

О внесении изменений в Указ Президента Республики Казахстан от 11 ноября 2019 года № 203 "О дальнейшем совершенствовании системы государственного управления Республики Казахстан"

Указ Президента Республики Казахстан от 27 февраля 2021 года № 527.

Подлежит опубликованию
в Собрании актов Президента и
Правительства Республики
Казахстан

В соответствии с подпунктом 1) пункта 2 статьи 17-1 и подпунктом 1) пункта 2 статьи 21 Конституционного закона Республики Казахстан от 26 декабря 1995 года "О Президенте Республики Казахстан" ПОСТАНОВЛЯЮ:

1. Внести в Указ Президента Республики Казахстан от 11 ноября 2019 года № 203 "О дальнейшем совершенствовании системы государственного управления Республики Казахстан" (САПП Республики Казахстан 2019 г., № 51-52, ст. 399) следующие изменения:

в Положении об Агентстве Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка, утвержденном вышеназванным Указом:

пункт 13 изложить в следующей редакции:

"13. Миссия Агентства:

регулирование и развитие финансового рынка, содействие обеспечению финансовой стабильности финансового рынка и финансовых организаций, поддержание доверия к финансовой системе в целом и создание равноправных условий для деятельности финансовых организаций, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых брокеров-нерезидентов Республики Казахстан, направленных на поддержание добросовестной конкуренции на финансовом рынке.";

подпункты 1), 2) и 4) пункта 14 изложить в следующей редакции:

"1) регулирование и развитие финансового рынка, в том числе установление стандартов деятельности финансовых организаций, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых брокеров-нерезидентов Республики Казахстан, создание стимулов для улучшения корпоративного управления финансовых организаций;

2) мониторинг финансового рынка и финансовых организаций, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых (перестраховочных)

организаций-нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых брокеров-нерезидентов Республики Казахстан в целях сохранения устойчивости финансовой системы;"

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

подпункты 1), 2), 4), 5), 9), 10), 13), 15), 17) и 18) пункта 15 изложить в следующей редакции:

"1) осуществляет в соответствии с Законом и иными законами Республики Казахстан в пределах своей компетенции государственное регулирование, контроль и надзор финансового рынка и финансовых организаций (за исключением юридических лиц, осуществляющих деятельность исключительно через обменные пункты на основании лицензии Национального Банка Республики Казахстан на обменные операции с наличной иностранной валютой, и юридических лиц, исключительной деятельностью которых является инкассация банкнот, монет и ценностей), их филиалов и аффилированных лиц, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых брокеров-нерезидентов Республики Казахстан, Банка Развития Казахстан, юридических лиц, осуществляющих деятельность на рынке ценных бумаг, иных субъектов рынка ценных бумаг, эмитентов ценных бумаг, кредитных бюро, банковских холдингов, банковских конгломератов, крупных участников банков, страховых холдингов, страховых групп, крупных участников страховых (перестраховочных) организаций, организации, гарантирующей осуществление страховых выплат, актуариев, имеющих лицензию на осуществление актуарной деятельности на страховом рынке, специальных финансовых компаний, исламских специальных финансовых компаний, инвестиционных фондов, крупных участников управляющих инвестиционным портфелем, лиц, обладающих признаками крупного участника банка, страховой (перестраховочной) организации, управляющего инвестиционным портфелем, банковского холдинга, страхового холдинга, профессиональных организаций, коллекторских агентств, временных администраций (временных администраторов), ликвидационных комиссий банков, страховых (перестраховочных) организаций и ликвидационных комиссий филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан;

2) проводит мероприятия по повышению качества финансовых услуг;"

"4) применяет к финансовым и иным организациям, филиалам банков-нерезидентов Республики Казахстан, филиалам страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, филиалам страховых брокеров-нерезидентов Республики Казахстан ограниченные меры воздействия, меры надзорного реагирования, в том числе с использованием мотивированного суждения, санкции и иные меры, предусмотренные законами Республики Казахстан, по вопросам, входящим в его компетенцию;

5) применяет риск-ориентированный подход в рамках контроля и надзора за деятельностью банков, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан, банковских конгломератов, организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, страховых (перестраховочных) организаций, филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, страховых групп, организаций, осуществляющих брокерскую и (или) дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг, деятельность по управлению инвестиционным портфелем, в том числе использует мотивированное суждение в случаях, предусмотренных пунктом 2 статьи 13-5 Закона;"

"9) осуществляет функции отраслевого центра информационной безопасности финансового рынка и финансовых организаций, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых брокеров-нерезидентов Республики Казахстан;

10) проводит анализ информации об инцидентах информационной безопасности банков, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, включая сведения о нарушениях, сбоях в информационных системах;"

"13) реализует меры по недопущению нарушений прав и законных интересов потребителей финансовых услуг;"

"15) реализует мероприятия, направленные на развитие системы защиты прав потребителей финансовых услуг;"

"17) осуществляет разъяснительную работу для потребителей финансовых услуг, проверяемых субъектов по вопросам, входящим в компетенцию Агентства;

18) сотрудничает с международными и иностранными организациями по вопросам защиты прав потребителей финансовых услуг и финансовой грамотности населения;"

в пункте 16:

подпункты 1), 2) и 5) части первой изложить в следующей редакции:

"1) разрабатывать и принимать в пределах своей компетенции нормативные правовые акты, обязательные для исполнения финансовыми организациями, филиалами банков-нерезидентов Республики Казахстан, филиалами страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, филиалами

страховых брокеров-нерезидентов Республики Казахстан, потребителями финансовых услуг, другими физическими и юридическими лицами на территории Республики Казахстан;

2) запрашивать и получать безвозмездно от любых физических и юридических лиц, их ассоциаций (союзов), филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых брокеров-нерезидентов Республики Казахстан, а также государственных органов необходимую информацию, в том числе сведения, составляющие служебную, коммерческую, банковскую и иную охраняемую законом тайну;"

"5) использовать мотивированное суждение в отношении банков, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан, организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, банковских холдингов, крупных участников банка, страховых (перестраховочных) организаций, филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, страховых холдингов, крупных участников страховой (перестраховочной) организации, страховых брокеров, филиалов страховых брокеров-нерезидентов Республики Казахстан, организации, гарантирующей осуществление страховых выплат, профессиональных участников рынка ценных бумаг (за исключением организаций, осуществляющих трансфер-агентскую деятельность), крупных участников управляющих инвестиционным портфелем;"

подпункты 3) и 4) части второй изложить в следующей редакции:

"3) обеспечение надлежащего уровня защиты прав и законных интересов потребителей финансовых услуг;

4) публикация в средствах массовой информации сведений о финансовых организациях, филиалах банков-нерезидентов Республики Казахстан, филиалах страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, филиалах страховых брокеров-нерезидентов Республики Казахстан, коллекторских агентствах и кредитных бюро (за исключением сведений, составляющих служебную, коммерческую, банковскую или иную охраняемую законом тайну), в том числе информации о мерах, принятых к ним;"

подпункты 2), 3), 7), 8), 9) части второй пункта 22 изложить в следующей редакции:

"2) принимает решение о выдаче (отказе в выдаче) либо отзыве разрешения на:

открытие банков, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых брокеров-нерезидентов Республики Казахстан;

создание страховых (перестраховочных) организаций;

создание и приобретение банками и (или) банковскими холдингами дочерней организации;

создание или приобретение банками дочерней организации, приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка;

значительное участие банка и (или) банковского холдинга в капитале организаций;

создание или приобретение страховыми (перестраховочными) организациями и страховыми холдингами дочерней организации;

значительное участие страховой (перестраховочной) организации и (или) страхового холдинга в капитале организаций;

3) принимает решение о выдаче (отказе в выдаче) разрешения на:

добровольную реорганизацию (слияние, присоединение, разделение, выделение, преобразование, конвертация) банков (банковских холдингов) или добровольную ликвидацию банков, добровольное прекращение деятельности филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан;

добровольную реорганизацию (слияние, присоединение, разделение, выделение, преобразование) страховых (перестраховочных) организаций (страховых холдингов) или добровольную ликвидацию страховых (перестраховочных) организаций, добровольное прекращение деятельности филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан;

добровольную реорганизацию или добровольную ликвидацию добровольного накопительного пенсионного фонда;

добровольную реорганизацию или ликвидацию исламской специальной финансовой компании;"

"7) принимает решение об отнесении банка к категории неплатежеспособных банков, филиала банка-нерезидента Республики Казахстан к категории неплатежеспособных филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан;

8) принимает решение об исключении банка из категории неплатежеспособных банков, филиала банка-нерезидента Республики Казахстан из категории неплатежеспособных филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан;

9) принимает решение о введении режима консервации банка, введении моратория на удовлетворение требований депозиторов и кредиторов банка, применении мер по урегулированию неплатежеспособного банка, филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, проведении консервации страховых (перестраховочных) организаций;"

2. Настоящий Указ вводится в действие со дня его подписания.

Президент Республики Казахстан

К. Токаев