



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

Указ Президента Республики Казахстан от 6 июня 2022 года № 909.

Подлежит опубликованию
в Собрании актов Президента и
Правительства Республики
Казахстан

ПОСТАНОВЛЯЮ:

1. Внести в Указ Президента Республики Казахстан от 11 ноября 2019 года № 203 "О дальнейшем совершенствовании системы государственного управления Республики Казахстан" следующие изменения и дополнение:

Положение об Агентстве Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка, утвержденное вышеназванным Указом, изложить в новой редакции согласно приложению к настоящему Указу;

в структуре Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка, утвержденной вышеназванным Указом:

дополнить строкой, порядковый номер 3-1, следующего содержания:

"3-1. Департамент надзора за небанковскими организациями";

строку, порядковый номер 17, исключить.

2. Настоящий Указ вводится в действие со дня подписания.

Президент Республики Казахстан

К. Токаев

ПРИЛОЖЕНИЕ
к Указу Президента
Республики Казахстан
от 6 июня 2022 года
№ 909

УТВЕРЖДЕНО
Указом Президента
Республики Казахстан
от 11 ноября 2019 года № 203

ПОЛОЖЕНИЕ

об Агентстве Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка

Глава 1. Общие положения

1. Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка (далее – Агентство) является государственным органом Республики Казахстан, непосредственно подчиненным и подотчетным Президенту Республики Казахстан,

осуществляющим руководство в сфере государственного регулирования, контроля и надзора финансового рынка и финансовых организаций, а также иных лиц в пределах компетенции, обеспечивающим надлежащий уровень защиты прав и законных интересов потребителей финансовых услуг, содействующим обеспечению стабильности финансовой системы и развитию финансового рынка.

2. Агентство осуществляет свою деятельность в соответствии с Конституцией и законами Республики Казахстан, актами Президента и Правительства Республики Казахстан, иными нормативными правовыми актами, а также настоящим Положением.

3. Агентство является юридическим лицом в организационно-правовой форме республиканского государственного учреждения, имеет символы и знаки отличия, печати с изображением Государственного Герба Республики Казахстан и штампы со своим наименованием на казахском и/или русском языках, бланки установленного образца, счета в органах казначейства в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

4. Агентство вступает в гражданско-правовые отношения от собственного имени.

5. Агентство имеет право выступать стороной гражданско-правовых отношений от имени государства, если оно уполномочено на это в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

6. Агентство по вопросам своей компетенции в установленном законодательством Республики Казахстан порядке принимает решения, оформляемые постановлениями Правления Агентства, приказами Председателя Агентства и другими актами, предусмотренными законодательством Республики Казахстан.

7. Структура и общая штатная численность Агентства утверждаются Президентом Республики Казахстан.

8. Местонахождение Агентства: А15С9Т5, город Алматы, микрорайон "Коктем-3", дом 21.

9. Настоящее Положение является учредительным документом Агентства.

10. Финансирование деятельности Агентства осуществляется из республиканского бюджета в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

11. Агентству запрещается вступать в договорные отношения с субъектами предпринимательства на предмет выполнения обязанностей, являющихся полномочиями Агентства.

Если Агентству законодательными актами предоставлено право осуществлять приносящую доходы деятельность, то полученные доходы направляются в государственный бюджет, если иное не установлено законодательством Республики Казахстан.

Глава 2. Задачи и полномочия Агентства

12. Задачи:

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;

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

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;

5) иные задачи в соответствии с Законом Республики Казахстан "О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций" (далее – Закон), другими законами Республики Казахстан и актами Президента Республики Казахстан.

13. Полномочия:

1) права:

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;

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;

проводить проверки и иные формы контроля и надзора в пределах полномочий, установленных законодательством Республики Казахстан, в том числе с привлечением Национального Банка Республики Казахстан, аудиторских и иных организаций;

в целях осуществления контрольных и надзорных функций направлять своего представителя в банки, банковские холдинги, организации, осуществляющие брокерскую и (или) дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг, деятельность по управлению инвестиционным портфелем, страховые (перестраховочные) организации, страховые холдинги;

в случае выявления нарушения законодательства Республики Казахстан в финансовой сфере и деятельности, связанной с концентрацией финансовых ресурсов, принимать меры в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан;

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;

принимать ненормативные правовые акты, регулирующие внутреннюю деятельность Агентства;

осуществлять иные права, предусмотренные Законом, другими законами Республики Казахстан и актами Президента Республики Казахстан.

2) обязанности:

содействовать обеспечению стабильности финансовой системы;

осуществлять государственное регулирование, контроль и надзор финансового рынка и финансовых организаций, а также иных лиц в пределах компетенции;

обеспечивать надлежащий уровень защиты прав и законных интересов потребителей финансовых услуг;

публиковать в средствах массовой информации сведения 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 информацию о мерах, принятых к ним;

осуществлять иные обязанности, предусмотренные Законом, другими законами Республики Казахстан и актами Президента Республики Казахстан.

14. Функции:

1) осуществление в соответствии с Законом и иными законами Республики Казахстан в пределах своей компетенции государственного регулирования, контроля и надзора 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) в случаях, предусмотренных законами Республики Казахстан, выдача и отказ в выдаче разрешения на открытие (создание) финансовых организаций, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых брокеров-нерезидентов Республики Казахстан, их добровольную реорганизацию и ликвидацию, в том числе добровольную реорганизацию банковских и страховых холдингов, добровольное прекращение деятельности филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, а также определение порядка выдачи и отказа в выдаче указанных разрешений;

3) в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан, выдача согласия либо отказ в выдаче, отзыв согласия на назначение (избрание) руководящих работников финансовых организаций, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых брокеров-нерезидентов Республики Казахстан, банковских холдингов, страховых холдингов, акционерного общества "Фонд гарантирования страховых выплат", а также определение порядка выдачи указанного согласия, включая требования, предъявляемые к руководящим работникам филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых брокеров-нерезидентов Республики Казахстан, критерии отсутствия безупречной деловой репутации и перечень документов, необходимых для получения согласия;

4) осуществление лицензирования деятельности в финансовой сфере и деятельности, связанной с концентрацией финансовых ресурсов, в пределах компетенции, определение порядка лицензирования деятельности в финансовой сфере и деятельности, связанной с концентрацией финансовых ресурсов, в пределах компетенции;

5) осуществление в пределах компетенции контроля и надзора за соблюдением финансовыми организациями, филиалами банков-нерезидентов Республики Казахстан, филиалами страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, филиалами страховых брокеров-нерезидентов Республики Казахстан и Банком Развития Казахстана порядка автоматизации ведения бухгалтерского учета;

6) проверка деятельности финансовых организаций и иных лиц, указанных в пункте 1 статьи 15-1 Закона, в случаях и пределах, предусмотренных законами Республики Казахстан, в том числе с привлечением Национального Банка Республики Казахстан и аудиторской организации;

7) проверка юридических лиц, обратившихся в Агентство с заявлением о выдаче лицензии на осуществление деятельности на финансовом рынке, в случаях и пределах, предусмотренных законами Республики Казахстан;

8) осуществление дистанционного надзора, в том числе на консолидированной основе, за деятельностью финансовых организаций, их крупных участников, банковских и страховых холдингов, организаций, входящих в банковский конгломерат и страховую группу, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых брокеров-нерезидентов Республики Казахстан, организации, гарантирующей осуществление страховых выплат, в порядке, установленном законами Республики Казахстан;

9) применение методов оценки рисков, возникающих в деятельности банков, банковских холдингов, банковских конгломератов, страховых (перестраховочных) организаций, страховых групп, страховых холдингов, филиалов банков – нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, организаций, осуществляющих брокерскую и (или) дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг и (или) деятельность по управлению инвестиционным портфелем;

10) по согласованию с Правительством Республики Казахстан принятие решения о принудительном выкупе акций финансовых организаций в случаях, предусмотренных законами Республики Казахстан;

11) 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, кредитных бюро (за исключением сведений, составляющих служебную, коммерческую, банковскую или иную охраняемую законом тайну), в том числе информации о мерах, принятых к ним;

12) установление требований по созданию, эксплуатации и обеспечению информационной безопасности информационных систем Агентства, интегрируемых с информационными системами Национального Банка Республики Казахстан, которые не интегрируются с объектами информационно-коммуникационной инфраструктуры "электронного правительства";

13) осуществление в пределах своей компетенции контроля и надзора за соблюдением финансовыми организациями, филиалами банков-нерезидентов Республики Казахстан, филиалами страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, филиалами страховых брокеров-нерезидентов Республики Казахстан, Национальным оператором почты требований законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

14) проведение государственной политики по обеспечению функционирования страховой системы в Республике Казахстан и формированию инфраструктуры национального страхового рынка, защите прав и законных интересов страхователей и иных участников страхового рынка;

15) определение принципов и методов регулирования страхового рынка, порядка организации контроля и надзора за страховой деятельностью;

16) определение порядка выдачи и отказа в выдаче согласия на приобретение физическими и юридическими лицами статуса крупного участника страховой (перестраховочной) организации и страхового холдинга, разрешения на создание и приобретение страховой (перестраховочной) организацией и страховым холдингом

дочерней организации, а также разрешения на приобретение страховыми (перестраховочными) организациями и страховыми холдингами значительного участия в капитале юридических лиц, выдача указанных согласий и разрешений либо отказ в их выдаче;

17) установление требований к формированию страховыми (перестраховочными) организациями, филиалами страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан страховых резервов, методике расчета страховых резервов и их структуре;

18) определение порядка размещения и инвестирования активов страховыми (перестраховочными) организациями;

19) установление требований к содержанию и порядку оформления страховых полисов;

20) определение порядка и условий увеличения размера регулярных страховых выплат в период действия договоров аннуитета на основании актуарного заключения и требований к его содержанию;

21) определение порядка выдачи страховой организацией, осуществляющей деятельность по накопительному страхованию, займов своим страхователям и расчета выкупной суммы, а также порядка и условий предоставления услуг филиалом страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, осуществляющим деятельность по накопительному страхованию, по выдаче страховой организацией-нерезидентом Республики Казахстан займов своим страхователям;

22) определение порядка учета страховой (перестраховочной) организацией, филиалом страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан договоров страхования и перестрахования, в том числе исполненных страховой (перестраховочной) организацией, филиалом страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан с нарушением установленных (договорами или законодательством Республики Казахстан) сроков;

23) ведение реестра страховых (перестраховочных) организаций, страховых брокеров, филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых брокеров-нерезидентов Республики Казахстан, актуариев;

24) принятие в случаях, установленных законами Республики Казахстан, решения о лишении лицензии на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности и назначение временной администрации (временного администратора) страховой (перестраховочной) организации, ликвидационной комиссии принудительно прекращающего деятельность филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан;

25) принятие в случаях, установленных законами Республики Казахстан, решения о завершении процедуры добровольного или принудительного прекращения

деятельности филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан;

26) определение порядка обязательного коллективного гарантирования страховых выплат по видам обязательного страхования;

27) определение порядка формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для страховых (перестраховочных) организаций и страховых групп;

28) определение порядка передачи страхового портфеля;

29) установление требований к минимальному размеру уставного и собственного капитала страхового брокера, обеспечение контроля за их соблюдением;

30) определение условий и порядка осуществления деятельности страхового брокера;

31) осуществление анализа, оценки и контроля финансовой устойчивости и платежеспособности страховой (перестраховочной) организации;

32) предъявление требований к методам оценки и принципам расчета страховых тарифов по классам (видам) страхования страховых (перестраховочных) организаций;

33) определение порядка расчета коэффициентов, характеризующих убыточность (коэффициент убыточности, коэффициент затрат, комбинированный коэффициент) страховой (перестраховочной) организации;

34) установление требований к деятельности организации по формированию и ведению единой базы данных по страхованию (далее – база данных), включая требования к:

информационному процессу;

формированию системы безопасности и установлению минимальных требований к электронному оборудованию;

сохранности базы данных;

помещениям;

35) установление требований к программно-техническим средствам и интернет-ресурсам страховой (перестраховочной) организации, обеспечивающим заключение договоров страхования, обмен электронными информационными ресурсами между страхователем и страховщиком;

36) установление требований к организации безопасной работы, обеспечивающей сохранность и защиту информации от несанкционированного доступа к данным, хранящимся в страховой (перестраховочной) организации, а также кибербезопасности страховой (перестраховочной) организации;

37) определение порядка и особенностей осуществления деятельности по перестрахованию, а также страхового (перестраховочного) пула;

38) согласование решения временной администрации о передаче страхового портфеля при консервации или лишении лицензии страховой (перестраховочной) организации;

39) установление порядка обмена электронными информационными ресурсами между страхователем (застрахованным, выгодоприобретателем) и страховщиком;

40) представление интересов Республики Казахстан в отношениях с органами страхового надзора других государств, а также международными организациями по вопросам регулирования страхового рынка и надзора за страховой деятельностью;

41) установление порядка размещения информации на интернет-ресурсе страховой организации, страхового брокера, организации по формированию и ведению базы данных и организации, гарантирующей осуществление страховых выплат страхователям (застрахованным, выгодоприобретателям) в случае принудительной ликвидации страховых организаций, страхового омбудсмана;

42) установление условий назначения и порядка проведения актуарных расчетов независимыми актуариями;

43) принятие нормативных правовых актов, регулирующих деятельность Фонда гарантирования страховых выплат и страховых организаций-участников, в том числе регулирующих вопросы порядка осуществления гарантийных выплат;

44) утверждение договора участия в системе гарантирования страховых выплат, условия которого являются стандартными для всех страховых организаций-участников;

45) установление перечня финансовых инструментов, разрешенных к приобретению за счет резервов гарантирования страховых выплат и резерва возмещения вреда;

46) установление порядка и условий приобретения, а также размещения акций Фонда гарантирования страховых выплат;

47) утверждение методики расчета ставки обязательных, дополнительных взносов и условных обязательств, порядка и сроков уплаты обязательных, дополнительных и чрезвычайных взносов, порядка формирования и учета условных обязательств страховыми организациями-участниками Фонда гарантирования страховых выплат;

48) согласование ставки обязательных и дополнительных взносов, а также условных обязательств страховых организаций-участников на каждый календарный год, подлежащих уплате страховыми организациями-участниками в Фонд гарантирования страховых выплат, установленных советом директоров Фонда гарантирования страховых выплат;

49) согласование изменений и дополнений, вносимых в устав Фонда гарантирования страховых выплат;

50) согласование корпоративной стратегии, политики по управлению рисками, политики по внутреннему аудиту, учетной политики Фонда гарантирования страховых выплат, а также вносимые в них изменения и дополнения;

- 51) разработка и утверждение правил взимания комиссионного вознаграждения Фондом гарантирования страховых выплат;
- 52) определение по согласованию с Правительством Республики Казахстан приоритетов в области формирования и развития рынка ценных бумаг;
- 53) проведение государственной политики по обеспечению функционирования рынка ценных бумаг в Республике Казахстан и формированию инфраструктуры национального рынка ценных бумаг, защиты прав и интересов инвесторов на рынке ценных бумаг;
- 54) признание активов финансового рынка ценными бумагами;
- 55) установление условий и порядка государственной регистрации выпусков ценных бумаг, в том числе производных ценных бумаг, рассмотрения отчетов об итогах их размещения и погашения, а также их аннулирования;
- 56) осуществление государственной регистрации выпусков негосударственных эмиссионных ценных бумаг, исламских ценных бумаг, производных ценных бумаг, регистрации изменений и (или) дополнений в проспекты выпуска негосударственных эмиссионных ценных бумаг (проспекты облигационных программ), исламских ценных бумаг;
- 57) рассмотрение и утверждение отчетов об итогах размещения акций, отчетов об обмене размещенных акций акционерного общества одного вида на акции данного акционерного общества другого вида, отчетов об итогах размещения или погашения исламских ценных бумаг и производных ценных бумаг, уведомлений об итогах погашения облигаций;
- 58) производство аннулирования выпусков акций и облигаций;
- 59) определение условий и порядка выпуска, размещения, обращения и погашения ценных бумаг, в том числе производных ценных бумаг;
- 60) определение условий и порядка приостановления и возобновления размещения и обращения ценных бумаг и производных ценных бумаг, приостановление и возобновление размещения негосударственных эмиссионных ценных бумаг и производных ценных бумаг, аннулирование выпусков негосударственных эмиссионных ценных бумаг и производных ценных бумаг;
- 61) ведение Государственного реестра ценных бумаг, электронного реестра лицензиара и реестра разрешений на осуществление деятельности на рынке ценных бумаг;
- 62) установление минимального размера уставного капитала профессиональных участников рынка ценных бумаг, порядка его формирования и состава;
- 63) установление условий и порядка осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, в том числе требований к условиям и порядку совершения операций с ценными бумагами и (или) производными финансовыми инструментами, учету этих сделок;

64) установление порядка инвестирования управляющим инвестиционным портфелем и институциональными инвесторами;

65) установление порядка ведения управляющим инвестиционным портфелем учета пенсионных накоплений за счет добровольных пенсионных взносов на индивидуальных пенсионных счетах вкладчиков (получателей);

66) установление порядка осуществления деятельности организаторов торгов с ценными бумагами и профессиональных организаций;

67) осуществление контроля за манипулированием ценами (курсами) ценных бумаг и иных финансовых инструментов, в том числе производных ценных бумаг и иностранных валют, заключением на рынке ценных бумаг сделок с использованием инсайдерской информации или информации, составляющей служебную, коммерческую, банковскую или иную охраняемую законом тайну;

68) осуществление регулирования и контроля функционирования инвестиционных фондов в соответствии с законодательством Республики Казахстан;

69) установление требований по наличию системы управления рисками для профессиональных участников рынка ценных бумаг;

70) определение видов и требований к средствам массовой информации, которые могут быть использованы для публикации информации о деятельности субъектов рынка ценных бумаг, подлежащей обязательному опубликованию в соответствии с Законом Республики Казахстан "О рынке ценных бумаг" и иными законами Республики Казахстан;

71) признание деятельности на рынке ценных бумаг в качестве профессиональной;

72) публикация информации по вопросам рынка ценных бумаг с использованием находящихся в распоряжении Агентства сведений о субъектах рынка ценных бумаг (за исключением сведений, составляющих коммерческую и иную охраняемую законом тайну), а также информации о мерах, принятых Агентством к субъектам рынка ценных бумаг;

73) определение условий и порядка приостановления и возобновления торгов на фондовой бирже;

74) определение порядка и условий предоставления номинальными держателями электронных услуг;

75) установление порядка ведения учета пенсионных накоплений за счет обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов на индивидуальных пенсионных счетах вкладчиков (получателей);

76) разработка и утверждение правил перевода пенсионных накоплений из единого накопительного пенсионного фонда в добровольный накопительный пенсионный фонд, из добровольного накопительного пенсионного фонда в единый накопительный пенсионный фонд, а также из одного добровольного накопительного пенсионного фонда в другой добровольный накопительный пенсионный фонд;

77) определение порядка формирования системы управления рисками и внутреннего контроля;

78) разработка и утверждение правил осуществления деятельности единого накопительного пенсионного фонда и (или) добровольных накопительных пенсионных фондов;

79) разработка и утверждение требований к управляющим инвестиционным портфелем, которым могут быть переданы в доверительное управление пенсионные активы в соответствии со статьей 35-1 Закона Республики Казахстан "О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан", а также перечня финансовых инструментов, разрешенных к приобретению за счет данных пенсионных активов;

80) ведение и размещение на интернет-ресурсе Агентства реестра управляющих инвестиционным портфелем, соответствующих требованиям для осуществления управления пенсионными активами;

81) разработка и утверждение правил взимания комиссионного вознаграждения единым накопительным пенсионным фондом;

82) разработка и утверждение типового договора пенсионного аннуитета, установление методики расчета страховой премии и страховой выплаты из страховой организации по договору пенсионного аннуитета;

83) разработка и утверждение правил и сроков передачи пенсионных активов в доверительное управление управляющему инвестиционным портфелем и передачи пенсионных активов от одного управляющего инвестиционным портфелем к другому управляющему инвестиционным портфелем или Национальному Банку Республики Казахстан;

84) разработка и утверждение правил расчета отрицательной разницы между номинальной доходностью пенсионных активов, полученной управляющим инвестиционным портфелем, и минимальным значением доходности пенсионных активов, а также правил и сроков возмещения отрицательной разницы управляющим инвестиционным портфелем за счет собственного капитала;

85) требование проведения аудита иной информации банка, страховой (перестраховочной) организации, филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, профессионального участника рынка ценных бумаг;

86) установление по согласованию с уполномоченным государственным органом, осуществляющим государственное регулирование в области аудиторской деятельности и контроль за деятельностью аудиторских и профессиональных аудиторских организаций, перечня вопросов, подлежащих проверке в рамках аудита иной информации, требований к содержанию, срокам представления аудиторской

организацией аудиторского заключения по аудиту иной информации, требования к аудиторам в составе аудиторской организации, привлекаемой к аудиту иной информации;

87) определение порядка оценки уровня защищенности от угроз информационной безопасности финансовых организаций;

88) определение методики оценки рисков информационной безопасности, включая порядок ранжирования финансовых организаций по степени подверженности рискам информационной безопасности;

89) установление требований к компетенциям руководителей и работников подразделений информационной безопасности финансовых организаций, включая требования по повышению квалификации лиц, ответственных за обеспечение информационной безопасности;

90) установление требований к службам реагирования на инциденты информационной безопасности финансовых организаций, проведению внутренних расследований инцидентов информационной безопасности;

91) проведение мероприятий по повышению качества финансовых услуг;

92) осуществление мероприятий, направленных на предотвращение незаконной деятельности на финансовом рынке;

93) в случаях, предусмотренных законами Республики Казахстан, выдача и отказ в выдаче согласия на приобретение физическими и юридическими лицами статуса крупного участника банка и банковского холдинга, разрешения на создание и приобретение банками и банковскими холдингами дочерней организации, а также разрешения на приобретение банками и банковскими холдингами значительного участия в капитале юридических лиц, выдает либо отказывает в выдаче указанных согласий и разрешений;

94) установление требований по формированию резервного капитала банков;

95) установление порядка классификации активов и условных обязательств и создания против них провизий для банков (за исключением банка, являющегося национальным институтом развития, контрольный пакет акций которого принадлежит национальному управляющему холдингу), филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций на основании лицензии на проведение банковских заемных операций, а также по согласованию с государственным органом, обеспечивающим налоговый контроль за исполнением налоговых обязательств перед государством, определение порядка отнесения активов и условных обязательств к категории сомнительных и безнадежных, а также формирования провизий (резервов) против активов, предоставленных родительскими банками дочерним организациям;

96) определение порядка применения и принимает решение о применении к аффилированным лицам банка принудительных мер, предусмотренных законами Республики Казахстан;

97) ведение реестра банков, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан;

98) осуществление контроля и надзора за соблюдением банками второго уровня, филиалами банков-нерезидентов Республики Казахстан и Национальным оператором почты требований к устройству помещений;

99) установление внутренних процедур для определения выполнения банками, банковскими холдингами и банковскими конгломератами требований Агентства с учетом принимаемых ими рисков;

100) применение к финансовым и иным организациям, филиалам банков-нерезидентов Республики Казахстан, филиалам страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, филиалам страховых брокеров-нерезидентов Республики Казахстан ограниченных мер воздействия, мер надзорного реагирования, в том числе с использованием мотивированного суждения, санкций и иных мер, предусмотренных законами Республики Казахстан, по вопросам, входящим в компетенцию Агентства, а также установление порядка применения указанных мер, порядка формирования и использования мотивированного суждения;

101) составление протоколов и рассмотрение дел об административных правонарушениях, наложение административных взысканий в пределах своей компетенции;

102) осуществление контроля за деятельностью ликвидационных комиссий финансовых организаций, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых брокеров-нерезидентов Республики Казахстан в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан, а также установление порядка осуществления ликвидации финансовых организаций, принудительного прекращения деятельности филиалов банков-нерезидентов, филиалов страховых (перестраховочных) организаций, филиалов страховых брокеров-нерезидентов Республики Казахстан, требований к работе ликвидационных комиссий указанных субъектов;

103) 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, кредитных бюро (за исключением сведений, составляющих служебную, коммерческую, банковскую или иную охраняемую законом тайну), в том числе информации о мерах, принятых к ним;

104) применение риск-ориентированного подхода 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 использование мотивированного суждения в случаях, предусмотренных пунктом 2 статьи 13-5 Закона;

105) самостоятельно и (или) совместно с иными государственными органами Республики Казахстан в рамках их компетенции, а также с организациями осуществляет развитие исламского финансирования с учетом международных стандартов исламских финансовых инструментов и исламских финансовых услуг;

106) реализация мер по оздоровлению банков второго уровня, в том числе финансируемых за счет средств Национального Банка Республики Казахстан и (или) его дочерних организаций, а также контроль за исполнением банками обязательств, принятых в рамках данных мер;

107) осуществление функций 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;

108) проведение анализа 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;

109) определение порядка введения и отмены особого режима регулирования, осуществления деятельности в рамках особого режима регулирования;

110) установление требований к приобретаемым банками, дочерними организациями банка или банковского холдинга акциям (долям участия в уставном капитале) юридических лиц, а также совокупной стоимости долей участия банка в уставном капитале либо акций юридических лиц;

111) установление минимального рейтинга для юридических лиц и стран, необходимость наличия которого требуется в соответствии с законодательством Республики Казахстан, регулирующим деятельность финансовых организаций, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, перечня рейтинговых агентств, присваивающих данный рейтинг;

112) установление лимита доли акций (долей участия в уставном капитале) родительской организации банковского конгломерата, банка или банковского холдинга, принадлежащих дочерним организациям банка либо банковского холдинга, организациям, в которых банк либо банковский холдинг имеют значительное участие;

113) установление перечня международных финансовых организаций, облигации которых банки и банковские холдинги приобретают в собственность, и требований к облигациям, которые банки и банковские холдинги приобретают в собственность;

114) определение порядка совершения банком или банковским холдингом сделок с собственными облигациями и облигациями, выпущенными дочерними организациями данного банка или банковского холдинга, обязательства по которым гарантированы банком или банковским холдингом;

115) определение порядка раскрытия информации юридическим лицом для целей получения банковского займа и (или) банковской гарантии;

116) установление требований по выдаче банками второго уровня, филиалами банков-нерезидентов Республики Казахстан банковских займов и банковских гарантий лицам, связанным с ними особыми отношениями, и юридическим лицам (резидентам и нерезидентам Республики Казахстан);

117) определение порядка расчета совокупного объема всех выданных банками второго уровня, филиалами банков-нерезидентов Республики Казахстан банковских займов и банковских гарантий лицам, связанным с ними особыми отношениями, и юридическим лицам-резидентам и нерезидентам Республики Казахстан;

118) определение порядка выдачи банку и (или) банковскому холдингу разрешения на создание или приобретение дочерней организации, на создание или приобретение банком дочерней организации, приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка, на значительное участие банка и (или) банковского холдинга в капитале организаций, а также отзыва разрешения на создание, приобретение банком и (или) банковским холдингом дочерней организации, значительное участие банка и (или) банковского холдинга в капитале организаций;

119) определение порядка деятельности дочерней организации, приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка, срок, в течение которого дочерняя организация управляет приобретенными сомнительными и безнадежными активами, а также требований к приобретаемым (приобретенным) ею сомнительным и безнадежным активам;

120) определение порядка отнесения подлежащих к получению дочерней организацией банка, приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка, доходов к доходам от осуществления видов деятельности, предусмотренных законодательством Республики Казахстан о банках и банковской деятельности;

121) определение порядка принудительного выкупа акций банка и их обязательной последующей продажи инвесторам;

122) установление перечня офшорных зон для целей банковской и страховой деятельности, деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг и иных лицензируемых видов деятельности на рынке ценных бумаг, деятельности акционерных инвестиционных фондов и деятельности организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность;

123) установление факторов, влияющих на ухудшение финансового положения банка и банковского конгломерата, филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, а также порядка одобрения плана мероприятий, предусматривающего меры раннего реагирования, и Методики определения факторов, влияющих на ухудшение финансового положения банка (банковского конгломерата), филиала банка-нерезидента Республики Казахстан;

124) установление требований к собственному помещению банков с централизованным доступом к автоматизированной банковской информационной системе;

125) установление требований к внутренней политике по оплате труда, начислению денежных вознаграждений, а также других видов материального поощрения руководящих работников банка, страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера, филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, филиала страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан;

126) установление требований к собственному помещению филиала банка-нерезидента Республики Казахстан с центром обработки данных (сервером);

127) определение порядка выдачи разрешения на добровольную реорганизацию банка (банковского холдинга) либо отказа в выдаче разрешения, выдачи разрешения на конвертацию банка в исламский банк и отказа в выдаче разрешения, выдачи разрешения на добровольную ликвидацию банков, выдачи разрешения на добровольное прекращение деятельности филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, а также возврата депозитов физических лиц, их перевода в другой банк или филиал банка-нерезидента Республики Казахстан, являющиеся участниками системы обязательного гарантирования депозитов;

128) определение порядка выдачи банковских гарантий и поручительств;

129) определение порядка лицензирования банковских операций, осуществляемых организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, Квалификационных требований по проведению банковских операций организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, и перечня документов, подтверждающих соответствие им;

- 130) установление минимальных размеров уставного капитала организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций;
- 131) определение порядка предоставления банковских услуг и рассмотрения банками, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, обращений клиентов, возникающих в процессе предоставления банковских услуг;
- 132) определение порядка оказания услуг банку, филиалу банка-нерезидента Республики Казахстан по привлечению клиентов, осуществлению проверки на соответствие требованиям банка, филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, передаче документов клиентов банку, филиалу банка-нерезидента Республики Казахстан;
- 133) установление перечня финансовых продуктов, об утверждении которых финансовая организация уведомляет Агентство;
- 134) определение порядка уведомления Агентства об утверждении финансовых продуктов финансовыми организациями, а также перечня документов, прилагаемых к уведомлению;
- 135) определение порядка заключения договора банковского займа, в том числе требований к содержанию, оформлению, обязательным условиям договора банковского займа, форм графика погашения займа и памятки для заемщика - физического лица;
- 136) установление критериев кредита без обеспечения (бланкового кредита);
- 137) определение порядка рассмотрения изменений в условия договора банковского займа;
- 138) определение методик расчета регулярных платежей по займам, выдаваемым банками, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, и микрокредитам, выдаваемым организациями, осуществляющими микрофинансовую деятельность, физическим лицам и предусматривающим наличие графика погашения, а также временных баз для расчета вознаграждения по таким займам (микрокредитам);
- 139) определение порядка исчисления, условий действия плавающей ставки вознаграждения;
- 140) определение порядка исчисления, условий действия плавающей ставки вознаграждения по договорам банковского вклада;
- 141) установление перечня комиссий и иных платежей, связанных с выдачей и обслуживанием банковского займа, выданного физическому лицу;
- 142) определение порядка исчисления ставок вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении (реальной стоимости) по займам и вкладам;
- 143) утверждение предельного размера годовой эффективной ставки вознаграждения;

144) определение некоторых вопросов установления запрета на предоставление льготных условий лицам, связанным с банком, филиалом банка-нерезидента Республики Казахстан особыми отношениями;

145) установление перечня лиц, связанных с банковским конгломератом особыми отношениями;

146) определение порядка формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для банков второго уровня, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан;

147) определение нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, размера капитала банковского конгломерата;

148) определение инструкции о мерах по поддержанию банковским холдингом, а также крупным участником банка, коэффициентов достаточности собственного капитала банка и банковского конгломерата;

149) определение порядка и сроков представления плана мероприятий по улучшению финансового положения и его одобрения Агентством, а также требований к его содержанию;

150) установление нормативных значений и методик расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, размера капитала банка и Правил расчета и лимитов открытой валютной позиции;

151) установление пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов для исламских банков, их нормативных значений и методик расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов для исламских банков;

152) установление пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению ипотечными организациями и дочерними организациями национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса норм и лимитов, а также перечня, форм и правил представления отчетности об их выполнении;

153) установление пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов для филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан (в том числе филиалов исламских банков-нерезидентов Республики Казахстан), их нормативных значений и методики расчетов, включая порядок формирования активов филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан (в том числе филиалов исламских банков-нерезидентов Республики Казахстан), принимаемых в качестве резерва, и их минимальный размер;

154) установление нормативных значений и методик расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов;

155) установление нормативных значений и методик расчетов пруденциальных нормативов исламской страховой (перестраховочной) организации и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов;

156) установление нормативных значений и методик расчетов пруденциальных нормативов филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, в том числе порядка формирования активов филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, принимаемых в качестве резерва, и их минимального размера;

157) установление нормативных значений и методик расчетов пруденциальных нормативов филиала исламской страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, в том числе порядка формирования активов филиала исламской страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, принимаемых в качестве резерва, и их минимального размера;

158) установление видов пруденциальных нормативов, иных норм и лимитов финансовой устойчивости, обязательных к соблюдению лицензиатом, порядка и методик расчета их значений в отношении каждого вида деятельности на рынке ценных бумаг;

159) установление перечня пруденциальных нормативов, их нормативных значений и методики расчетов для добровольных накопительных пенсионных фондов;

160) определение порядка осуществления доверительного управления акциями банка, страховой (перестраховочной) организации, управляющего инвестиционным портфелем, принадлежащими крупному участнику банка, страховой (перестраховочной) организации, управляющего инвестиционным портфелем, банковскому холдингу, страховому холдингу либо лицу, обладающему признаками крупного участника банка, страховой (перестраховочной) организации, управляющего инвестиционным портфелем, банковского холдинга, страхового холдинга, а также действий Агентства либо национального управляющего холдинга в период доверительного управления;

161) определение порядка назначения и полномочий временной администрации (временного администратора) банка, страховой (перестраховочной) организации;

162) установление форм и сроков представления временной администрацией (временным администратором) банка, страховой (перестраховочной) организации отчетности и иной информации, а также порядка их представления;

163) установление требований к обеспечению информационной безопасности банков, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, порядка и сроков предоставления информации об инцидентах информационной безопасности, включая сведения о нарушениях, сбоях в информационных системах;

164) определение совместно с Национальным Банком Республики Казахстан порядка снятия субъектами предпринимательства наличных денег с банковских счетов;

165) определение порядка публикации финансовой отчетности акционерными обществами и финансовыми организациями, отчетности по данным бухгалтерского учета филиалами банков-нерезидентов Республики Казахстан, филиалами страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, филиалами страховых брокеров-нерезидентов Республики Казахстан;

166) определение порядка и сроков публикации финансовой отчетности банковскими и страховыми холдингами;

167) установление перечня основных документов, подлежащих хранению, и сроков их хранения в банках второго уровня, филиалах банков-нерезидентов Республики Казахстан;

168) определение порядка проведения операции по одновременной передаче активов и обязательств банка в части либо в полном размере другому (другим) банку (банкам), в том числе операции по одновременной передаче активов и обязательств между родительским банком и дочерним банком, и согласования Агентством данных операций, а также видов активов и обязательств, подлежащих передаче при проведении указанных операций;

169) установление требований к безопасности и непрерывности работы информационных систем банков, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций;

170) определение порядка и сроков представления банками, филиалами банков-нерезидентов Республики Казахстан сведений о наличии систем управления информационной безопасностью, а также о соблюдении требований к обеспечению информационной безопасности в Национальный координационный центр информационной безопасности;

171) определение перечня сделок на нерыночных условиях, заключение которых является основанием для принятия решения об отнесении банка, филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, к категории неплатежеспособных банков, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан;

172) определение порядка принудительной реструктуризации обязательств неплатежеспособного банка;

173) определение порядка осуществления временной администрацией по управлению банком (временным управляющим банком) передачи активов и обязательств неплатежеспособного банка банку-приобретателю, а также временной администрацией (временным администратором) банка до вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации передачи активов и обязательств банка, лишённого лицензии на проведение всех банковских и иных операций, банку-приобретателю;

174) определение порядка управления стабилизационным банком, заключения сделок, в отношении совершения которых установлены особые условия, проведения операции по передаче активов и обязательств неплатежеспособного банка стабилизационному банку, передачи стабилизационным банком активов и обязательств другому банку, определяемому Агентством;

175) установление минимального размера уставного и собственного капиталов стабилизационного банка, порядка создания стабилизационного банка, формирования его уставного и собственного капиталов, а также получения стабилизационным банком лицензии на проведение банковских и иных операций;

176) определение порядка применения (установления) режима консервации банков второго уровня;

177) определение особенностей деятельности ликвидационных комиссий добровольно ликвидируемых банков и добровольно прекращающих деятельность филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан;

178) определение порядка назначения и освобождения ликвидационных комиссий принудительно ликвидируемых банков, страховых (перестраховочных) организаций, принудительно прекращающих деятельность филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан и требований, предъявляемых к председателю и членам ликвидационной комиссии принудительно ликвидируемых банка, страховой (перестраховочной) организации, принудительно прекращающих деятельность филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан;

179) определение порядка управления стабилизационным банком, заключения сделок, в отношении совершения которых установлены особые условия, проведения операции по передаче активов и обязательств неплатежеспособного банка стабилизационному банку, передачи стабилизационным банком активов и обязательств другому банку, определяемому Агентством;

180) ведение реестра организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность;

181) установление минимальных размеров уставного и собственного капиталов организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность;

182) установление пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению организацией, осуществляющей микрофинансовую деятельность, норм и лимитов, методики их расчетов;

183) определение порядка осуществления классификации активов и условных обязательств по предоставленным микрокредитам и создания провизий (резервов)

против них по согласованию с уполномоченным органом, осуществляющим руководство в сфере обеспечения поступлений налогов и других обязательных платежей в бюджет;

184) определение порядка предоставления микрокредитов электронным способом;

185) определение порядка заключения договора о предоставлении микрокредита, в том числе требований к содержанию, оформлению договора и его первой страницы, содержащей информацию о полной стоимости микрокредита (сумме переплаты по микрокредиту, предмете микрокредита), обязательным условиям договора о предоставлении микрокредита, а также формы графика погашения микрокредита;

186) установление предельного значения вознаграждения по договору о предоставлении микрокредита;

187) определение порядка расчета годовой эффективной ставки вознаграждения по предоставляемым микрокредитам;

188) определение порядка расчета и предельного значения коэффициента долговой нагрузки заемщика организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность;

189) определение порядка рассмотрения изменений в условия договора о предоставлении микрокредита;

190) установление перечня документов, необходимых для получения микрокредита, а также правил ведения кредитного досье по договору о предоставлении микрокредита;

191) определение порядка организации деятельности ломбардов, включая вопросы хранения вещей в ломбарде, установления требований по обеспечению безопасности и технической укрепленности помещений ломбардов, мер по противодействию обороту в ломбардах незаконно добытых вещей по согласованию с уполномоченным органом внутренних дел;

192) осуществление учетной регистрации коллекторских агентств;

193) ведение реестра коллекторских агентств;

194) определение порядка представления коллекторским агентством сведений о лицах, самостоятельно или совместно с другим (другими) лицом (лицами) прямо или косвенно владеющих и (или) пользующихся, и (или) распоряжающихся десятью или более процентами долей участия в уставном капитале коллекторского агентства, или имеющих контроль;

195) установление минимального размера уставного капитала коллекторского агентства;

196) определение порядка прохождения учетной регистрации и ведения реестра коллекторских агентств;

197) установление перечня основных документов коллекторского агентства, подлежащих хранению, и сроков их хранения;

198) утверждение условий и минимальных требований к порядку предоставления информации поставщиками информации в кредитные бюро;

199) определение порядка оформления согласия субъектов кредитных историй на предоставление информации о них в кредитные бюро (за исключением кредитного бюро с государственным участием), оформления согласия на выдачу кредитного отчета из кредитного бюро;

200) определение порядка и условий предоставления кредитного отчета;

201) определение порядка и условий расчета кредитного скоринга кредитным бюро;

202) определение порядка выдачи разрешения на право осуществления деятельности кредитного бюро и акта о соответствии кредитного бюро требованиям, предъявляемым к кредитному бюро по защите и обеспечению сохранности базы данных кредитных историй, используемых информационных систем и помещений;

203) установление требований к использованию информационно-коммуникационных технологий и обеспечению информационной безопасности при организации деятельности кредитных бюро, поставщиков информации и получателей кредитных отчетов, являющихся банками, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, микрофинансовыми организациями и коллекторскими агентствами;

204) установление требований, предъявляемых кредитными бюро к поставщикам информации и получателям кредитных отчетов в соответствии с подпунктом 11) пункта 2 и подпунктом 9) пункта 3 статьи 27 Закона Республики Казахстан от 6 июля 2004 года "О кредитных бюро и формировании кредитных историй в Республике Казахстан";

205) установление требований к правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для банков, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан, организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, фондовой биржи, страховых (перестраховочных) организаций, страховых брокеров, обществ взаимного страхования, филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых брокеров-нерезидентов Республики Казахстан, единого накопительного пенсионного фонда и добровольных накопительных пенсионных фондов, профессиональных участников рынка ценных бумаг, центрального депозитария, организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность;

206) установление требований к надлежащей проверке клиентов в случае дистанционного установления деловых отношений банками, филиалами банков-нерезидентов Республики Казахстан, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, фондовой биржей, страховыми (перестраховочными) организациями, страховыми брокерами, обществами взаимного страхования, филиалами страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, филиалами страховых брокеров-нерезидентов Республики

Казахстан, единым накопительным пенсионным фондом и добровольными накопительными пенсионными фондами, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, центральным депозитарием, организациями, осуществляющими микрофинансовую деятельность;

207) совместно с уполномоченным органом в сфере обеспечения поступлений налогов и платежей в бюджет определение порядка представления заключения о соответствии размера страховых резервов по незаработанным премиям, произошедшим убыткам, заявленным, но неурегулированным убыткам, произошедшим, но незаявленными убыткам требованиям, установленным законодательством Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности;

208) ведение реестра ипотечных организаций;

209) определение порядка государственной регистрации выпуска паев паевых инвестиционных фондов;

210) определение перечня финансовых инструментов, которые могут входить в состав активов акционерных и паевых инвестиционных фондов, а также порядка инвестирования финансовых инструментов и иного имущества, входящего в состав активов инвестиционного фонда;

211) установление суммарного размера инвестиций за счет активов инвестиционного фонда в финансовые инструменты (за исключением денег), выпущенные (предоставленные) одним лицом и его аффилированными лицами;

212) установление порядка, условий и методики определения стоимости активов инвестиционного фонда, чистых активов инвестиционного фонда, расчетной стоимости пая паевого инвестиционного фонда и цены выкупа акции акционерного инвестиционного фонда;

213) установление перечня финансовых инструментов, разрешенных к приобретению за счет выделенных активов при проектном финансировании и секьюритизации;

214) утверждение формы типового кастодиального договора;

215) определение порядка осуществления банком-кастодианом контроля за целевым размещением активов специальной финансовой компании;

216) установление порядка уведомления о заключении договора страхования и требований к содержанию уведомления;

217) утверждение порядка расчета класса по системе "бонус-малус", присваиваемого страхователю (застрахованному) по обязательному страхованию гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств;

218) утверждение порядка определения размера вреда, причиненного транспортному средству;

219) утверждение порядка применения поправочного коэффициента;

220) утверждение порядка расчета аннуитетных выплат по договору аннуитета;

- 221) установление требований к договору аннуитета и допустимого уровня расходов страховщика на ведение дела по заключаемым договорам аннуитета;
- 222) установление требований к ассистанс компании, с которой страховщик заключает договор о предоставлении застрахованному ассистанса, а также порядка взаимодействия страховщика с ассистанс компанией;
- 223) установление территории страхования по обязательным программам страхования туриста;
- 224) установление порядка оплаты стоимости оказанных медицинским и иным учреждением услуг застрахованному по согласованию с ассистанс компанией;
- 225) установление порядка передачи выделенных активов специальной финансовой компании новому управляющему инвестиционным портфелем;
- 226) установление порядка передачи активов специальной финансовой компании новому банку-кастодиану;
- 227) осуществление в пределах своей компетенции взаимодействия, включая обмен информацией, с уполномоченными органами других государств, международными и иными организациями по вопросам регулирования, контроля и надзора финансового рынка и финансовых организаций;
- 228) реализация программ рефинансирования ипотечных жилищных займов и ипотечных займов физических лиц, осуществляемых через дочерние организации Национального Банка Республики Казахстан, а также контроль за исполнением банками обязательств, принятых в рамках данных программ;
- 229) реализация мер по недопущению нарушений прав и законных интересов потребителей финансовых услуг;
- 230) осуществление мероприятий, направленных на повышение финансовой грамотности населения и финансовой доступности для населения;
- 231) реализация мероприятий, направленных на развитие системы защиты прав потребителей финансовых услуг;
- 232) осуществление мероприятий, направленных на защиту прав и интересов должников от неправомерных действий со стороны коллекторских агентств, повышение прозрачности коллекторской деятельности, эффективности и безопасности в работе по взысканию задолженности;
- 233) осуществление разъяснительной работы для потребителей финансовых услуг, проверяемых субъектов по вопросам, входящим в компетенцию Агентства;
- 234) осуществление информационно-разъяснительной работы по основным направлениям деятельности Агентства;
- 235) осуществление взаимодействия с Национальным Банком Республики Казахстан по вопросам стабильности финансовой системы Республики Казахстан, предоставления Национальным Банком Республики Казахстан банкам второго уровня займов, в том числе займа последней инстанции, а также их реструктуризации и

удовлетворения требований Национального Банка Казахстана в случае неисполнения банком обязательств по ним, осуществление обмена информацией с Национальным Банком Республики Казахстан, в том числе путем взаимного доступа к информационным системам;

236) осуществление иных функций, предусмотренных Законом, другими законами Республики Казахстан и актами Президента Республики Казахстан.

Глава 3. Статус, полномочия первого руководителя Агентства, коллегиальных органов

15. Руководство Агентством осуществляется Председателем, который несет персональную ответственность за выполнение возложенных на Агентство задач и осуществление им своих полномочий.

16. Председатель Агентства назначается на должность и освобождается от должности в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

17. Председатель Агентства имеет трех заместителей, которые назначаются на должность и освобождаются от должности в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

18. Полномочия Председателя Агентства:

1) принимает оперативные и исполнительно-распорядительные решения по всем вопросам деятельности Агентства, за исключением полномочий, оговоренных Законом и настоящим Положением для Правления Агентства;

2) представляет для назначения Президентом Республики Казахстан кандидатуры на должность заместителей Председателя Агентства;

3) назначает и освобождает членов Правления Агентства от Агентства;

4) в установленном законодательством Республики Казахстан порядке назначает на должность и освобождает от должности руководителя Аппарата Агентства;

5) на основании утвержденной Президентом Республики Казахстан структуры Агентства утверждает структуру подразделений Агентства;

6) назначает должностных лиц Агентства и увольняет их, поощряет отличившихся работников, налагает дисциплинарные взыскания;

7) назначает и освобождает члена Правления Национального Банка Республики Казахстан от Агентства;

8) представляет в пределах своей компетенции Агентство в республике и за границей;

9) на основе и (или) во исполнение законодательных актов Республики Казахстан, актов Президента Республики Казахстан, нормативных правовых актов Агентства, постановлений Правления Агентства издает приказы и распоряжения по вопросам деятельности Агентства, подписывает постановления Правления Агентства;

10) ведет заседания Правления Агентства;

11) распределяет обязанности между заместителями Председателя Агентства и руководителем Аппарата Агентства, устанавливает степень ответственности своих заместителей, руководителя Аппарата Агентства и руководителей подразделений Агентства за состояние дел на порученном участке работы;

12) на основании утвержденной Президентом Республики Казахстан общей штатной численности Агентства утверждает штатное расписание Агентства;

13) утверждает положения о подразделениях Агентства;

14) заслушивает отчеты о проделанной работе подразделений Агентства;

15) заключает от имени Агентства договоры (соглашения, контракты);

16) выдает доверенности, устанавливает порядок подписания обязательств и выдачи доверенностей от имени Агентства;

17) в соответствии с Законом Республики Казахстан "О государственном аудите и финансовом контроле" рассматривает, утверждает документы по вопросам внутреннего государственного аудита;

18) утверждает акты по вопросам внутренней деятельности Агентства, в том числе связанной с трудовыми отношениями и отношениями, непосредственно связанными с трудовыми и иными вопросами, не отнесенными к исключительной компетенции Правления Агентства;

19) принимает меры по противодействию коррупции и несет установленную законом ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение этой обязанности;

20) обеспечивает соблюдение гендерного баланса при принятии на работу и продвижении работников Агентства.

Исполнение полномочий Председателя Агентства в период его отсутствия осуществляется лицом, его замещающим, в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан.

19. Председатель Агентства определяет полномочия своих заместителей и руководителя Аппарата Агентства в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан.

20. Аппарат Агентства возглавляется руководителем Аппарата Агентства, назначаемым на должность и освобождаемым от должности в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан.

21. Высшим коллегиальным органом Агентства является Правление.

Полномочия Правления Агентства:

1) определяет приоритеты в области формирования и развития финансового рынка;

2) принимает нормативные правовые акты, регулирующие деятельность финансового рынка и финансовых организаций, а также иных лиц, в соответствии с Законом, иными законами Республики Казахстан и актами Президента Республики Казахстан, 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;

3) 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;

4) 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;

5) принимает решение о выдаче (отказе в выдаче) и отзыве согласия на:

приобретение статуса крупного участника банка или банковского холдинга;

приобретение статуса крупного участника страховой (перестраховочной) организации или страхового холдинга;

приобретение статуса крупного участника управляющего инвестиционным портфелем;

б) принимает решение о приостановлении, возобновлении действия либо лишении лицензии на:

проведение банковских, а также иных установленных Законом Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" операций (за исключением решений о приостановлении, возобновлении действия либо лишении лицензий, выданных юридическим лицам, осуществляющим деятельность исключительно через обменные пункты на основании лицензии Национального Банка Республики Казахстан на обменные операции с наличной иностранной валютой, и юридическим лицам, исключительной деятельностью которых является инкассация банкнот, монет и ценностей, и (или) приложений к ним);

право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности и деятельности страхового брокера, актуарной деятельности на страховом рынке;

осуществление деятельности добровольных накопительных пенсионных фондов по управлению инвестиционным портфелем с правом привлечения добровольных пенсионных взносов;

осуществление деятельности на рынке ценных бумаг;

7) утверждает совместно с Национальным Банком Республики Казахстан программы, направленные на защиту интересов потребителей финансовых услуг;

8) принимает решения об участии Агентства в международных и иных организациях;

9) принимает решение о создании консультативно-совещательных органов уполномоченного органа;

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

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

12) принимает решение об отнесении банка, филиала банка-нерезидента Республики Казахстан к категории банков, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан с неустойчивым финансовым положением, создающим угрозу интересам его депозиторов и кредиторов и (или) угрозу стабильности финансовой системы;

13) принимает решение об исключении банка, филиала банка-нерезидента Республики Казахстан из категории банков, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан с неустойчивым финансовым положением, создающим угрозу интересам его депозиторов и кредиторов и (или) угрозу стабильности финансовой системы;

14) принимает решение о проведении консервации банковского холдинга;

15) 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;

16) принимает решение о введении особого режима регулирования;

17) рассматривает и одобряет договор об осуществлении деятельности в рамках особого режима регулирования;

18) принимает решение по вопросу о (об):

учреждении доверительного управления акциями банка, принадлежащими крупному участнику банка, банковскому холдингу либо лицу, обладающему признаками крупного участника банка, банковского холдинга;

принудительном выкупе акций страховых (перестраховочных) организаций у их акционеров и реализации этих акций новому инвестору, пожелавшему их приобрести на условиях, гарантирующих исполнение последним всех обязательств по договорам страхования и перестрахования, в случае установления отрицательной разницы между стоимостью активов, рассчитанной с учетом их классификации по качеству и ликвидности, и обязательствами;

учреждении доверительного управления акциями страховой (перестраховочной) организации, принадлежащими крупному участнику страховой (перестраховочной) организации, страховому холдингу либо лицу, обладающему признаками крупного участника страховой (перестраховочной) организации, страхового холдинга;

учреждении доверительного управления акциями управляющего инвестиционным портфелем, принадлежащими крупному участнику либо лицу, обладающему признаками крупного участника управляющего инвестиционным портфелем;

19) принимает решение о создании и прекращении деятельности стабилизационного банка;

20) в целях защиты интересов кредиторов банков и обеспечения устойчивости банковской системы Республики Казахстан в случае, если примененные меры не привели к улучшению финансового состояния банка:

предлагает Правительству Республики Казахстан рассмотреть возможность приобретения Правительством Республики Казахстан либо национальным управляющим холдингом объявленных акций банка в размере, необходимом для улучшения его финансового состояния и выполнения банком пруденциальных нормативов и (или) других обязательных к соблюдению норм и лимитов, в порядке, предусмотренном законодательными актами Республики Казахстан;

при наличии у банка отрицательного размера капитала принимает решение об осуществлении принудительного выкупа акций банка с условием их обязательной последующей незамедлительной реализации по цене приобретения новому инвестору, гарантирующему необходимое улучшение финансового положения банка;

- 21) принимает решение о признании активов финансового рынка ценными бумагами;
- 22) принимает решения о выдаче разрешения на право осуществления деятельности кредитного бюро и акта о соответствии кредитного бюро требованиям, предъявляемым к кредитному бюро по защите и обеспечению сохранности базы данных кредитных историй, используемых информационных систем и помещениям;
- 23) принимает решения о приостановлении, возобновлении действия разрешения на право осуществления деятельности кредитного бюро и акта о соответствии кредитного бюро требованиям, предъявляемым к кредитному бюро по защите и обеспечению сохранности базы данных кредитных историй, используемых информационных систем и помещениям;
- 24) в случаях, установленных законами Республики Казахстан, принимает решение о завершении процедуры добровольного или принудительного прекращения деятельности филиала банка-нерезидента Республики Казахстан;
- 25) разрабатывает и утверждает правила приобретения Агентством услуг, связанных с обеспечением стабильности финансовой системы;
- 26) утверждает регламент Агентства;
- 27) утверждает регламент Правления;
- 28) утверждает условия оплаты труда и социально-бытового обеспечения работников Агентства;
- 29) утверждает размеры должностных окладов Председателя Агентства и его заместителей, установленные по согласованию с Президентом Республики Казахстан;
- 30) утверждает правила назначения на должность и прекращения трудового договора со служащими Агентства;
- 31) рассматривает, одобряет и представляет на утверждение Президенту Республики Казахстан структуру, общую штатную численность уполномоченного органа и Положение об уполномоченном органе, а также изменения и дополнения в них;
- 32) рассматривает, принимает и представляет на утверждение Президента Республики Казахстан годовой отчет о работе уполномоченного органа;
- 33) осуществляет иные отнесенные к компетенции Правления Агентства функции, предусмотренные Законом, иными законами Республики Казахстан и актами Президента Республики Казахстан.
- Правление Агентства вправе рассмотреть и принять решение по любому вопросу, входящему в компетенцию Агентства, определенному Законом, иными законами Республики Казахстан и настоящим Положением.

Глава 4. Имущество Агентства

22. Агентство может иметь на праве оперативного управления обособленное имущество в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.

Имущество Агентства формируется за счет имущества, переданного ему собственником, а также имущества (включая денежные доходы), приобретенного в результате собственной деятельности и иных источников, не запрещенных законодательством Республики Казахстан.

23. Имущество, закрепленное за Агентством, относится к республиканской собственности.

24. Агентство не вправе самостоятельно отчуждать или иным способом распоряжаться закрепленным за ним имуществом и имуществом, приобретенным за счет средств, выданных ему по плану финансирования, если иное не установлено законодательством Республики Казахстан.

Глава 5. Реорганизация и упразднение Агентства

25. Реорганизация и упразднение Агентства осуществляются в соответствии с законодательством Республики Казахстан.