разрешения по основаниям, предусмотренным пунктом 2 статьи 49 настоящего Закона.";

1 5) в с т а т ь е 1 5 :

заголовок статьи изложить в следующей редакции:

"Статья 15. Организационно-правовая форма и наименование банка";

пункт 1 изложить в следующей редакции:

"1. Банки создаются в форме акционерных обществ";

дополнить пунктом 1-1 следующего содержания:

"1-1. Банк использует в качестве своего наименования то, которое записано в его у с т а в е .

Наименование банка должно в обязательном порядке содержать слово "банк" или производное от него слово .

Ни один банк не вправе именовать себя в любых документах, объявлениях или рекламе иначе, как наименованием, записанным в его уставе.";

1 6) в с т а т ь е 1 6 :

в пункте 1 слово "оплачивается" заменить словами "выражается и оплачивается";

в пункте 2 слова ", за исключением случаев, предусмотренных пунктом 1 настоящей статьи" исключить ;

часть первую пункта 3 изложить в следующей редакции:

"3. Учредители и акционеры банка - юридические лица приобретают акции банка в

пределах собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями нормативных правовых актов уполномоченного органа, за вычетом активов, размещенных в акции и доли участия в уставном капитале других лиц.";

в пункте 7 слова "Национальным Банком" заменить словами "уполномоченным о р г а н о м " ;

в пункте 8 слова "Национальный Банк", "Национальным Банком" заменить словами "уполномоченный орган", "уполномоченным органом";

1 7) в с т а т ь е 1 7 :

в пункте 1 после слов "изложенных в" дополнить словами "пунктах 5 и 6 статьи,";

в пунктах 4, 5, 6, 7 слова "Национальный Банк", "Национальным Банком", "Национального Банка" заменить словами "уполномоченный орган", "уполномоченным органом", "уполномоченного органа";

пункт 7 дополнить словами "и их финансового состояния";

1 8) в с т а т ь е 1 7 - 1 :

в п у н к т е 2 :

слова "Национального Банка", "Национальный Банк" заменить словами "уполномоченного органа", "уполномоченный орган";

часть вторую дополнить абзацем шестым следующего содержания:

"список юридических лиц, в которых оно является крупным участником,";

в пунктах 5 и 7 слова "Национальным Банком", "Национальный Банк" заменить словами "уполномоченным органом", "уполномоченный орган";

подпункт 5) пункта 9 изложить в следующей редакции:

"5) крупные участники или должностные лица которых являются близкими родственниками . " ;

1 9) в с т а т ь е 1 8 :

в пункте 1 слова "Национальным Банком" заменить словами "уполномоченным о р г а н о м " ;

п у н к т 2 и с к л ю ч и т ь ;

2 0) в с т а т ь е 1 9 :

слова "Национальный Банк", "Национальным Банком", "Национального Банка" заменить словами "уполномоченный орган", "уполномоченным органом", "уполномоченного органа";

в п у н к т е 3 :

в п о д п у н к т е б) :

слова "бухгалтерские балансы" заменить словами "финансовую отчетность";

слово "заключение" заменить словом "отчет";

в п о д п у н к т е г) :

слова "бухгалтерский баланс" заменить словами "финансовую отчетность";

слово "заключение" заменить словом "отчет";

в пункте 4 слово "Заключение" заменить словом "Отчет";

2 1) в с т а т ь е 2 0 :

в заголовке и в тексте статьи после слов "банка", "банками" дополнить словами ", организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций", ", организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций";

пункт 1 изложить в следующей редакции:

"1. Руководящими работниками банка, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, признаются председатель и члены совета директоров, председатель и члены правления, иные руководители банка, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, обладающие правом подписывать документы от имени банка, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, или производить отчуждение активов банка, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, от их имени, главный бухгалтер банка, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, и их заместители, первый руководитель и главный бухгалтер филиала банка, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций."

в пунктах 2 и 5 слова "Национального Банка", "Национальный Банк" заменить словами "уполномоченного органа", "Уполномоченный орган";

подпункт в) пункта 3 изложить в следующей редакции:

"в) ранее являвшееся председателем совета директоров, первым руководителем (председателем правления), заместителем руководителя, главным бухгалтером банка или другого юридического лица в период не более чем за один год до принятия решения о принудительной ликвидации или принудительном выкупе акций или консервации банка или другого юридического лица, признанного банкротом в установленном порядке. Указанное требование применяется в течение пяти лет после даты принятия решения о принудительной ликвидации или принудительном выкупе акций или консервации банка или другого юридического лица, признанного банкротом в установленном порядке."

в пункте 4 после слов "его заместителя" дополнить словами ", а также руководителя банка, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, обладающего правом подписывать документы от имени банка, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, или производить отчуждение активов банка, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, от их имени,";

часть третью пункта 5 дополнить вторым предложением следующего содержания:

"Повторное представление на согласование допускается не ранее, чем через три месяца со дня принятия решения об отказе в выдаче согласия."

дополнить пунктом 7 следующего содержания:

"7. Порядок согласования руководящих работников банков и организаций,

осуществляющих отдельные виды банковских операций, устанавливается нормативными правовыми актами уполномоченного органа.";

2 2) в с т а т ь е 2 1 :

в пунктах 1-1, 2 и 4 слова "Национальный Банк", "Национального Банка" заменить словами "уполномоченный орган", "уполномоченного органа";

в пункте 5 слова "владеющие десятью и более процентами" заменить словами "владеющие и/или предполагающие приобрести десять и более процентов";

23) в статье 22 слова "Национальным Банком", "Национальный Банк", заменить словами "уполномоченным органом", "Уполномоченный орган";

24) в статье 23 слова "Национальным Банком", "Национальный Банк" заменить словами "уполномоченным органом", "Уполномоченный орган";

25) в пункте 2 статьи 24 слова "Национальный Банк" заменить словами "Уполномоченный орган";

2 6) в с т а т ь е 2 5 :

слова "Национального Банка", "Национальным Банком" заменить словами "уполномоченного органа", "уполномоченным органом";

дополнить частью третьей следующего содержания:

"После государственной регистрации банка в органах юстиции банк в течение четырнадцати календарных дней обязан представить в уполномоченный орган нотариально засвидетельствованные копии учредительного договора и устава, с отметкой и печатью зарегистрировавшего органа, и свидетельства о государственной регистрации банка . " ;

2 7) в с т а т ь е 2 6 :

в п у н к т е 1 :

часть первую изложить в следующей редакции:

"1. Лицензии на проведение операций, отнесенных в соответствии с настоящим Законом к категории банковских, а также иных установленных настоящим Законом операций, выдаются уполномоченным органом или Национальным Банком в пределах их компетенции и в порядке, установленном уполномоченным органом, Национальным Банком в соответствии с требованиями настоящего Закона.";

часть вторую исключить ;

в части третьей после слов "Национальный Банк" дополнить словами "или уполномоченный орган" ;

в подпункте а) пункта 2 слова "нормативным требованиям" заменить словами "требованиям нормативных правовых актов уполномоченного органа или";

дополнить пунктом 2-1 следующего содержания:

"2-1. Для получения лицензии на проведение дополнительных банковских операций действующий банк должен обеспечить выполнение:

1) пруденциальных нормативов и других обязательных к соблюдению норм и

лимитов в течение трех последовательных месяцев, предшествующих обращению за получением лицензии на проведение банковских операций;

2) требований, установленных уполномоченным органом в части наличия систем управления рисками и внутреннего контроля.";

в пункте 4 после слова "рассмотрено" дополнить словами "уполномоченным органом или " ;

в пункте 5 после слова "операций" дополнить словами "в национальной и/или иностранной валюте " ;

в пункте 8 после слова "изданиях" дополнить словами "уполномоченного органа или " ;

28) в подпункте а) статьи 27 слова "пунктом 2" заменить словами "пунктами 2 и 2-1 " ;

29) в статье 28 :

слова "Национальным Банком", "Национального Банка" заменить словами "уполномоченным органом", "уполномоченного органа";

дополнить пунктом 2-1 следующего содержания:

"2-1. После государственной регистрации изменений или дополнений, вносимых в учредительные документы, в том числе требующих перерегистрации в органах юстиции, банк в течение четырнадцати календарных дней обязан представить в уполномоченный орган нотариально засвидетельствованную копию изменений или дополнений в учредительные документы, с отметкой и печатью зарегистрировавшего органа . " ;

30) в статье 29 :

слова "Национального Банка", "Национальным Банком" заменить словами "уполномоченного органа", "уполномоченным органом";

в пункте 2 :

в части первой слово ", слияние" исключить;

дополнить словами "в порядке и в соответствии с требованиями, установленными нормативным правовым актом уполномоченного органа";

пункт 3 изложить в следующей редакции:

"3. К заявлению о даче согласия на открытие филиала банка должны прилагаться следующие документы :

1) решение уполномоченного органа банка об открытии филиала;

2) Положение о филиале банка, заверенное банком и включающее перечень банковских операций, которые филиал уполномочен проводить, в трех экземплярах;

3) сведения о кандидатах на должности первого руководителя и главного бухгалтера филиала банка, составленные в соответствии с требованиями пункта 3 статьи 19 и пунктов 3-5 статьи 20 настоящего Закона.";

дополнить пунктом 5-1 следующего содержания:

"5-1. При внесении изменений и дополнений в Положение о филиале банка, банк должен в течение четырнадцати календарных дней со дня принятия соответствующего решения уведомить уполномоченный орган об этом.";

дополнить пунктом 6-1 следующего содержания:

"6-1. Банк-резидент Республики Казахстан вправе обратиться в уполномоченный орган с заявлением о даче согласия на открытие представительства банка за пределами Республики Казахстан при условии его устойчивого финансового положения, соблюдения им пруденциальных нормативов и других обязательных к соблюдению норм и лимитов в течение трех последовательных месяцев, предшествующих подаче заявления об открытии представительства.

К заявлению о даче согласия на открытие представительства банка-резидента Республики Казахстан должны прилагаться следующие документы:

- 1) решение органа банка, уполномоченного на принятие решения об открытии представительства банка;
- 2) Положение о представительстве, заверенное банком, в трех экземплярах;
- 3) данные о первом руководителе представительства согласно требованиям нормативных правовых актов уполномоченного органа.

Вопрос о даче согласия на открытие банком-резидентом Республики Казахстан представительства должен быть рассмотрен уполномоченным органом в трехмесячный срок.

Отказ в даче согласия на открытие банком-резидентом Республики Казахстан представительства производится по любому из следующих оснований:

- 1) в случае неустойчивого финансового состояния банка;
- 2) невыполнение банком пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, в течение шести последовательных месяцев, предшествовавших подаче заявления о даче согласия на открытие представительства;
- 3) наличие действующих в отношении банка ограниченных мер воздействия и санкций, предусмотренных настоящим Законом;
- 4) непредставление одного из документов, предусмотренных настоящим пунктом.";

пункт 7 дополнить частью второй следующего содержания:

"Вопрос о даче согласия на открытие банком-нерезидентом Республики Казахстан представительства должен быть рассмотрен уполномоченным органом в трехмесячный срок.

Отказ в даче согласия на открытие банком-нерезидентом Республики Казахстан представительства производится в случае непредставления им любого из документов, предусмотренных настоящим пунктом.";

пункт 8 дополнить частью четвертой следующего содержания:

"После учетной регистрации филиала и представительства в органах юстиции, банк в течение четырнадцати дней обязан представить в уполномоченный орган

нотариально засвидетельствованную копию положения о филиале или представительстве с отметкой и печатью зарегистрировавшего органа.";

3 1) в статье 3 0 :

пункт 1 дополнить словами "и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций";

в пункте 2 :

подпункт к) изложить в следующей редакции:

"к) межбанковский клиринг: сбор, сверка, сортировка и подтверждение платежей, а также проведение их взаимозачета и определение чистых позиций участников клиринга - банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций;"

в подпункте м) слова "движимого имущества" заменить словами "иного движимого имущества";

подпункт т) исключить;

части вторую и третью исключить;

дополнить пунктом 2-2 следующего содержания:

"2-2. Лицензии банкам и кредитным товариществам на проведение операций, предусмотренных подпунктами а), б), в), в-1), д), е), ж), з), и), р), с), у), ф), х) пункта 2 настоящей статьи, выдаются уполномоченным органом.

Лицензии на проведение операций, предусмотренных подпунктами г), к), л), м), н), о), п) пункта 2 настоящей статьи, выдаются уполномоченным органом при наличии положительного заключения Национального Банка.

Лицензии организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций, на проведение операций, предусмотренных подпунктами к), о), п) пункта 2 настоящей статьи, выдаются Национальным Банком.";

в пункте 3 слова "Национального Банка" заменить словами "уполномоченного органа";

в пункте 4 :

абзац первый подпункта г) исключить;

в абзаце втором слова "за исключением клиринговой деятельности выдается уполномоченным органом с согласия Национального Банка" заменить словами "выдается уполномоченным органом";

в пункте 5 :

после слова "актами" дополнить словами "уполномоченного органа или";

после слова "банков" дополнить словами "и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций";

дополнить пунктом 6 следующего содержания:

"6. Банковские операции, предусмотренные подпунктом б) пункта 2 настоящей статьи, вправе проводить только банки, являющиеся участниками системы обязательного коллективного гарантирования (страхования) депозитов физических лиц

" ;

32) статью 31 дополнить пунктом 4 следующего содержания:

"4. В целях пресечения противоправной деятельности, связанной с получением незаконных доходов, использованием денег и иного имущества, приобретенных преступным путем, а также обеспечения противодействия финансированию запрещенных законодательством Республики Казахстан видов деятельности, уполномоченный орган вправе установить дополнительные требования к порядку проведения банками банковских операций и иной деятельности, предусмотренной пунктом 2 статьи 8 настоящего Закона.";

33) часть вторую пункта 2 статьи 35 после слов "бланковый кредит" дополнить словами "или принимать необеспеченное условное обязательство";

3 4) в с т а т ь е 4 0 :

в пункте 3 слова "их близкие родственники" заменить словами "их супруги и близкие родственники";

пункт 4 дополнить словами ", за исключением случаев, когда таким владельцем является государство";

часть первую пункта 7 дополнить вторым предложением следующего содержания:

"Списание активов, предоставленных (размещенных) лицам (у лиц), связанным с банком особыми отношениями, осуществляется с последующим уведомлением общего собрания акционеров.";

в пункте 8 слова "Национальному Банку", "Национального Банка" заменить словами "уполномоченному органу", "уполномоченного органа";

35) в статьях 41, 42, 43, 44, 45 слова "Национальный Банк", "Национальным Банком", "Национального Банка" заменить словами "уполномоченный орган", "уполномоченным органом", "уполномоченного органа";

3 6) в с т а т ь е 4 6 :

слова "Национальным Банком", "Национальный Банк", "Национального Банка" заменить словами "уполномоченным органом", "уполномоченный орган", "уполномоченного органа";

часть первую пункта 4 изложить в следующей редакции:

"4. Письменное предписание - это указание банку о принятии обязательных к исполнению коррективных мер, направленных на устранение выявленных недостатков в установленный срок.";

3 7) в с т а т ь е 4 7 :

слова "Национальный Банк", "Национальным Банком", "Национального Банка", "Национальному Банку" заменить словами "Уполномоченный орган", "уполномоченным органом", "уполномоченного органа", "уполномоченному органу";

пункт 3 изложить в следующей редакции:

"3. В случае применения уполномоченным органом санкции, предусмотренной

подпунктом е) пункта 2 настоящей статьи, решения об увольнении работников, отстраненных от должностей, принимаются органами, назначившими или избравшими их на соответствующие должности.";

п у н к т 4 и с к л ю ч и т ь ;

в пункте 5 слова "Национального Банка" исключить;

в пункте 7 часть вторую изложить в следующей редакции:

"Информация о принятом решении об отзыве лицензии публикуется уполномоченным органом в двух периодических печатных изданиях, распространяемых на всей территории Республики Казахстан.";

в пункте 8 слова "Национального Банка" исключить.

38) в статье 47-1 слова "Национальный Банк", "Национального Банка", "Национальным Банком", "Национальному Банку" заменить словами "уполномоченный орган", "уполномоченного органа", "уполномоченным органом", "уполномоченному о р г а н у " ;

3 9) в с т а т ь е 4 8 :

в п у н к т е 1 :

в подпунктах г) и м) слова "Национальным Банком" заменить словами "уполномоченным о р г а н о м " ;

в подпункте ж) после слова "непредставление" дополнить словами "уполномоченному о р г а н у и/или";

в подпункте з) после слова "предписаний" дополнить словами "уполномоченного о р г а н а и л и " ;

дополнить подпунктом к-1) следующего содержания:

"к-1) неосуществление банком, организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций в соответствии с выданной ему лицензией деятельности в течение двенадцати последовательных календарных месяцев с даты ее выдачи;"

дополнить пунктом 1-1 следующего содержания:

"1-1. Лицензия на прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов физических лиц отзывается у банка, не являющегося участником системы обязательного коллективного гарантирования (страхования) депозитов физических лиц . " ;

пункт 2 после слов "Национальный Банк" дополнить словами "или уполномоченный о р г а н " ;

4 0) в с т а т ь е 4 8 - 1 :

в пункте 2 слова "Национального Банка" заменить словами "уполномоченного о р г а н а " ;

в п у н к т е 3 :

слова "до возбуждения судом дела по заявлению Национального Банка о прекращении деятельности банка" заменить словами "до назначения уполномоченным

органом ликвидационной комиссии банка";
дополнить частью второй следующего содержания:

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

пункт 4 изложить в следующей редакции:

"4. Отчет временной администрации (временного администратора) банка представляется в уполномоченный орган и суд, принявший решение о ликвидации банка.";

пункт 5 исключить;

в пункте 6 слова "специальному управляющему (уполномоченным по управлению)" заменить словами "председателю ликвидационной комиссии";

пункт 7 изложить в следующей редакции:

"7. Прием - передача документов и имущества банка от временной администрации председателю ликвидационной комиссии оформляется актом, который составляется в четырех экземплярах и утверждается уполномоченным органом. Один экземпляр утвержденного акта направляется в суд для приобщения к материалам дела.";

в пункте 8 слова "и специальный управляющий (уполномоченные по управлению)" исключить;

пункт 9 после слов "временной администрации (временного администратора) банка" дополнить словами "и ликвидационной комиссии, а также для покрытия расходов по опубликованию в официальных печатных изданиях центрального органа юстиции информации о принятом судом решении о принудительной ликвидации банка, в случаях отсутствия имущества банка либо если его стоимость недостаточна для покрытия данных расходов";

41) в статье 49:

слова "Национальный Банк", "Национальным Банком" заменить словами "Уполномоченный орган", "уполномоченным органом";

пункт 2 дополнить подпунктом а-1) следующего содержания:

"а-1) нарушение сроков, предусмотренных частью второй статьи 25 настоящего Закона";

пункт 3 исключить;

в пункте 4 слова "Правления Национального Банка" заменить словами "уполномоченного органа";

42) в статье 52:

слова "Национальный Банк", "Национального Банка", "Национальным Банком" заменить словами "Уполномоченный орган", "уполномоченного органа", "уполномоченным органом";

в заголовке и в тексте слова "вкладов (депозитов)" заменить словом "депозитов";

4 3) в с т а т ь е 5 4 :

в п у н к т е 1 :

в части первой после слова "устанавливаются" дополнить словами "уполномоченным органом совместно с";

в части второй слова "утвержденными в установленном порядке стандартами бухгалтерского учета" заменить словами "требованиями, установленными законодательством Республики Казахстан по бухгалтерскому учету и финансовой отчетности";

в пункте 2 слова "Национальному Банку по его запросу" заменить словами "по запросу уполномоченного органа и/или по запросу Национального Банка, направленного в пределах его компетенции";

в пункте 2-1 слова "Национальным Банком" заменить словами "уполномоченным органом";

в пункте 3 после слова "Работники" дополнить словами "уполномоченного органа и / или";

44) в статье 54-1 слова "Национальный Банк" заменить словами "уполномоченный орган";

45) в статье 55 слова "Национальным Банком" заменить словами "уполномоченным органом и/или Национальным Банком";

46) в статье 56 слова "Национальным Банком" заменить словами "уполномоченным органом";

4 7) в с т а т ь е 5 7 :

в п у н к т е 1 - 1 :

слова "Национальный Банк" заменить словами "уполномоченный орган";

пункт 2 изложить в следующей редакции:

"2. Лицензии на проведение аудита банковской деятельности выдаются уполномоченным органом";

в абзаце третьем пункта 3 после слова "актов" дополнить словами "уполномоченного органа и";

в п у н к т е 4 :

в части второй слово "Заключение" заменить словом "Отчет";

в ч а с т и т р е т ь е й :

слова "и заключения" исключить;

слова "Национального Банка" заменить словами "уполномоченного органа";

в пунктах 5 и 6 слова "Национальному Банку", "Национальный Банк" заменить словами "уполномоченному органу", "уполномоченный орган";

4 8) в с т а т ь е 5 8 :

в пунктах 1 и 3 слова "Национальный Банк", "Национальным Банком" заменить словами "уполномоченный орган", "уполномоченным органом";

пункт 2 изложить в следующей редакции:

"2. Порядок и условия выдачи лицензии на проведение аудита банковской деятельности, приостановления их действия и отзыва, требования, предъявляемые к заявителю определяются нормативными правовыми актами уполномоченного органа с учетом требований, установленных настоящим Законом.";

пункт 3 исключить;

49) в статье 59:

в заголовке:

слово ", заключения" исключить;

слово "недействительными" заменить словом "недействительным";

слова "Национального Банка", "Национальным Банком" заменить словами "уполномоченного органа", "уполномоченным органом";

в пункте 1:

слова "признаются недействительными отчет, заключение" заменить словами "признается недействительным отчет";

в подпункте д) слова ", заключение не соответствуют" заменить словами "не соответствует";

в пункте 2:

в подпункте а) слово ", заключений" исключить;

в подпунктах в), г) слово "заключения" заменить словом "отчета";

подпункт е) после слов "уполномоченного органа" дополнить словами "в сфере бухгалтерского учета и аудита";

50) в статьях 60, 61, 62 и 63 слова "Национального Банка", "Национальным Банком", "Национальный Банк" заменить словами "уполномоченного органа", "уполномоченным органом", "Уполномоченный орган";

51) в статье 64:

часть первую пункта 1 изложить в следующей редакции:

"1. Решение уполномоченного органа о проведении консервации банка должно содержать следующее:";

пункт 2 изложить в следующей редакции:

"2. Решение о проведении консервации банка публикуется уполномоченным органом в двух периодических печатных изданиях, распространяемых на всей территории Республики Казахстан.";

52) в статье 66:

в заголовке слова "со стороны Национального Банка" исключить;

в пунктах 1 и 2 слова "Национальный Банк", "Национального Банка" заменить словами "уполномоченный орган", "уполномоченного органа";

53) в статье 67 слова "Национального Банка", "Национальным Банком", "Национальный Банк" заменить словами "уполномоченного органа", "уполномоченным

органом", "уполномоченный орган";

54) в подпункте а) пункта 1 в статье 68 слова "Национального Банка" заменить словами "уполномоченного органа";

5 5) в статье 6 8 - 1 :

слова "Национальным Банком", "Национального Банка" заменить словами "уполномоченным органом", "уполномоченного органа";

в пункте 1 :

часть вторую после слова "добровольно" дополнить словами "или принудительно";

часть третью исключить;

5 6) в статье 6 9 :

в пункте 1 :

слова "Национальный Банк", "Национального Банка" заменить словами "уполномоченный орган", "уполномоченного органа";

в части второй после слов "по его обязательствам," дополнить словами "список кандидатов в члены ликвидационной комиссии, в том числе ее подразделений, создаваемых в филиалах либо представительствах,";

в пункте 2 слова "Национальным Банком", "Национальный Банк" заменить словами "уполномоченным органом", "уполномоченный орган";

пункт 3 исключить;

в пункте 4 :

в части первой :

слова "Национального Банка" исключить;

после слов "ликвидационную комиссию" дополнить словами "с учетом филиалов и представительств банка,";

в части второй слова "Национального Банка" заменить словами "уполномоченного органа" ;

в пункте 4-1 слова "Национальный Банк" заменить словами "уполномоченный орган" ;

в пункте 6 :

слова "Национальный Банк" заменить словами "уполномоченный орган";

дополнить частью второй следующего содержания:

"При завершении ликвидации банка ликвидационная комиссия обязана в установленном порядке сдать документы для хранения в архив и уведомить об этом уполномоченный орган." ;

в пункте 7-1) слова "Национальный Банк" заменить словами "уполномоченный орган" ;

5 7) в статье 7 1 :

в пункте 1 слова "Национального Банка" заменить словами "уполномоченного органа" ;

дополнить пунктом 4 следующего содержания:

"4. Решение о признании банка банкротом и его принудительной ликвидации суд направляет в уполномоченный орган.";

5 8) в статье 7 2 :

в пункте 1 слова "Национального Банка" исключить;

в п у н к т е 2 :

в части первой слова "Национальный Банк" заменить словами "уполномоченный о р г а н " ;

в части второй слова "Национальным Банком" исключить;

5 9) в статье 7 3 :

слова "Национального Банка", "Национальный Банк" заменить словами "уполномоченного органа", "уполномоченный орган";

пункт 1 изложить в следующей редакции:

"1. С даты возбуждения судом дела о принудительной ликвидации банка:

1) учредители (участники), все органы банка не вправе распоряжаться имуществом б а н к а ;

2) исполнение ранее принятых решений судов приостанавливается;

3) любые требования кредиторов к банку могут быть предъявлены только в ликвидационном производстве, за исключением требований, связанных с текущими расходами на содержание банка;

4) не допускается взыскание денег с банковских счетов банка по требованиям кредиторов, налогового и иного уполномоченного государственного органа по налогам и другим обязательным платежам в бюджет, в том числе подлежащих удовлетворению в бесспорном (безакцептном) порядке, а также обращение взыскания на имущество б а н к а ;

5) должностным лицам банка запрещается отчуждение принадлежащих им акций б а н к а . " ;

пункт 2 дополнить словами ", за исключением случаев, предусмотренных пунктом 9 статьи 4 8 - 1 настоящего Закона";

пункт 4 изложить в следующей редакции:

"4. Промежуточный ликвидационный баланс и реестр требований кредиторов ликвидируемого банка утверждается уполномоченным органом.";

пункт 6 после слов "комиссии банка" дополнить словами ", в том числе ликвидируемого по основанию банкротства,";

в пункте 6-1 слова "назначивший ликвидационную комиссию банка" заменить словами "принявший решение о ликвидации банка";

пункт 7 изложить в следующей редакции:

"7. Ликвидационная комиссия представляет в суд согласованный с уполномоченным органом отчет о ликвидации и ликвидационный баланс.

Суд утверждает отчет о ликвидации и ликвидационный баланс и выносит определение о завершении ликвидационного производства.

Ликвидационная комиссия направляет копию определения суда органу, осуществляющему государственную регистрацию юридических лиц, и уполномоченному органу.

При завершении ликвидации банка ликвидационная комиссия обязана в установленном порядке сдать документы для хранения в архив и уведомить об этом уполномоченный орган."

60) в статье 74:
в пункте 1:

часть первую изложить в следующей редакции:

"После принятия решения о ликвидации банка, в том числе по основанию банкротства, суд возбуждает ликвидационное производство и возлагает на уполномоченный орган обязанности по созданию ликвидационной комиссии банка с учетом его филиалов и представительств."

часть третью изложить в следующей редакции:

"Порядок назначения ликвидационных комиссий принудительно ликвидируемых банков, требования, предъявляемые к председателю и членам ликвидационной комиссии, а также порядок осуществления ликвидации и требования к работе ликвидационных комиссий определяются нормативными правовыми актами уполномоченного органа."

дополнить частью четвертой следующего содержания:

"Ежемесячный размер вознаграждения, выплачиваемого председателю, членам ликвидационной комиссии банка и иным привлеченным работникам, не должен превышать на каждого из них десять минимальных заработных плат."

пункт 3 исключить;

61) в подпунктах г-1) и ж) пункта 3 статьи 74-2 слова "ликвидируемого банка" заменить словами ", открытых в ликвидируемом банке";

62) в статье 74-3:

пункт 1 дополнить частью второй следующего содержания:

"Реабилитационная процедура в отношении банка производится по решению суда в рамках мер по принудительной реорганизации банка, с целью восстановления его платежеспособности и/или обеспечения возможности выполнения банком условий и требований, предусмотренных законодательством."

в части первой пункта 2 слова "Национального Банка" заменить словами "уполномоченного органа";

дополнить пунктами 2-1, 2-2, 2-3 и 2-4 следующего содержания:

"2-1. При наличии возможности восстановления своей платежеспособности и/или устранения выявленных недостатков банк вправе заявить ходатайство о применении в

отношении него реабилитационной процедуры в суд в связи с рассмотрением им вопроса о принудительной реорганизации банка. К ходатайству банка в обязательном порядке должен быть приложен план реабилитации банка.

Один экземпляр ходатайства банка с прилагаемыми документами представляется в у п о л н о м о ч е н н ы й о р г а н .

2-2. План реабилитации банка подлежит предварительному согласованию уполномоченным органом и утверждается судом в течение десяти дней со дня его представления. Изменения в план реабилитации банка допускаются с согласия уполномоченного органа по решению суда.

2-3. Продолжительность периода осуществления реабилитационной процедуры в отношении банка не должна превышать шести месяцев. Сроки начала и завершения реабилитационной процедуры определяются судом. Утвержденный судом план реабилитации банка является документом, обязательным для исполнения банком и его д о л ж н о с т ы м и л и ц а м и .

2-4. Реабилитационная процедура проводится банком под контролем уполномоченного органа. Деятельность банка в период реабилитационной процедуры осуществляется в обычном порядке, с учетом требований настоящей статьи.";

часть первую пункта 3 дополнить словами "за исключением случаев, предусмотренных пунктами 2-1 - 2-4 настоящей статьи";
дополнить пунктом 9 следующего содержания:

"9. Иные вопросы осуществления принудительной реорганизации банка и проведения реабилитационных процедур в отношении него определяются нормативными правовыми актами уполномоченного органа.";

63) статью 74-4 изложить в следующей редакции:

"Статья 74-4. Контрольные полномочия уполномоченного органа в л и к в и д а ц и о н н о м п р о ц е с с е б а н к о в

1. В целях осуществления контроля за деятельностью ликвидационных комиссий добровольно и принудительно ликвидируемых банков, в том числе по основанию банкротства, уполномоченный орган вправе:

1) получать от ликвидационных комиссий отчеты о проделанной работе, а при необходимости, и дополнительную информацию;

2) устанавливать форму, сроки и периодичность представления ликвидационными комиссиями отчетов и дополнительной информации;

3) проводить проверки деятельности ликвидационных комиссий;

4) при выявлении в деятельности ликвидационных комиссий нарушений требований законодательства Республики Казахстан, прав и законных интересов кредиторов выносить обязательные для исполнения ликвидационными комиссиями письменные предписания об устранении нарушений, устанавливать срок исполнения п р е д п и с а н и я ;

5) в случае неисполнения ликвидационной комиссией в установленный срок письменного предписания обращаться в суд либо в органы прокуратуры за защитой прав и охраняемых законом интересов кредиторов.

2. Уполномоченный орган вправе получать необходимую информацию от банков, в отношении которых судом рассматривается дело о принудительном прекращении их деятельности.

3. В случае нарушения ликвидационной комиссией действующего законодательства Республики Казахстан председатель ликвидационной комиссии несет ответственность в соответствии с законодательством Республики Казахстан.";

64) главу 9-1 и статьи 74-5, 74-6, 74-7, 74-8, 74-9 исключить;

65) в части первой пункта 2 статьи 75:

слово "устанавливаются" дополнить словами "настоящим Законом и иными";

слова "Национального Банка" заменить словами "уполномоченного органа и Национального Банка в пределах их компетенции";

66) статью 77 после слова "Действия" дополнить словами "уполномоченного органа и".

10. В Закон Республики Казахстан от 26 декабря 1995 г. "О бухгалтерском учете и финансовой отчетности" (Ведомости Верховного Совета Республики Казахстан, 1995 г. N 24, ст. 171; Ведомости Парламента Республики Казахстан, 1997 г., N 13-14, ст. 205; 1999 г., N 20, ст. 727; 2001 г., N 24, ст. 338; 2002 г., N 12, ст. 116):

в статье 3:

пункт 4 после слов "возложены на" дополнить словами "уполномоченный орган, осуществляющий регулирование и надзор финансового рынка и";

в подпункте 1) пункта 6:

абзац первый после слов "возложено на" дополнить словами "уполномоченный орган, осуществляющий регулирование и надзор финансового рынка и";

абзац четвертый исключить;

дополнить подпунктом 3) следующего содержания:

"3) осуществляет контроль за соблюдением организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, на основании лицензии Национального Банка Республики Казахстан, требований законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности и стандартов бухгалтерского учета".

11. В Закон Республики Казахстан от 24 декабря 1996 г. "О валютном регулировании" (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 1996 г., N 20-21, ст. 404; 1997 г., N 13-14, ст. 205; 1998 г., N 16, ст. 219; 1999 г., N 20, ст. 722; 2001 г., N 4, ст.

2 3) :

1) в подпунктах 10) и 11) статьи 1-1 слова "Национального Банка Республики Казахстан" исключить;

2) в пункте 3 статьи 11 слова "государственным органом, регулирующим

отношения в области выпуска и обращения ценных бумаг" заменить словами "уполномоченным органом по регулированию и надзору финансового рынка";

3) в пункте 5 статьи 13 слова "государственным органом, регулирующим отношения в области выпуска, обращения ценных бумаг" заменить словами "уполномоченным органом по регулированию и надзору финансового рынка".

12. В Закон Республики Казахстан от 20 июня 1997 г. "О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан" (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 1997 г., N 12, ст. 186; 1998 г., N 24, ст. 437; 1999 г., N 8, ст. 237; N 23, ст. 925; 2001 г., N 17-18, ст. 245; N 20, ст. 257; 2002 г., N 1, ст. 1; N 23-24, ст. 198; 2003 г., N 1-2, ст. 9):

1) в с т а т ь е 4 2 :

пункт 1 дополнить подпунктом 2-1) следующего содержания:

"2-1) вводить консервацию по основаниям и в порядке, установленными статьями 42-1, 42-2, 42-3, 42-4, 42-5 и 42-6 настоящего Закона;"

2) дополнить статьями 42-1, 42-2, 42-3, 42-4, 42-5 и 42-6 следующего содержания:

"42-1. Понятие консервации накопительного пенсионного фонда

1. Консервация накопительного пенсионного фонда представляет собой принудительное проведение по решению уполномоченного органа комплекса административных, юридических, финансовых, организационно-технических и других мероприятий и процедур в отношении накопительного пенсионного фонда в целях оздоровления его финансового положения и улучшения качества работы.

2. Накопительный пенсионный фонд может быть подвергнут консервации по любому из оснований, указанных в подпунктах 3)-6) пункта 1-1 статьи 42 настоящего
З а к о н а .

3. Установление режима консервации предполагает назначение уполномоченным органом на ограниченный (до одного года) срок временной администрации по управлению накопительным пенсионным фондом или временного управляющего накопительным пенсионным фондом.

4. Консервация накопительного пенсионного фонда осуществляется за счет средств самого накопительного пенсионного фонда.

5. Решение уполномоченного органа о проведении консервации может быть обжаловано акционерами накопительного пенсионного фонда в десятидневный срок в судебном порядке. Обжалование указанного решения не приостанавливает консервации накопительного пенсионного фонда.

Статья 42-2. Временная администрация по управлению накопительным пенсионным фондом (временный управляющий накопительным пенсионным фондом)

1. Временная администрация (временный управляющий накопительным пенсионным фондом) назначается уполномоченным органом из числа его работников либо лиц, не являющихся его работниками, соответствующих минимальным

требованиям, установленным пунктом 2 статьи 40 настоящего Закона.

2. Права и обязанности, а также условия оплаты труда руководителя и членов временной администрации (временного управляющего накопительным пенсионным фондом) устанавливаются отдельным договором, заключаемым между уполномоченным органом и временной администрацией (временным управляющим накопительным пенсионным фондом).

3. Временная администрация (временный управляющий накопительным пенсионным фондом) в своей деятельности руководствуется настоящим Законом, нормативными правовыми актами уполномоченного органа и иным законодательством Республики Казахстан.

4. Уполномоченный орган вправе в любой момент заменить членов временной администрации (временного управляющего накопительным пенсионным фондом).

5. За ущерб, причиненный накопительному пенсионному фонду, руководитель и члены временной администрации (временный управляющий накопительным пенсионным фондом) несут ответственность, установленную действующим законодательством Республики Казахстан. Недопустимо возложение на руководителя и членов временной администрации (временного управляющего накопительным пенсионным фондом) ответственности за ущерб, который может быть отнесен к категории нормального производственного риска.

Статья 42-3. Решение о проведении консервации накопительного пенсионного фонда

1. Решение уполномоченного органа о проведении консервации накопительного пенсионного фонда должно содержать следующее:

- 1) наименование накопительного пенсионного фонда и его место нахождения;
- 2) обоснование решения о консервации накопительного пенсионного фонда;
- 3) начало действия и срок консервации;
- 4) перечень налагаемых на накопительный пенсионный фонд ограничений деятельности;
- 5) персональный состав временной администрации;
- 6) предписание руководящим работникам накопительного пенсионного фонда, находящегося в режиме консервации, о подготовке отчета о своей работе, декларации о доходах, сведений о наличии и размерах собственности и представлении данных документов временной администрации (временному управляющему накопительным пенсионным фондом);
- 7) рекомендации временной администрации (временному управляющему накопительным пенсионным фондом).

2. Решение уполномоченного органа о проведении консервации накопительного пенсионного фонда публикуется уполномоченным органом в периодических печатных

изданиях на государственном и русском языках, распространяемых на всей территории
Р е с п у б л и к и К а з а х с т а н .

Статья 42-4. Особенности управления накопительным пенсионным фондом в период консервации. Полномочия временной администрации по управлению накопительным пенсионным фондом (временного управляющего накопительным пенсионным фондом)

1. С началом действия консервации и на ее срок:

1) приостанавливаются права акционеров накопительного пенсионного фонда по его управлению ;

2) приостанавливаются полномочия органов накопительного пенсионного фонда и его руководящих работников ;

3) все полномочия по управлению накопительным пенсионным фондом переходят к временной администрации (временному управляющему накопительным пенсионным фондом) ;

4) все сделки, совершенные от имени и за счет накопительного пенсионного фонда без ведома и письменного согласия временной администрации (временного управляющего накопительным пенсионным фондом), могут быть признаны недействительными .

2. Временная администрация (временный управляющий накопительным пенсионным фондом) вправе :

1) самостоятельно принимать решения по всем вопросам деятельности накопительного пенсионного фонда с учетом требований статьи 42-5 настоящего Закона ;

2) подписывать любые договоры и документы от имени накопительного пенсионного фонда ;

3) предъявлять иски и требования от имени и в интересах накопительного пенсионного фонда ;

4) издавать приказы, включая приказы об увольнении, понижении в должности или временном отстранении от должности, распределении обязанностей между работниками накопительного пенсионного фонда.

Статья 42-5. Контроль за деятельностью временной администрации по управлению накопительным пенсионным фондом (временного управляющего накопительным пенсионным фондом)

1. В течение срока консервации накопительного пенсионного фонда, контроль за деятельностью временной администрации (временного управляющего накопительным пенсионным фондом) осуществляет уполномоченный орган, который вправе:

1) давать рекомендации временной администрации (временному управляющему

накопительным пенсионным фондом) об основных направлениях мероприятий в период консервации накопительного пенсионного фонда;

2) давать обязательные к исполнению временной администрацией (временным управляющим накопительным пенсионным фондом) письменные предписания;

3) требовать представления временной администрацией (временным управляющим накопительным пенсионным фондом) любой информации о ее деятельности и деятельности накопительного пенсионного фонда;

4) заслушивать отчет временной администрации (временного управляющего накопительным пенсионным фондом) о проделанной работе;

5) продлить срок консервации;

6) принять решение о завершении консервации накопительного пенсионного фонда.

2. Подробная регламентация деятельности временной администрации (временного управляющего накопительным пенсионным фондом) и принципы ее взаимоотношений с третьими лицами определяются нормативными правовыми актами уполномоченного о р г а н а .

Статья 42-6. Прекращение консервации

1. Консервация накопительного пенсионного фонда прекращается по следующим о с н о в а н и я м :

1) истечение установленного решением уполномоченного органа срока консервации ;

2) принятие уполномоченным органом решения о досрочном завершении к о н с е р в а ц и и .

2. Прекращение консервации накопительного пенсионного фонда (в том числе и досрочное) в связи с оздоровлением его финансового положения и улучшением качества работы влечет за собой отмену всех ограничений в отношении накопительного пенсионного фонда, установленных уполномоченным органом или временной администрацией (временным управляющим накопительным пенсионным фондом). При этом изменения и дополнения, внесенные в течение срока консервации в учредительные документы, органы управления и состав работников накопительного пенсионного фонда, остаются в силе.

3. В случае, если консервация накопительного пенсионного фонда не привела к оздоровлению его финансового положения и улучшению качества работы, уполномоченный орган вправе отозвать выданную лицензию на деятельность по привлечению пенсионных взносов и осуществлению пенсионных выплат накопительного пенсионного фонда по основаниям, предусмотренным пенсионным законодательством Республики Казахстан.";

3) в с т а т ь е 4 5 :

п у н к т 1 - 1 и с к л ю ч и т ь ;

в пункте 2 слова "пунктами 3-7 настоящей статьи" заменить словами "настоящим Законом" ;

п у н к т 3 изложить в следующей редакции:

"3. В целях обеспечения интересов кредиторов и принятия решений с их участием в процедурах добровольной и принудительной ликвидации накопительных пенсионных фондов создается комитет кредиторов.

Состав комитета кредиторов добровольно или принудительно ликвидируемого накопительного пенсионного фонда утверждается уполномоченным органом по представлению ликвидационной комиссии накопительного пенсионного фонда.

Особенности формирования и деятельности комитета кредиторов устанавливаются нормативными правовыми актами уполномоченного органа." ;

п у н к т 4 и с к л ю ч и т ь ;

п у н к т 6 дополнить частью второй следующего содержания:

"При завершении ликвидации накопительного пенсионного фонда ликвидационная комиссия обязана в установленном порядке сдать документы для хранения в архив и уведомить об этом уполномоченный орган." ;

п у н к т 7 изложить в следующей редакции:

"7. Требования кредиторов накопительного пенсионного фонда, признанные в установленном законодательством порядке, удовлетворяются в очередности, установленной гражданским законодательством Республики Казахстан.

При наступлении соответствующей очереди требование кредитора с его согласия может быть удовлетворено способами, не противоречащими законодательству Республики Казахстан, в том числе в денежной форме и (или) посредством передачи имущества в натуральной форме с соблюдением принципа пропорциональности расчетов .

Расходы, связанные с ликвидационным производством, в том числе по обеспечению деятельности ликвидационной комиссии накопительного пенсионного фонда, а также расходы, вытекающие из необходимости обеспечения основных функций ликвидируемого накопительного пенсионного фонда, производятся вне очереди и постоянно . " ;

4) дополнить статьями 45-1, 45-2, 45-3 следующего содержания:

"Статья 45-1. Добровольная ликвидация накопительного пенсионного фонда

Ходатайство накопительного пенсионного фонда о получении разрешения на добровольную ликвидацию должно быть рассмотрено уполномоченным органом в течение месяца со дня получения надлежаще оформленных документов.

К ходатайству должны прилагаться следующие документы:

решение общего собрания акционеров о добровольной ликвидации;
оценка пенсионных активов на день принятия решения о ликвидации;

план мероприятий о сроках и этапах передачи пенсионных активов и подготовки накопительного пенсионного фонда к прекращению своей деятельности, утвержденных общим собранием акционеров;

балансовый отчет, свидетельствующий о достаточности средств накопительного пенсионного фонда для расчетов по его обязательствам;

список кандидатов в члены ликвидационной комиссии, в том числе ее подразделений, создаваемых в филиалах либо представительствах;

другие необходимые сведения.

2. В случае отказа в даче разрешения на добровольную ликвидацию уполномоченный орган должен обосновать свое решение и довести отказ до сведения руководства и акционеров накопительного пенсионного фонда.

При получении разрешения уполномоченного органа на добровольную ликвидацию накопительный пенсионный фонд создает ликвидационную комиссию с учетом филиалов и представительств.

3. Ликвидируемый накопительный пенсионный фонд обязан в течение десяти дней с даты получения разрешения уполномоченного органа на ликвидацию уведомить вкладчиков и получателей о ликвидации накопительного пенсионного фонда путем публикации объявления в двух периодических печатных изданиях, распространяемых на всей территории Республики Казахстан.

4. В случае недостаточности средств для удовлетворения требований всех кредиторов, накопительный пенсионный фонд подлежит принудительной ликвидации по основанию банкротства.

5. В связи с невозможностью завершения добровольной ликвидации накопительного пенсионного фонда уполномоченный орган вправе обратиться в суд с заявлением о его принудительной ликвидации.

Статья 45-2. Особенности принудительной ликвидации накопительного пенсионного фонда

1. Принудительная ликвидация накопительного пенсионного фонда осуществляется в связи с:

1) банкротством накопительного пенсионного фонда;

2) отзывом лицензий накопительного пенсионного фонда по основаниям, предусмотренным законодательством Республики Казахстан о пенсионном обеспечении;

3) заявлением (иском) уполномоченных государственных органов, юридических или физических лиц о прекращении деятельности накопительного пенсионного фонда по другим основаниям, предусмотренным законодательными актами Республики Казахстан.

2. Ликвидация накопительного пенсионного фонда по основанию,

предусмотренному подпунктом 3) пункта 1 настоящей статьи производится в соответствии с настоящим Законом.

3. В случае принудительной ликвидации накопительного пенсионного фонда суд в течение десяти дней направляет копию решения о принудительной ликвидации накопительного пенсионного фонда в уполномоченный орган.

В случае принятия судом решения о принудительной ликвидации накопительного пенсионного фонда по основанию, не связанному с отзывом лицензии, уполномоченный орган рассматривает в установленном законодательством Республики Казахстан порядке вопрос об отзыве его лицензии.

4. В случае принятия решения об отзыве лицензии накопительного пенсионного фонда уполномоченный орган назначает временную администрацию.

Порядок работы накопительного пенсионного фонда, назначения его временной администрации, а также полномочия временной администрации определяются нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

Временная администрация накопительного пенсионного фонда осуществляет свою деятельность в период до назначения уполномоченным органом ликвидационной комиссии накопительного пенсионного фонда.

Контроль за деятельностью временной администрации до назначения ликвидационной комиссии накопительного пенсионного фонда осуществляет у п о л н о м о ч е н н ы й о р г а н .

Отчет временной администрации накопительного пенсионного фонда представляется в уполномоченный орган и суд, принявший решение о ликвидации накопительного пенсионного фонда.

Отчет о выполненной работе временной администрации накопительного пенсионного фонда утверждается судом.

Временная администрация передает документы и имущество накопительного пенсионного фонда ликвидационной комиссии в срок не более десяти дней со дня принятия решения о назначении ликвидационной комиссии.

Прием - передача документов и имущества накопительного пенсионного фонда от временной администрации председателю ликвидационной комиссии оформляется актом, который составляется в четырех экземплярах и утверждается уполномоченным органом. Один экземпляр утвержденного акта направляется в суд для приобщения к м а т е р и а л а м д е л а . " ;

5. Неплатежеспособность и несостоятельность накопительного пенсионного фонда устанавливается заключением уполномоченного органа, представляемым в суд, составленным с учетом методики расчета пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, размера капитала накопительного п е н с и о н н о г о ф о н д а .

Накопительный пенсионный фонд может быть признан банкротом только по

решению суда в установленном порядке. Внесудебная процедура ликвидации несостоятельного накопительного пенсионного фонда по решению его кредиторов и самого накопительного пенсионного фонда не допускается. Возможность заключения мирового соглашения сторонами по делу о банкротстве накопительного пенсионного фонда и с к л ю ч а е т с я .

6. С даты возбуждения судом дела о принудительной ликвидации накопительного пенсионного фонда :

- 1) учредители (участники), все органы накопительного пенсионного фонда не вправе распоряжаться имуществом накопительного пенсионного фонда;
- 2) исполнение ранее принятых решений судов приостанавливается;
- 3) любые требования кредиторов к накопительному пенсионному фонду могут быть предъявлены только в ликвидационном производстве, за исключением требований, связанных с текущими расходами на содержание накопительного пенсионного фонда;
- 4) не допускается взыскание денег с банковских счетов накопительного пенсионного фонда по требованиям кредиторов, налогового и иного уполномоченного государственного органа по налогам и другим обязательным платежам в бюджет, в том числе подлежащих удовлетворению в бесспорном (безакцептном) порядке, а также обращение взыскания на имущество накопительного пенсионного фонда;
- 5) должностным лицам накопительного пенсионного фонда запрещается отчуждение принадлежащих им акций накопительного пенсионного фонда.

7. После принятия решения о ликвидации накопительного пенсионного фонда, в том числе по основанию банкротства, суд возбуждает ликвидационное производство и возлагает на уполномоченный орган обязанности по созданию ликвидационной комиссии накопительного пенсионного фонда с учетом его филиалов и п р е д с т а в и т е л ь с т в .

Порядок назначения ликвидационных комиссий принудительно ликвидируемых накопительных пенсионных фондов и требования, предъявляемые к председателю и членам ликвидационной комиссии, определяются нормативными правовыми актами у п о л н о м о ч е н н о г о о р г а н а .

Ежемесячный размер вознаграждения, выплачиваемого председателю, членам ликвидационной комиссии накопительного пенсионного фонда и иным привлеченным работникам, не должен превышать на каждого из них десять минимальных заработных п л а т .

Промежуточный ликвидационный баланс и реестр кредиторов ликвидируемого накопительного пенсионного фонда утверждается уполномоченным органом.

Ликвидационная комиссия накопительного пенсионного фонда обязана предоставлять в уполномоченный орган отчеты о проделанной работе и по его письменному запросу дополнительные сведения о своей деятельности и данные, касающиеся ликвидируемого накопительного пенсионного фонда.

Продажа имущества ликвидируемого накопительного пенсионного фонда производится ее ликвидационной комиссией в порядке, определенном законодательством Республики Казахстан.

Порядок ликвидации и требования к работе ликвидационных комиссий принудительно ликвидируемых накопительных пенсионных фондов определяются нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

8. Ликвидационная комиссия представляет в суд согласованный с уполномоченным органом отчет о ликвидации и ликвидационный баланс.

Суд утверждает отчет о ликвидации и ликвидационный баланс и выносит определение о завершении ликвидационного производства.

Ликвидационная комиссия направляет копию определения суда органу, осуществляющему государственную регистрацию юридических лиц, и уполномоченному органу.

При завершении ликвидации накопительного пенсионного фонда ликвидационная комиссия обязана в установленном порядке сдать документы для хранения в архив и уведомить об этом уполномоченный орган.

Статья 45-3. Контрольные полномочия уполномоченного органа в ликвидационном процессе накопительных пенсионных фондов

1. В целях осуществления контроля за деятельностью ликвидационных комиссий добровольно и принудительно ликвидируемых накопительных пенсионных фондов, в том числе по основанию банкротства, уполномоченный орган вправе:

1) получать от ликвидационных комиссий отчеты о проделанной работе, а при необходимости, и дополнительную информацию;

2) устанавливать форму, сроки и периодичность представления ликвидационными комиссиями отчетов и дополнительной информации;

3) проводить проверки деятельности ликвидационных комиссий;

4) при выявлении в деятельности ликвидационных комиссий нарушений требований законодательства Республики Казахстан, прав и законных интересов кредиторов выносить обязательные для исполнения ликвидационными комиссиями письменные предписания об устранении нарушений, устанавливать срок исполнения предписания;

5) в случае неисполнения ликвидационной комиссией в установленный срок письменного предписания обращаться в суд либо в органы прокуратуры за защитой прав и охраняемых законом интересов кредиторов.

2. В случае нарушения ликвидационной комиссией действующего законодательства Республики Казахстан председатель ликвидационной комиссии несет ответственность в соответствии с законодательством Республики Казахстан.";

5) дополнить статьей 49-1 следующего содержания:

"Статья 49-1. Аудит накопительных пенсионных фондов

1. Аудит накопительных пенсионных фондов производится аудиторской организацией при наличии лицензии уполномоченного органа.

2. Накопительные пенсионные фонды проводят ежегодный обязательный аудит своей деятельности. Аудиторский отчет по итогам года является неотъемлемой частью годовой финансовой отчетности накопительного пенсионного фонда. Аудиторский отчет аудиторской организации о финансовом положении накопительного пенсионного фонда не составляет коммерческую тайну.

3. Требования к осуществлению внешнего и внутреннего аудита накопительного пенсионного фонда устанавливаются нормативными правовыми актами уполномоченного органа."

6) пункт 4 статьи 50 дополнить подпунктом 7) следующего содержания:

"7) аудиторским организациям, проводящим ежегодный обязательный аудит накопительного пенсионного фонда."

13. В Закон Республики Казахстан от 20 ноября 1998 г. "Об аудиторской деятельности" (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 1998 г., N 22, ст. 309; 2000 г., N 22, ст. 408; 2001 г., N 1, ст. 5; N 8, ст. 52; 2002 г., N 23-24, ст. 193):

1) часть вторую пункта 1 статьи 12 изложить в следующей редакции:

"Лицензии на проведение аудита банков, страховых (перестраховочных) организаций, накопительных пенсионных фондов выдаются уполномоченным органом по регулированию и надзору финансового рынка при наличии лицензии на занятие аудиторской деятельностью в порядке, им установленном."

2) подпункт 5) пункта 1 статьи 18 изложить в следующей редакции:

"5) сообщать уполномоченному органу по регулированию и надзору финансового рынка с уведомлением аудируемых субъектов о выявленных в результате аудита банков, страховых (перестраховочных) организаций и аудита накопительных пенсионных фондов нарушениях законодательства Республики Казахстан."

14. В Закон Республики Казахстан от 2 августа 1999 г. "О государственном и гарантированном государством заимствовании и долге" (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 1999 г., N 21, ст. 784; 2001 г., N 21-22, ст. 282):

в с т а т ь е 4 :

в подпункте 6) пункта 4 слова "Национальным Банком Республики Казахстан" заменить словами "уполномоченным органом по регулированию и надзору финансового рынка";

в подпункте 3) пункта 6 слова "Национальным Банком Республики Казахстан" заменить словами "уполномоченным органом по регулированию и надзору финансового рынка".

15. В Закон Республики Казахстан от 5 июля 2000 г. "О финансовом лизинге" (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2000 г., N 10, ст. 247):

в части первой статьи 10 слова "Национальным Банком Республики Казахстан" заменить словами "уполномоченным органом по регулированию и надзору финансового рынка".

16. В Закон Республики Казахстан от 27 ноября 2000 г. "О государственном материальном резерве" (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2000 г., N 20, ст. 378) :

в пункте 5 статьи 13 слова "Национальным Банком Республики Казахстан" заменить словами "уполномоченным органом по регулированию и надзору финансового рынка".

17. В Закон Республики Казахстан от 7 декабря 2000 г. "О жилищных строительных сбережениях в Республике Казахстан" (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2000 г., N 21, ст. 382) :

в статьях 4, 5, 6, 7 и 8 слова "Национального Банка Республики Казахстан", "Национальным Банком Республики Казахстан" заменить словами "уполномоченного органа по регулированию и надзору финансового рынка", "уполномоченным органом по регулированию и надзору финансового рынка".

18. В Закон Республики Казахстан от 18 декабря 2000 г. "О страховой деятельности" (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2000 г., N 22, ст. 406):

1) в тексте слова "уполномоченного государственного органа", "уполномоченным государственным органом", "уполномоченный государственный орган", "уполномоченному государственному органу" заменить словами "уполномоченного органа", "уполномоченным органом", "уполномоченный орган", "уполномоченному органу" ;

2) в пункте 2 статьи 2 слова "(далее - уполномоченный государственный орган)" заменить словами "(далее - уполномоченный орган) и/или Национального Банка Республики Казахстан (далее - Национальный Банк)";

3) в пункте 5 статьи 6 :

второе предложение изложить в следующей редакции:

"Страховые организации, осуществляющие заключение договора страхования в форме договора присоединения с выдачей страхователю страхового полиса, обязаны согласовать правила по виду страхования с уполномоченным органом.";

дополнить частью следующего содержания:

"Уполномоченный орган вправе требовать внесения страховыми организациями изменений в содержание правил по всем видам страхования с целью их приведения в соответствие с требованиями законодательства Республики Казахстан";

4) пункт 5 статьи 8 исключить;

5) пункт 2 статьи 11 дополнить подпунктом 10) следующего содержания:

"10) деятельность по управлению портфелем ценных бумаг (для страховых организаций, осуществляющих деятельность в отрасли "страхование жизни") в

соответствии с законодательством Республики Казахстан";

6) в статье 15 :

заголовок статьи изложить в следующей редакции:

"Статья 15. Перестрахование и трансграничное страхование";

первое предложение пункта 1 изложить в следующей редакции:

"Страхование, связанное с осуществлением страховой организацией деятельности по предоставлению страховых услуг на территории другого государства, является трансграничным. " ;

пункт 2 после слов "рейтинговых агентств" дополнить словами ", а также через страхового брокера - резидента Республики Казахстан";

7) в пункте 3 статьи 16 слова "результатах финансово-хозяйственной деятельности" заменить словами "доходах и расходах";

8) пункт 6 статьи 25 исключить;

9) в пункте 3 статьи 26 после слова "организацией" дополнить словами "и отзыва выданного разрешения " ;

10) в пункте 1 статьи 27 :

в подпункте 4) слова "финансово-хозяйственной деятельности" заменить словами "доходах и расходах " ;

подпункт 6) дополнить словами ", заверенный актуарием";

дополнить подпунктом 6-1) следующего содержания:

"6-1) сведения о лицах, избираемых (назначаемых) на должности руководящих работников ; " ;

11) пункт 1 статьи 28 дополнить подпунктом 4) следующего содержания:

4) несоответствие бизнес-плана требованиям нормативного правового акта уполномоченного органа. " ;

12) в статье 34 :

заголовок дополнить словами "и страхового брокера";

пункт 1 изложить в следующей редакции:

"1. Руководящими работниками страховой (перестраховочной) организации являются председатель и члены правления, председатель совета директоров, иные руководители страховой (перестраховочной) организации, обладающие правом подписывать документы от имени страховой (перестраховочной) организации или производить отчуждение активов страховой (перестраховочной) организации от его имени, главный бухгалтер страховой (перестраховочной) организации и его заместители, первый руководитель и главный бухгалтер филиала (при наличии) страховой (перестраховочной) организации.

Руководящими работниками страхового брокера являются первый руководитель, главный бухгалтер и их заместители, а также иные лица, обладающие правом подписывать документы от имени страхового брокера или производить отчуждение

активов страхового брокера." ;

пункт 2 после слова "организации" дополнить словами "и страхового брокера";

в п у н к т е 3 :

в части первой после слова "организации" дополнить словами ", страхового брокера"

подпункт 2) дополнить словами ", деятельностью страхового брокера";

в п у н к т е 4 :

часть первую после слова "организации" дополнить словами ", страхового брокера";

подпункт 3) после слова "ликвидации" дополнить словами ", принудительном
выкупе акций или консервации";

пункт 5 изложить в следующей редакции:

"5. Обязательным условием для избрания на должность председателя правления, совета директоров страховой (перестраховочной) организации и первого руководителя страхового брокера и их заместителей, обладающих правом подписывать документы от имени страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера или производить отчуждение активов страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера, является наличие высшего образования. Главный бухгалтер страховой (перестраховочной) организации, первый руководитель и главный бухгалтер филиала страховой (перестраховочной) организации и главный бухгалтер страхового брокера должны иметь высшее или соответствующее профилю работы среднее специальное образование .

Руководящие работники страховой (перестраховочной) организации и страхового брокера, как правило, должны иметь стаж работы в области финансовых услуг: первый руководитель, главный бухгалтер страхового брокера и их заместители, обладающие правом подписывать документы от имени страхового брокера или производить отчуждение активов страхового брокера от его имени, председатель правления, совета директоров и главный бухгалтер страховой (перестраховочной) организации - не менее трех лет; члены правления и заместитель главного бухгалтера страховой (перестраховочной) организации - не менее двух лет; иные руководители страховой (перестраховочной) организации, обладающие правом подписывать документы от имени страховой (перестраховочной) организации или производить отчуждение активов страховой (перестраховочной) организации от ее имени, первый руководитель и главный бухгалтер филиала страховой (перестраховочной) организации - не менее одного

г о д а . " ;

в п у н к т е 6 :

в ч а с т и п е р в о й :

после слова "организации" дополнить словами ", страхового брокера";
слова "организация обязана" заменить словами "организация, страховой брокер

о б я з а н ы " ;

в ч а с т и в т о р о й :

после слова "организации" дополнить словами ", страхового брокера";

после слова "организация" дополнить словами ", страховой брокер";

слово "шести" заменить словом "трех";

в п у н к т е 7 :

в части первой после слова "организации" дополнить словами ", страхового брокера"
";

в части второй слова "шесть месяцев" заменить словами "три месяца";

пункт 8 после слова "организации" дополнить словами ", страхового брокера";

1 3) в с т а т ь е 3 7 :

в п у н к т е 1 :

подпункт 6) изложить в следующей редакции:

6) бизнес-план по классу страхования, разработанный в соответствии с требованиями нормативных правовых актов уполномоченного органа и заверенный актуарием (для страховой организации);";

в последней части слова "Подпункты 5)-8)" заменить словами "Подпункты 6), 7) и 8)
);

в п у н к т е 6 :

после слова "деятельности" дополнить словами ", а также исключения отдельных классов страхования из нее";

слова "этом случае" заменить словами "этих случаях";

после слова "дополнительных" дополнить словами "либо с исключением отдельных"
";

14) пункт 1 статьи 38 дополнить подпунктом 3) следующего содержания:

"3) несоответствие бизнес-плана по классам страхования требованиям нормативных правовых актов уполномоченного органа.";

1 5) в с т а т ь е 4 3 :

подпункт 7) изложить в следующей редакции:

"7) выдает согласие на избрание (назначение) руководящих работников страховых (перестраховочных) организаций и страховых брокеров";

в подпункте 11) после слова "определяет" дополнить словами "совместно с
Н а ц и о н а л ь н ы м Б а н к о м " ;

п о д п у н к т 1 2) и с к л ю ч и т ь ;

в подпункте 20) после слова "устанавливает" дополнить словами "совместно с
Н а ц и о н а л ь н ы м Б а н к о м и " ;

1 6) в с т а т ь е 4 6 :

пункт 5 изложить в следующей редакции:

"5. При осуществлении перестрахования собственное удержание страховой (

перестраховочной) организации обязано составлять не менее пяти процентов от общего объема обязательств по договору страхования, передаваемому на перестрахование, если при этом не нарушается требование пункта 3 настоящей статьи.";

1 7) в с т а т ь е 4 7 :

пункт 3 после слов "Требования к" дополнить словом "формированию,";

1 8) в с т а т ь е 5 1 :

пункт 1 изложить в следующей редакции:

"1. Лицо, получающее право собственности или право управления голосующими акциями страховой (перестраховочной) организации в количестве более пяти процентов от общего числа голосующих акций, обязано представить в течение десяти календарных дней письменное уведомление в уполномоченный орган о совершении указанной сделки по форме, установленной уполномоченным органом.";

п у н к т 2 и с к л ю ч и т ь ;

19) пункт 1 статьи 53 дополнить частью второй следующего содержания:

"Письменное предписание - это указание страховой (перестраховочной) организации о принятии обязательных к исполнению коррективных мер, направленных на устранение выявленных недостатков в установленный срок";

2 0) в с т а т ь е 5 5 :

пункт 1 дополнить подпунктом 2-1) следующего содержания:

"2-1) неоднократное (два и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) невыполнение письменного предписания уполномоченного органа об устранении нарушений законодательства Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности";

в пункте 2 слова "уполномоченного государственного органа" исключить;

2 1) в с т а т ь е 5 6 :

в пункте 1 и в части второй пункта 3 слова "уполномоченного государственного органа"

и с к л ю ч и т ь ;

пункты 4 и 5 изложить в следующей редакции:

"4. Временная администрация осуществляет свою деятельность в период до назначения уполномоченным органом ликвидационной комиссии страховой (перестраховочной) организации.

Контроль за деятельностью временной администрации страховой (перестраховочной) организации до назначения ликвидационной комиссии страховой (перестраховочной) организации, осуществляет уполномоченный орган.

5. Отчет временной администрации страховой (перестраховочной) организации представляется в уполномоченный орган и суд, принявший решение о ликвидации страховой (перестраховочной) организации.

Прием - передача документов и имущества страховой (перестраховочной) организации от временной администрации председателю ликвидационной комиссии

оформляется актом, который составляется в четырех экземплярах и утверждается уполномоченным органом. Один экземпляр утвержденного акта направляется в суд для приобщения к материалам дела.";

в пункте 6 слова "(а затем и назначаемый судом специальный управляющий)"
и с к л ю ч и т ь ;

пункт 8 дополнить словами "и ликвидационной комиссии, а также для покрытия расходов по опубликованию в двух периодических печатных изданиях, распространяемых на всей территории Республики Казахстан, информации о принятом судом решении о принудительной ликвидации страховой (перестраховочной) организации в случаях отсутствия имущества страховой (перестраховочной) организации, либо если его стоимость недостаточна для покрытия данных расходов;"

2 2) в с т а т ь е 6 1 :

в пункте 4 слова "по согласованию с государственным органом по регулированию и надзору за рынком ценных бумаг" исключить;

2 3) в п у н к т е 1 с т а т ь и 6 6 :

часть вторую после слова "добровольно" дополнить словами "или принудительно";

ч а с т ь т р е т ь ю и с к л ю ч и т ь ;

2 4) в с т а т ь е 6 7 :

пункт 5 после слов "ликвидационную комиссию," дополнить словами "с учетом филиалов и представительств страховой (перестраховочной) организации";

пункт 7 дополнить частью второй следующего содержания:

"При завершении ликвидации страховой (перестраховочной) организации ликвидационная комиссия обязана в установленном порядке сдать документы для хранения в архив и уведомить об этом уполномоченный орган.";

2 5) в с т а т ь е 6 9 :

п у н к т 1 и с к л ю ч и т ь ;

в пункте 2 слова "специальному управляющему" заменить словами "председателю ликвидационной

комиссии";

п у н к т ы 3 и 4 и с к л ю ч и т ь ;

в пункте 7 слова "в соответствии с законодательством Республики Казахстан" заменить словами ", с учетом требований настоящего Закона";

2 6) в с т а т ь е 7 0 :

п у н к т ы 1 и 2 и з л о ж и т ь в с л е д у ю щ е й р е д а к ц и и :

"1. После принятия решения о ликвидации страховой (перестраховочной) организации, в том числе по основанию банкротства, суд возбуждает ликвидационное производство и возлагает на уполномоченный орган обязанности по созданию ликвидационной комиссии страховой (перестраховочной) организации с учетом ее филиалов и представительств.

Порядок назначения ликвидационных комиссий принудительно ликвидируемых

страховых (перестраховочных) организаций и требования, предъявляемые к председателю и членам ликвидационной комиссии, определяются нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

2. Промежуточный ликвидационный баланс и реестр требований кредиторов ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации утверждается уполномоченным органом." ;

пункт 4 дополнить частью второй следующего содержания:

"Ежемесячный размер вознаграждения, выплачиваемого председателю, членам ликвидационной комиссии страховой (перестраховочной) организации и иным привлеченным работникам, не должен превышать на каждого из них десять минимальных заработных плат." ;

пункт 5 изложить в следующей редакции:

"5. Ликвидационная комиссия представляет в суд согласованный с уполномоченным органом отчет о ликвидации и ликвидационный баланс.

Суд утверждает отчет о ликвидации и ликвидационный баланс и выносит определение о завершении ликвидационного производства.

Ликвидационная комиссия направляет копию определения суда органу, осуществляющему государственную регистрацию юридических лиц, и уполномоченному органу .

Порядок ликвидации и требования к работе ликвидационных комиссий принудительно ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации определяются нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

При завершении ликвидации страховой (перестраховочной) организации ликвидационная комиссия обязана в установленном порядке сдать документы для хранения в архив и уведомить об этом уполномоченный орган." ;

п у н к т 6 и с к л ю ч и т ь ;

27) в пункте 2 статьи 72 слова "по наступившим страховым случаям" заменить словами "по страховым случаям, наступившим до вступления в силу решения суда о ликвидации страховой (перестраховочной) организации, либо до вступления в силу решения уполномоченного органа о выдаче разрешения на добровольную ликвидацию страховой (перестраховочной) организации";

28) статью 73 изложить в следующей редакции:

"Статья 73. Контрольные полномочия уполномоченного органа в ликвидационном процессе страховых (перестраховочных) организаций

1. В целях осуществления контроля за деятельностью ликвидационных комиссий добровольно и принудительно ликвидируемых страховых (перестраховочных) организаций, в том числе по основанию банкротства, уполномоченный орган вправе:

1) получать от ликвидационных комиссий отчеты о проделанной работе, а при необходимости, и дополнительную информацию;

2) устанавливать форму, сроки и периодичность представления ликвидационными комиссиями отчетов и дополнительной информации;

3) проводить проверки деятельности ликвидационных комиссий;

4) при выявлении в деятельности ликвидационных комиссий нарушений требований законодательства Республики Казахстан, прав и законных интересов кредиторов выносить обязательные для исполнения ликвидационными комиссиями письменные предписания об устранении нарушений, устанавливать срок исполнения п р е д п и с а н и я ;

5) в случае неисполнения ликвидационной комиссией в установленный срок письменного предписания обращаться в суд либо в органы прокуратуры за защитой прав и охраняемых законом интересов кредиторов.

2. Уполномоченный орган вправе получать необходимую информацию от страховых (перестраховочных) организаций, в отношении которых судом рассматривается дело о принудительном прекращении их деятельности.

3. В случае нарушения ликвидационной комиссией действующего законодательства Республики Казахстан председатель ликвидационной комиссии несет ответственность в соответствии с законодательством Республики Казахстан.";

29) в статье 76 слова "финансово-хозяйственной деятельности" заменить словами "доходах и расходах".

19. В Закон Республики Казахстан от 25 апреля 2001 г. "О Банке развития Казахстана" (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2001 г., N 9, ст. 85):

в статье 17 слова "Национального Банка Республики Казахстан" заменить словами "уполномоченного органа по регулированию и надзору финансового рынка".

Статья 2. Настоящий Закон вводится в действие со дня опубликования.

П р е з и д е н т

Республики Казахстан